КРЕДИТНЫЙ СЛОВАРЬ

ДЛЯ БАНКОВСКИХ И ФИНАНСОВЫХ РАБОТНИКОВ

СОСТАВИЛИ: М. БАРУН, О. ЕФИМОВ, М. ЛАВРОВ, Я. РУБИНШТЕЙН
ПОД РЕДАКЦИЕЙ Е. ЛАНДЕ
ВСТУПИТЕЛЬНАЯ СТАТЬЯ
Л. МАРЬЯСИНА

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФИНАНСОВОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО
МОСКВА 1935 ЛЕНИНГРАД

Редактор Г. Цимблер
Техн. редактор М. Кац
Корректоры: М. Кауфман,
П. Крюков, Е. Соболева
Тираж 15.000. Уполн. Главлита
№ Б—2778. Заказ ГФИ № 129.
Формат бумаги 72×110 в $^1/_{16}$.
Объем $12^3/_4$ п. л. Знаков в п. л. 100.800.
Сдано в производство 14/XII 1934 г.
Подписано к печати 16/II 1935 г.
Заказ типографии № 6114.
Отпечатано в типографии Госфиниздата, им. Котлякова, Ленинград, канал Грибоедова, 30/32.

Библиотека им. Н.А. Некрасова
Отдел редких изданий

Л. Марьясин

КРЕДИТ И ДЕНЬГИ НА СЛУЖБЕ СОЦИАЛИЗМУ

(ВМЕСТО ПРЕДИСЛОВИЯ)

Возглавляя борьбу пролетариата за построение социалистической экономики и за бесклассовое общество, партия использует кредит и деньги как один из активнейших рычагов организованного воздействия на хозяйство, ставит деньги и кредит на службу плану. Проблема советского кредита и советских денег решена как с теоретической стороны — с точки зрения определения роли и функции денег и кредита в социалистической экономике, так и с практической стороны — путем выработки новых, невиданных форм и методов функционирования социалистического кредитного механизма.

Борясь за укрепление хозрасчета и за контроль рублем работы хозорганов, выполняя этим свою организующую роль в хозяйстве, советская кредитная система на протяжении первой пятилетки привела в движение посредством кредита огромные ресурсы, содействовавшие финансовому укреплению промышленности, сельского хозяйства, товарооборота. Вместе с тем сознательно-плановый характер социалистического хозяйства дал кредитной системе все предпосылки для того, чтобы обеспечить в упорной борьбе незыблемость нашей советской валюты, т. е. финансовой базы всей грандиозной социалистической стройки. В итоге советский кредит стал мощным орудием плана, стимулирующим максимальное выполнение плана на всех многообразных участках хозяйства и выявляющим прорывы и отклонения. Если в капиталистическом хозяйстве социальная роль денег и кредита состоит в содействии расширению рамок капиталистического производства и всемерному развитию капиталистической эксплоатации, то у нас деньги и кредит работают с обратным социальным знаком — против капитализма, на ликвидацию остатков враждебных классов, за социализм. Тов. Сталин в следующих словах дал классический образец революционно-диалектического анализа социальной роли денег и кредита в эпоху диктатуры пролетариата: „Дело вовсе не в том, что торговля и денежная система являются методами „капиталистической экономии". Дело в том, что социалистические элементы нашего хозяйства, борясь с элементами капиталистическими, овладевают этими методами и оружием буржуазии для преодоления капиталистических элементов, что они с успехом используют их против капитализма, с успехом используют их для построения социалистического фундамента нашей экономики. Дело в том, стало-быть, что, благодаря диалектике нашего развития, функции и назначение этих инструментов буржуазии меняются принципиально, коренным образом, меняются в пользу социализма, в ущерб капитализму" (заключительное слово на XIV партсъезде).

Это решительное изменение лица кредита было достигнуто в результате упорной, настойчивой борьбы партии за перевооружение кредита, за построение нового, невиданного социалистического кредитного механизма.

Организованная на первом этапе нэпа—в условиях существования на ряду с социалистическими и капиталистических элементов—советская кредитная система была построена на базе коммерческого вексельного кредитования; в качестве основного орудия и формы кредитно-расчетных отношений в хозяйстве был принят вексель, способный наиболее гибко обслужить рыночные формы хозяйственных связей. Но уже на первом этапе нэпа кредит был в руках партии боевым инструментом в решении проблем восстановительного периода, в борьбе за укрепление позиций социализма и вытеснение частнокапиталистических элементов из промышленности и товарооборота, за успешное решение поставленной Лениным проблемы „кто-кого".

Рост планового начала в хозяйстве, поставленные первой пятилеткой задачи решительного вытеснения и ликвидации частнокапиталистических элементов обусловили необходимость коренной перестройки кредитного механизма, построенного на принципе коммерческого

кредитования, на векселе как на основном орудии кредитно-расчетных связей. Этот кредитный механизм уже не соответствовал социалистической плановой организации нашего хозяйства, ибо вексель, олицетворявший рыночные отношения первого этапа нэпа, неизбежно нес с собой элементы внепланового перераспределения ресурсов в хозяйстве. Проведенная в 1930—31 гг. кредитная реформа, т. е. перестройка кредитного механизма в соответствии с требованиями социалистической экономики, состояла в переходе от вексельного кредитования к прямому банковскому кредитованию, к кредитованию только в рамках плана и только в меру его фактического выполнения.

Эта огромная перестройка, ломавшая вдребезги все священные „устои" и традиции кредита, потребовала упорной и длительной борьбы партии с классово-враждебными элементами, пытавшимися использовать перестройку кредита в вредительских целях, и с ошибками и недооценкой роли денежно-кредитного фактора, нашедшими свое отражение в периоде так называемого автоматизма в кредитной реформе. Сущность автоматизма состояла, как известно, в подрывавшем хозрасчет огульном и автоматическом предоставлении хозорганам кредитов и питалась „лево"-оппортунистическими идейками о несовместимости хозрасчета с плановой организацией хозяйства.

Функции и роль Госбанка на новом этапе были определены пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. следующим образом:

„а) стать расчетной организацией для обобществленного хозяйства, общегосударственным аппаратом учета производства и распределения продуктов;

б) обеспечить действительный повседневный контроль рублем за ходом выполнения планов производства и обращения товаров, за выполнением финансовых планов и ходом накоплений в обобществленном секторе народного хозяйства;

в) обеспечить укрепление хозрасчета предприятий и хозобъединений как основного рычага в выполнении планов (количественных и качественных заданий) во всем обобществленном секторе".

Установив на основе этих указаний новые формы расчетов (акцепт), обеспечивающие укрепление договорных отношений, ликвидировав обезличку между собственными и заемными (банковскими) оборотными средствами, установив срочный и возвратный характер банковского кредита, партия создала прочную основу для укрепления хозрасчета, мощный рычаг борьбы за выполнение количественных и качественных показателей планов, за повышение накоплений, за развертывание советской торговли.

Одновременно прямое кредитование потребовало организационной перестройки кредитной системы и приближения банковского аппарата к низовым хозяйственным звеньям. Этим была обусловлена реорганизация кредитной системы, приведшая к созданию в лице Госбанка единого банка краткосрочного кредита с отделениями в каждом районном центре страны. Кредитное обслуживание единого планового хозяйства могло успешно осуществляться только единым банком краткосрочного кредита Эта основная организационная предпосылка социалистического кредита лишний раз подчеркивает его принципиальную противоположность капиталистическому кредиту. Как бы ни были сильны тенденции к концентрации банков в капиталистических странах, ни в одной из них не может возникнуть единый капиталистический банк также, как не может возникнуть единый трест, объединяющий всех капиталистов.

Если и до кредитной реформы при наличии коммерческого кредитования советская банковская практика весьма мало походила на практику капиталистических банков, то с проведением кредитной реформы и устранением извращений ее первого этапа советское хозяйство получило такой банковский механизм, который во всех его частях построен на совершенно новых основах, принципиально противоположных практике капиталистических банков. Уже один тот факт, что все содержание и направление работы советского банка целиком подчинено плану, что методы кредитного планирования являются основой всей советской банковской практики, проводит глубочайшую принципиальную грань между советским и капиталистическим банком не только в содержании, но и в технике их работы. Эти различия находят свое отражение даже в банковской терминологии. Достаточно, например, указать на полное выпадение из терминологии советского банка таких традиционных неотъемлемых атрибутов, как вексель, все фондовые и биржевые термины и т. п. Но даже те термины, которые сохранились в советской банковской практике, наполнились совершенно новым содержанием. Что, например, общего, кроме названия, между акцептом (векселя, чека) в капиталистической банковской практике и акцептом у нас или между аккредитивом капиталистического банка и нашим аккредитивом? У них и у нас эти термины отражают совершенно иные

хозяйственные связи, не говоря уже о том, что эти хозяйственные связи осуществляются в хозяйствах противоположных социальных типов.

* * *

Партия строила социалистический кредитный механизм в жесточайшей борьбе с правыми оппортунистами, пытавшимися повернуть кредит в русло своей политики, ориентировавшейся на развязывание стихии рыночных, частнокапиталистических, отношений, и с троцкистско-зиновьевским блоком, стоявшим на позициях госкапитализма и отрицавшим социалистический характер нашего кредита. Мероприятия партии в деле перестройки кредитной системы, проведенные под личным руководством т. Сталина, создали новый, социалистический тип кредитной системы, не имеющий ничего общего ни по содержанию ни по форме с капиталистическими банками.

Маркс дал гениальный анализ социальной сущности капиталистического кредита и указал на ту роль, которую должна сыграть в руках победившего пролетариата кредитная система в переделке хозяйственного строя.

Воплощая на практике учение Маркса, использовав урок Парижской Коммуны, не нашедшей в себе решимости посягнуть на банки — эту центральную пружину капиталистического строя,—Ленин дал блестящий образец глубокой, марксистски-выдержанной политики использования унаследованной от капитализма банковской системы в интересах пролетариата. В сложной обстановке нэпа Ленин использовал инструмент кредита, поставив его на службу росту социалистических элементов хозяйства, и предуказал пути его дальнейшего развития. Еще на подступах к Октябрю в августе 1917 г. Ленин писал: „Единый крупнейший из крупнейших государственный банк, с отделениями в каждой волости, при каждой фабрике—это уже девять десятых социалистического аппарата. Это—общегосударственное счетоводство, общегосударственный учет производства и распределения продуктов, это, так сказать, нечто в роде скелета социалистического общества“ (т. XXI, стр. 260).

Гениальнейший ученик Ленина Сталин отстоял в борьбе с правым и „левым“ оппортунизмом марксистско-ленинское учение о кредите и выковал в период построения фундамента социалистической экономики теорию и практику кредита для эпохи социализма, дополнив и развив тем самым теорию кредита Маркса — Ленина и практику ее осуществления в государстве пролетарской диктатуры.

* * *

Не менее глубокие принципиальные различия имеются между капиталистическими деньгами и деньгами советскими — „тем инструментом буржуазной экономики, который взяла в свои руки Советская власть и приспособила к интересам социализма“ (Сталин, Отчетный доклад XVII съезду ВКП(б)). Иная социальная роль советских денег, иной характер социалистических хозяйственных связей определяют иные условия регулирования денежного механизма, иные предпосылки устойчивости советской валюты.

Антагонистический характер капиталистического производства ведет к тому, что даже в лучшие времена подъема капитализм развивался по закону, когда „накопление богатства на одном полюсе есть в то же время накопление нищеты, муки труда, рабства, невежества, одичания и моральной деградации на противоположном полюсе, т. е. на стороне класса, который производит свой собственный продукт как капитал“ (Маркс, „Капитал“, т. I, стр. 515). Этот закон капиталистического развития и накопления обусловливает и гибель капитализма. Обилие товарных масс и высокое качество товаров ни в какой степени не обеспечивают устойчивости и покупательной способности капиталистических валют так же, как и не определяют жизненного уровня широких масс трудящихся. В эпоху кризиса капиталистическое общество, обладающее огромными товарными ресурсами при колоссальной безработице и нищете масс, вынуждено сокращать производство и ломать себе голову на том, чтобы избавиться от „лишних“ товаров, вынуждено сжигать хлопок и пшеницу, топить кофе, уничтожать скот, сокращать посевы и т. п.

Но если товарные массы не могут служить обеспечением устойчивости капиталистических валют, то не в большей степени может спасти в период кризиса эти валюты от краха золотой запас. Как-раз в тот момент, когда золотые запасы, заботливо оберегаемые в подвалах банков, должны выйти из них и отстоять свою валюту от натиска капиталистической стихии, именно в этот момент они убедительно демонстрируют свое бессилие, а вместе с тем бессилие и убожество „теоретиков“—апологетов золотого запаса. Основное противоречие капиталистического общества — противоречие между общественным характером производства и частным характером присвоения — и вытекающая отсюда противоположность между деньгами и товарами, в период кризиса неизбежно взрывает кредит и отрывает банкноту от ее золотого обеспечения. „Некоторое, по сравнению со всем производством, ничтожное коли-

чество металла признается краеугольным камнем всей системы... Но как только кредит потрясен — а эта фаза неизбежно входит в цикл современной промышленности — вдруг оказывается, что все реальное богатство должно быть действительно и немедленно превращено в деньги, в золото и серебро, — требование безумное и, однако, неизбежно вырастающее из самой системы" (Маркс, „Капитал", т. III, стр. 411—412).

Развитие всеобщего кризиса с его неустанным метанием капиталов из страны в страну в поисках убежища, с последовательными крахами самых „устойчивых" мировых валют наглядно подтверждает правоту данного Марксом глубокого анализа социальной сущности этих явлений: „...Везде происходит одинаковый крах. Явление отлива золота обнаруживается затем во всех странах по порядку и именно своею всеобщностью доказывает: 1) что отлив золота представляет лишь феномен кризиса, а не причину его, 2) что тот порядок, в котором он наступает у различных наций, лишь отмечает время, когда для каждой из них приходит очередь закончить свои счеты с небом..." („Капитал", т. III, стр. 353).

В нашей же социалистической стране, где действуют иные, чем при капитализме законы развития, где накопление идет не через нищету и безработицу, а через уничтожение нищеты и ликвидацию безработицы, в стране беспрерывно растущего народного дохода и подъема платежеспособного спроса населения — в этой стране мы имеем такую устойчивую валюту, о которой не может мечтать капиталистический мир.

„Чем обеспечивается устойчивость советской валюты, если иметь в виду, конечно, организованный рынок, имеющий решающее значение в товарообороте страны, а не рынок неорганизованный, имеющий лишь подчиненное значение? Конечно, не только золотым запасом. Устойчивость советской валюты обеспечивается прежде всего громадным количеством товарных масс в руках государства, пускаемых в товарооборот по устойчивым ценам. Кто из экономистов может отрицать, что такое обеспечение, имеющее место только в СССР, является более реальным обеспечением устойчивости валюты, чем любой золотой запас?" (Сталин, Итоги первой пятилетки).

Основной директивой партии на вторую пятилетку в области денежного обращения является борьба за „дальнейшее укрепление советского рубля—этого важнейшего рычага усиления хозрасчета и укрепления экономических связей между городом и деревней." (Решения XVII партсъезда о втором пятилетнем плане). Тов. Сталин в своем докладе на XVII партсъезде дал заслуженный отпор левацкой болтовне об отмирании советских денег, о превращении их в простые расчетные знаки. „Эти люди, которые так же далеки от марксизма, как небо от земли, очевидно, не понимают, что деньги останутся у нас еще долго, вплоть до завершения первой стадии коммунизма,—социалистической стадии развития" (Сталин, Отчетный доклад XVII съезду ВКП(б)). Поэтому укрепление нашей валюты, повышение покупательной способности советского рубля является одним из важных условий дальнейших успехов социалистического строительства, одной из боевых задач второй пятилетки.

Повышение покупательной способности рубля является той формой реализации повышения материального уровня трудящихся, которая увеличивает материальные стимулы для поднятия производительности труда. Рубль, заработная плата в ее денежном выражении становятся во второй пятилетке еще более реальным стимулом, обеспечивающим „материальное поощрение роста производительности труда" (Решения XVII съезда о втором пятилетнем плане).

Борясь за поднятие производительности труда, за насаждение новых форм сознательного, социалистического отношения к труду, партия всегда давала решительный отпор попыткам протащить под псевдо-радикальными лозунгами мелкобуржуазную уравниловку в заработной плате, поравнение потребления. Впредь до перехода к коммунистическому обществу с его принципом распределения „каждому по потребностям" лозунгом социалистической организации распределения остается заработная плата, определяемая по качеству и количеству труда.

Решения ноябрьского пленума ЦК ВКП (б) (1934 г.) о ликвидации карточной системы по хлебу и ряду других продуктов и отмене так назыв. „отоваривания" с.-х. заготовок представляют крупнейший шаг по пути отмены централизованного распределения и явятся мощным рычагом дальнейшего развертывания советской торговли. В своем докладе на пленуме ЦК т. Молотов указал, что „основой развертывания торговли партия всегда считала политику снижения цен на товары. Теперь создаются благоприятные условия для проведения этой политики". Таким образом, советский рубль, который и до отмены карточной системы являлся самой твердой и устойчивой денежной единицей, по сравнению с постоянно колеблющимися валютами капиталистических государств, теперь, благодаря созданию новых условий для снижения общего уровня цен, приобретает еще большую силу в руках пролетарского государства.

Дальнейшее укрепление рубля выражает рост благосостояния широких трудящихся масс города и деревни и укрепление экономических и политических связей между городом и деревней. С отменой карточной системы повышается значение денежной формы оплаты труда. Теперь зарплата представляет важнейший способ борьбы за повышение производительности труда, зарплата становится решающим стимулом высококачественной работы и трудовой дисциплины. Понятно, что возрастающая роль советского рубля во всех областях хозяйственного строительства будет иметь своим следствием укрепление хозрасчета. Это должно будет вызвать более бережное отношение к деньгам, к использованию банковских кредитов, к усилению режима экономии.

Ликвидация карточной системы, основанная на огромном хозяйственном росте страны и решительном укреплении позиций социализма, создает возможность для значительного увеличения регулирующей роли денежного механизма в советском хозяйстве. Замена централизованного распределения культурной советской торговлей и усиление роли социалистического рубля обеспечивает общее улучшение и упрощение методов хозяйственного регулирования. Ликвидация карточной системы по хлебу и по ряду других продуктов как выполнившей уже свою положительную роль на определенном этапе социалистического строительства и установление единых цен на товары усиливает роль рубля как рычага плана, усиливает возможности контроля рублем за всем процессом производства и обращения товаров и благодаря этому еще больше укрепляет основы планового социалистического хозяйства. „В новых условиях и по-новому торговля и деньги должны служить делу коммунизма“ (из речи т. Молотова на ноябрьском пленуме ЦК ВКП (б)).

Совершенно понятно, что ликвидация карточной системы должна вызвать определенную перестройку и в системе кредитования народного хозяйства и прежде всего в области кредитования товарооборота. Методы кредитования товарооборота должны быть приспособлены к новым условиям развертывания советской торговли.

ОТ АВТОРОВ-СОСТАВИТЕЛЕЙ

Несмотря на значительный срок, отделяющий нас от времени проведения кредитной реформы, литература по этому крупнейшему вопросу весьма ограничена. Ознакомление с многообразной практикой работы советской кредитной системы в этих условиях значительно затруднено.

Предлагаемый „Кредитный словарь" не может претендовать на то, чтобы дать исчерпывающее изложение методов и системы работы советских банков. Поставленная перед ним задача много скромнее: дать банковскому и финансовому работнику прикладное пособие, справочный материал об основных принципах и методах работы советской кредитной системы и о взаимоотношениях ее с хозяйством, о проводимых банками операциях и их технике.

Объем и содержание „Кредитного словаря" — основные принципы работы советской кредитной системы в условиях прямого, срочного (возвратного) и целевого кредитования и изложение кредитно-расчетных операций как в их установках, так и в части особенностей взаимоотношений банков с отдельными отраслями хозяйства. При этом основной упор делается на вопросах кредитования и расчетов по эксплоатационной деятельности (краткосрочное кредитование), осуществляемых Государственным банком. О финансировании и расчетах по капитальным вложениям даются только общие понятия.

„Кредитный словарь", на ряду с вопросами кредитно-расчетной работы, дает характеристику основных элементов банковской оперативной техники и учета. В словаре приводятся формы важнейших документов, используемых при оформлении расчетов и кредитовании хозяйства.

Источниками для составления словаря служили официальные ведомственные материалы (инструкции, положения, циркуляры) Государственного банка и банков долгосрочного кредита. При этом был учтен также большой опыт практики работы банковской системы, не нашедшей отражения в официальных банковских материалах. „Кредитный словарь" не ставит своей задачей кодификацию официальных банковских материалов, а потому и не может их заменять.

Словарь составлен в основном по материалам, изданным до 1 октября 1934 г.

Помимо составителей „Кредитного словаря": М. Баруна, О. Ефимова, М. Лаврова и Я. Рубинштейна, — являющихся в то же время основными авторами,—в составлении отдельных статей участвовали: Я. Беленький, Ю. Кудряшова, М. Курехин, Н. Лебедев, М. Мерлинский, М. Микиртичев, Е. Мительман, И. Неруш, Г. Рогинский, Э. Саков, А. Серков, С. Фалькович, С. Чернихова, А. Шварцман и др.

Составители обращаются ко всем читателям словаря с просьбой сообщить по адресу Москва, Ильинка, 9, Госфиниздат—авторам „Кредитного словаря" свои замечания и пожелания, которые будут внимательнейшим образом учтены при переиздании словаря.

М. БАРУН.
О. ЕФИМОВ.
М. ЛАВРОВ.
Я. РУБИНШТЕЙН.

20 ноября 1934 г.

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ КРЕДИТНЫМ СЛОВАРЕМ

1. Все статьи размещены в строго алфавитном порядке.

Предположим, что нам надо отыскать статью *Активные операции*. Эта статья помещена после статьи *Активное сальдо* и *Активно-пассивные счета*, но до статьи *Активные счета*. Таким образом, алфавитная форма в данном случае выдержана до восьмой буквы.

2. Когда алфавитный заголовок статьи повторяется в самой статье, то он обозначается сокращенно: напр. *Акцепт—А, Акцептная форма расчетов—А. ф. р., Акцепт чека—А. ч.*

3. Названия статей, как правило, даются в виде имени существительного в единственном или во множественном числе. Напр., *Аванс, Аккредитив, Бланки строгой отчетности* и т. п. Во многих же случаях названия статей начинаются на прилагательные. Напр., *Бюджетный чек, Ведомственный арбитраж, Лимитное письмо* и т д. Однако и при таком расположении статей первые две статьи—*Бюджетный чек* и *Ведомственный арбитраж*—можно отыскать, если открыть статьи *Чек* и *Арбитраж*, в которых даются ссылки на нужные нам статьи. Что же касается статьи *Лимитное письмо*, то она дается только в соответствующем месте алфавита, так как основной смысл этой статьи выражается прилагательным.

4. В статьях имеется два вида ссылок на другие статьи. Напр., в статье *Акцепт* ссылка дана таким образом: „*Частичный акцепт* (см.)".

В этом случае читателю рекомендуется прочесть и статью *Частичный акцепт*, которая в некоторой части дополняет статью *акцепт*.

К другому виду относятся ссылки, которые исчерпывают все содержание статьи, напр. *Тайна вкладов*, см. *Банковская тайна*.

Таким образом системой ссылок мы избежали повторений.

СПИСОК КРУПНЫХ СТАТЕЙ

	Стр.
Аккредитивная форма расчетов	28
Акцептная форма расчетов	35
Анализ баланса хозорганов	42
Анализ кредитного плана	45
Баланс Госбанка	49
Бухгалтерский журнал в банке	66
Всекобанк	77
Выдача ссуд	80
Государственный банк СССР	87
Дебиторско-кредиторская задолженность	97
Децзаготовки	99
Документооборот	105
Железнодорожный транспорт (кредитование и расчеты)	109
Извращения в проведении кредитной реформы	119
Инкассо	124
Капитальное строительство (расчеты)	129
Картотеки №№ 1, 2, 3, 4	133
Кассовое исполнение бюджета	136
Кассовое обслуживание Госбанком	139
Кассовый план	146
Комбанки	148
Контокоррентный счет	152
Контроль (внутрибанковский)	155
Контроль рублем	157
Кредит	159
Кредитная реформа	164
Кредитная система СССР	167
Кредитно-плановая работа	170
Кредитные санкции	171
Кредитный план	172
Кустарно-промысловая кооперация (кредитование и расчеты)	173
Лесная промышленность (кредитование и расчеты)	177
Лимитированные чеки	182
Межфилиальные расчеты	189
Местные бюро взаимных расчетов (МБВР)	195
Нормативы	206
Обезличка оборотных средств	207
Оборотные средства	215
Одногородные расчеты	218
Онкольный счет	—
Операционная техника банка	219
Ответственное хранение грузов	223
Отделы рабочего снабжения (кредитование и расчеты)	227
Отчетность хозорганов перед Госбанком	232
Перевод	249
Погашение ссуд	250
Потребительская кооперация (кредитование и расчеты)	252
Приписная (расчетная) касса	258
Промбанк	262
Процентные ставки	268
Публичная отчетность хозорганов	—
Расчетный счет	272
Расчеты по сальдо	273
Ревизия в банке	275
Сберегательные кассы	279
Сбор выручки	281
Сельпо (кредитование)	285
Сельскохозяйственный банк	288
Сеть Госбанка	294
Система долгосрочного кредита	295
Система расчетов	299
Совхозы и МТС (кредитование и расчеты)	302
Специальные ссудные счета по месту нахождения покупателя (плательщика)	312
Срочное кредитование	316
Срочное обязательство	321
Ссуда	322
Ссуды внеплановые	—
Ссуды на сезонные запасы	324
Ссуды на сезонные затраты производства	325
Ссуды на суммы в пути	—
Ссуды на суммы в пути в тяжелой промышленности	328
Стальсбыт	332
Статистическая отчетность Госбанка	336
Структура банков	341
Счет-фактура	343
Текущие счета колхозов	345
Текущий счет	347
Товарные санкции	349
Товарооборот (кредитование)	352
Финансово-кредитная дисциплина	375
Фонды запасные и разменные	379
Хлебозаготовки (кредитование и расчеты)	381
Хлебозакупки (кредитование и расчеты)	385
Хозрасчет	389
Цекомбанк	391
Целевое кредитование	396
Частичный акцепт	401
Чек	402
Штрафы	403

СПИСОК СОКРАЩЕННЫХ НАЗВАНИЙ УЧРЕЖДЕНИЙ И ПРЕДПРИЯТИЙ

АПАТИТ	Всесоюзный Северный горно-химический трест.
ВОМТ	Всесоюзное объединение тяжелого машиностроения (ликвидировано).
ВОСТОКОСТАЛЬ	Всесоюзное объединение металлургической железорудной и марганцевой промышленности восточной части СССР.
ВСЕКОПИЩЕПРОМСОЮЗ	Всесоюзный кооперативный союз пищевкусовой промышленности.
ВСЕКОПРОМЛЕССОЮЗ	Всесоюзный кооперативный союз лесохимической и деревообрабатывающей промышленности.
ВСЕКОПРОММЕТАЛЛСОЮЗ	Всесоюзный кооперативный союз металлических производств
ВСЕКОПРОМСОВЕТ	Всесоюзный совет промысловой кооперации.
ВСЕПРОМУТИЛИЗАЦИЯ	Всесоюзная контора по утилизации внутрипромышленных отходов.
ГЛАВКОНСЕРВ	Главное управление консервной промышленности
ГЛАВЛЕСУПР НКЗема	Главное лесное управление НКЗема СССР.
ГЛАВПЛОДООВОЩЬ	Главное управление плодоовощной промышленности.
ГЛАВСЕЛЬМАШ	Главное управление сельскохозяйственного машиностроения и обозостроения.
ГОРЗАВТРЕСТ	Государственный трест горнозаводского оборудования.
ЗАГОТДУБИТЕЛЬ	Заготовительное управление государственного треста дубильно-экстрактовой промышленности „Дубитель".
ЗАГОТЗЕРНО	Всесоюзное объединение по контрактации, заготовке и сбыту зерновых, крупяных, бобовых, масличных культур и объемистого фуража.
ЗАГОТЛЕН	Всесоюзное объединение по заготовке льна и конопли.
ЗАГОТСКОТ	Всесоюзное государственное скотозаготовительное объединение.
ЛЕСОСБЫТЫ	Государственные всесоюзные конторы по сбыту лесопродукции главков НКЛеса СССР.
МЕХТОРГ	Всесоюзное государственное объединение по торговле меховыми товарами на внутреннем рынке.
МОТОРРЫБЦЕНТР	Всесоюзный центр моторно-рыболовных станций.
СЕЛЬХОЗСНАБЖЕНИЕ	Конторы по снабжению сельхозмашинами.
СОЛЬСБЫТ	Всесоюзная контора по сбыту соли.
СОЮЗДИЗЕЛЬ	Всесоюзный трест дизелестроения.
СОЮЗЗАГОТШЕРСТЬ	Всесоюзное объединение по заготовке и первичной обработке шерсти и снабжению шерстеобрабатывающей промышленности сырьем.
СОЮЗНЕФТЕСБЫТ	Всесоюзное объединение по сбыту продукции нефтяной и газовой промышленности.
СОЮЗСЕРА	Всесоюзный трест по добыче, переработке и сбыту серы и серных продуктов.
СОЮЗТРАНС	Всесоюзное объединение автомобильного и гужевого транспорта и складского и транспортно-экспедиторского дела Цудортранса при Совете народных комиссаров.
СОЮЗУТИЛЬ	Всесоюзное объединение по заготовке, первичной обработке и переработке утиль-и живсырья и снабжению ими промышленности.
СОЮЗХЛОПКОСБЫТ	Государственное всесоюзное объединение по сбыту изделий хлопчатобумажной промышленности (ликвидирован).
СОЮЗХЛОПКОСЫРЬЕ	Всесоюзное объединение по снабжению текстильных предприятий хлопком.
СПЕЦСТАЛЬ	Всесоюзное объединение качественных и высококачественных сталей и ферросплавов
СТАЛЬСБЫТ	Всесоюзное объединение по сбыту черных металлов.
ТЯЖПРОМСОЮЗ	См. Всекопромметаллсоюз.
УГЛЕСБЫТ	Всесоюзный трест по сбыту донецкого минерального топлива.
ХИМСНАБСБЫТ	Всесоюзный трест по сбыту продуктов основной химической промышленности и снабжению химической промышленности основным сырьем и тарой.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ГОС.	— государственный	КООП	— кооперативный	ТЫС.	— тысяча
ГК	— Гражданский кодекс	МЛН.	— миллион	Т. Н.	— так называемый
ПР.	— прочее	МЛРД.	— миллиард	УК	— Уголовный кодекс
ГПК	— Гражданский процессуальный кодекс	ОБЛ.	— область	СР.	— союзная республика
Ж.-Д.	— железнодорожный	ПОСТ.	— постановление	С.-Х.	— сельскохозяйственный.
Ж. Д.	— железная дорога	СМ.	— смотри		
		Т. Е.	— то-есть		

А

АБСТРАКТНОЕ САЛЬДО, сальдо единого счета (см. *Контокоррентный счет*), учитывающего все взаимоотношения банка с клиентом.

А. с. отражало на счете клиента результат не только кредитных взаимоотношений клиента с банком, но и расчетных, поскольку все расчеты клиента проводились через банк.

А. с. возникло в результате извращений в практике перехода к прямому кредитованию, оно стирало различие между собственными и заемными средствами клиента. Ликвидация извращений в проведении кредитной реформы вызвала вместе с ликвидацией контокоррента также и ликвидацию А. с.

На основе пост. СТО от 23/VII 1931 г. кредитная система отказалась от единого контокоррента с А. с. и перешла на обособление ссудных счетов от расчетных счетов клиента, тем самым разграничив кредитные обязательства хозоргана перед банком от собственных средств хозоргана, концентрирующихся на расчетном счете (см. *Кредитная реформа*).

АВАНС, полная или частичная оплата товара или услуг до сдачи оплачиваемого товара или оказания услуги. Пост. ЦИК и СНК СССР от 30/I 1930 г. „О кредитной реформе" гос., кооп. организациям и смешанным акционерным обществам без участия иностранного капитала воспрещена выдача друг другу авансов. Исключения из этого правила допускаются с разрешения Госбанка. За время с введения кредитной реформы в порядке изъятий разрешено получение авансов типографиям на сумму до 1.000 руб., научно исследовательским институтам—до 25% суммы договора, строительным организациям кустпромкооперации, местным и районным стройорганизациям—до 10% суммы договора. Пост. ЦИК и СНК СССР 23/VII 1932 г. о перестройке работы и организационных форм промкооперации допущено также авансирование заказчиками артелей кустпромкооперации, производимое под контролем банка (см. *Кустарно-промысловая кооперация*). Запрещение выдавать авансы не лишает хозоргана права производить платежи по проценту готовности. Формально эти платежи являются авансами, по существу же они представляют оплату уже произведенных работ.

АВАНСИРОВАНИЕ СЕЗОННЫХ ПРОЦЕССОВ ПРОИЗВОДСТВА. Во всех случаях затрат в производство мы не имеем немедленного получения продукта. Получение продукта всегда в той или иной мере отдалено от момента затрат. Если процесс производства имеет сезонный характер, то сезонные затраты авансируют процесс производства на весь сезонный цикл.

Примером авансирования сезонных затрат могут служить затраты в сельском хозяйстве: вспашка, бороньба, сев и расходы по предуборочным работам (полка, окучка, поливка). Материальные ценности, являющиеся результатом произведенных затрат (зерно, овощи и пр.), получаются (во взятых примерах) в конце с.-х. года.

Потребность в средствах для авансирования сезонных процессов производства в соответствии с указаниями пост. СТО от 23/VII 1931 г. „Об оборотных средствах гособъединений, трестов и других хозорганизаций" покрывается банковским кредитом. О порядке кредитования затрат по авансированию сезонных процессов производства см. *Ссуды на сезонные затраты производства.*

АВАНСОВЫЙ КРЕДИТ НА ЗАГОТОВКИ, кредит, предоставляемый заемщику без специального обеспечения. Необходимость такого кредита вызывается тем, что заготовитель должен иметь некоторый постоянный запас денежной наличности, за счет которого он производит заготовки, и постоянно пополняет его, получая в дальнейшем под заготовленные с.-х. продукты и сырье товарную ссуду. Размеры А. к. на з. определяются, во-первых, объемом заготовок и, во-вторых, расстоянием заготовительного пункта от филиала Госбанка. В зависимости от последнего момента А. к. на з. открывается в размере пяти-десятидневной и т. д. потребности. При увеличении или уменьшении объема заготовок соответственно изменяется размер кредита.

Этот порядок относится к плановым централизованным заготовкам; однако и при *децентрализованных заготовках* (см.) возможно частичное использование кредитов банка в форме А. к. на з.

До 1934 г. А. к. на з. относили к категории *бланковых кредитов* (см.). В настоящее время в банковской практике эти два вида кредита различаются.

АВИЗО, письменное извещение банка о выдаче на имя своего корреспондента или филиала перевода, приказа или других документов, по которым они должны выплатить

1 экз. Направляется в п рядке, указанном в инструкции по расчетам с соответствующими спецбанками.

— А —

Госбанк.....

№ филиала | Гор..... | .....193 г.

.....банку

№ | Гор..... | .....193 г.

Кредитовое авизо

Настоящим уведомляем, что по кредиту Вашего счета в.....

.....к|о Госбанка

нами сделаны следующие записи:

Содержание записи	Сумма



1экз. Направляется в порядке, указанном в инструкции по расчетам с соответствующими спецбанками.

— А —

Госбанк..... ..... банку

№ филиала	Гор. .... 193 г.	№	Гор. .... 193 г.

Дебитовое авизо

Настоящим уведомляем Вас, что по дебету Вашего счета в..... ..... к/о Госбанка нами сделаны следующие записи:

Содержание записи	Сумма

третьим лицам или получить от них указанные в А. суммы.

В последнее время этот термин в банковской практике имеет более широкое значение. А. означает письменное извещение банка, посылаемое на имя как корреспондента, так и любого клиента, по поручениям и за счет которых банком была произведена та или иная банковская операция. Когда банк произвел выплату за счет клиента, то посылаемое клиенту об этом извещение называется дебет-А; когда же банк получил ту или иную сумму для зачисления у себя на счет клиента, то извещение о зачислении этой суммы на счет клиента называется кредит-А.

АВТОМАТИЗМ КРЕДИТОВАНИЯ, см. *Извращения в проведении кредитной реформы.*

АВТОМАТИЗМ РАСЧЕТОВ, см. *Извращения в проведении кредитной реформы*

АВТОМАТИЧЕСКОЕ СПИСАНИЕ, снятие с расчетного счета хозоргана в банке определенной суммы без специального на то поручения самого хозоргана. А. с. с расчетного счета производится непосредственно банком в следующих случаях:

а) когда на имя данного плательщика поступили счета-фактуры и в течение установленного срока со дня их поступления в филиал банка не последовало от плательщика *акцепта* (см.) или отказа в акцепте этих счетов;

б) когда заемщик не погашает в срок ссуды, полученной в банке;

в) на основе исполнительных документов, представленных надлежащим порядком в банк;

г) по счетам организаций, в отношении которых разрешена оплата без акцепта (вода, электроэнергия, радио, телефон и др.), а также по штрафам за несвоевременную оплату телефона и радио;

д) по требованиям НКФ об уплате налогов;

е) при наложении штрафа за нарушение правил документооборота (за исключением штрафов за выписку или акцепт бестоварных—фиктивных счетов);

ж) за простой, недогруз или перегруз вагонов, предоставленных в порядке гос. плана погрузки и разгрузки.

АГЕНТСТВА ГОРОДСКИЕ, вспомогательные филиалы Госбанка в крупных городах с развитой промышленностью или торговлей. А. г. имеют своей задачей, с одной стороны, разгрузку основного филиала (конторы, отделения) от массовых операций (налоги, сборы) и от операций с мелкой клиентурой и, с другой, децентрализацию банковской работы в данном городе, приближение ее к клиентуре и населению.

А. г. являются полноправными филиалами Госбанка, совершающими все основные виды операций, в том числе и кредитно-расчетные (выдача ссуд, ведение расчетов по товарообороту). Они ведут по своим операциям законченное счетоводство с самостоятельным балансом. Руководство работой А. г. осуществляется основным филиалом Госбанка в данном городе (конторой, отделением).

А. г. в Москве и некоторых других крупных центрах носят название отделений Госбанка (в Москве—районных отделений).

Всего в системе Госбанка насчитывается на 1/I 1935 г. 23 агентства, из них в Москве—10.

АГЕНТСТВА ГОСБАНКА ЗАКРЫТОГО ТИПА. А. г. з. т. функционируют при крупных хозорганизациях, имеющих разветвленную периферию, и занимаются исключительно обслуживанием этих организаций. А. Г. з. т. возникли в 1930 г. одновременно с кредитной реформой. Созданием их имелось в виду ускорить и упростить внутрисистемный документооборот хозорганов, а также документооборот по расчетам с контрагентами и периферией. На практике, однако, выяснилось, что каких-либо особых преимуществ в этом направлении А. Г. з. т. не дают, почему организация их и не получила сколько нибудь значительного распространения. К 1/I 1935 г. было 20 А. Г. з. т.

АЖУР, бухгалтерский термин, означающий, что учет операций в данном хозяйстве или учреждении ведется без отставания, т. е. что счетные записи в книгах и по документам надлежаще оформлены и доведены до текущего дня.

АККРЕДИТИВ, поручение филиала банка, обслуживающего покупателя, другому филиалу по месту нахождения поставщика, об оплате за счет первого счетов-фактур за отгруженный товар в пределах суммы аккредитивного поручения и с соблюдением его условий. Аккредитивное поручение может быть дано по почте или по телеграфу, по усмотрению аккредитодателя. Каждый А. предназначается для расчетов только с одним покупателем. А. применяется, как правило, в тех случаях, когда в договоре между хозорганами предусмотрена *аккредитивная форма расчетов* (см.).

АККРЕДИТИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ. В противоположность *акцептной форме расчетов* (см.), при которой счет-фактура оплачивается в месте нахождения покупателя, при А. ф. р. оплата счета-фактуры производится покупателем по месту нахождения поставщика путем заблаговременного выставления покупателем *аккредитива* (см.).

А. ф. р. может применяться только при иногородных расчетах.

Аккредитивная операция получила широкое развитие в хозяйстве, уступая, однако, *акцепту* (см.), являющемуся основной формой расчетов. А. ф. р. целесообразна в тех случаях, когда покупатель и поставщик не имеют постоянных договорных отношений, когда производится качественная приемка заказанного товара на месте, при расчетах по степени готовности, в случаях неаккуратности покупателя в платежах и т. д.

До перехода к децентрализованной системе кредитования заготовок, аккредитив играл большую роль в процессе кредитования *децентрализованных заготовок* (см.).

Аккредитив имеет строго целевой товарный характер, т. е. предназначен для оплаты счетов за товары. Аккредитив выставляется на имя одного определенного поставщика. В зависимости от условий аккредитива оплата счетов может производиться либо в порядке акцепта этих счетов-фактур представителем покупателя, либо без акцепта, но против счетов-фактур, содержащих все необходимые реквизиты, в частности ссылку на номер транспортного документа, свидетельствующего об отправке товара. Выплата сумм по аккредитиву производится банком при точном соблюдении поставщиком условий аккредитива. Таким образом, при аккредитивной форме расчетов оплата счетов-фактур находится под контролем банка.

Выдача аккредитива производится либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет банковских кредитов—в тех случаях, когда банк соглашается прокредитовать данную операцию.

Каждый аккредитив предназначается для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива в филиале поставщика не может превышать 25 дней. Если при открытии аккредитива покупатель установил более короткий срок, то он имеет право заявить филиалу банка по месту нахождения покупателя о продлении срока, но с тем, чтобы общий срок аккредитива не превышал 25 дней. Вместе с тем покупатель имеет право закрыть аккредитив до истечения срока его действия, уведомив об этом обслуживающий его филиал банка, который дает соответствующее распоряжение филиалу по месту использования аккредитива. Аккредитивы могут выставляться как по почте, так и по телеграфу.

Поручение покупателя о выставлении аккредитива содержит ряд условий, из них некоторые являются обязательными. К обязательным условиям аккредитива относятся:

а) его сумма;

б) указание о порядке оплаты счета-фактуры (с акцептом уполномоченного или без акцепта);

в) наименование поставщика;

г) общее наименование товара;

д) срок аккредитива.

Если филиал по месту нахождения покупателя выставил аккредитив, не содержащий хотя бы одного из перечисленных обязательных условий, то филиал по месту нахождения поставщика, получив такой аккредитив, обязан немедленно запросить об этом недочете филиал покупателя и до выяснения вопроса не производить выплат.

Дополнительные условия по аккредитиву имеют место в тех случаях, когда выплата по нему производится без акцепта уполномоченного покупателя. Такими дополнительными условиями могут быть:

а) отгрузка товаров на определенную станцию назначения;

б) предоставление сертификатов инспекции по качеству или актов о приемке товара приемщиком покупателя;

в) запрещение частичных выплат по аккредитиву (т. е. обязательное единовременное использование аккредитива).

Выплаты по аккредитиву производятся против представленных поставщиком счетов-фактур и транспортных документов. Номера транспортных документов сличаются с номерами их, указанными в счетах-фактурах, после чего транспортные документы возвращаются поставщику. Оплата счетов фактур производится филиалом банка по месту нахождения поставщика в точном соответствии с условиями аккредитива. В частности, филиал банка проверяет, соответствует ли указанный в счетах-фактурах перечень отгружаемых товаров тому общему их наименованию, которое установлено в условиях аккредитива.

В настоящее время (1934 г.) в технику выставления аккредитива внесены значительные изменения по сравнению с ранее существовавшим порядком. Филиал банка по месту нахождения покупателя может выставлять аккредитив только после того, как покупатель депонирует всю сумму аккредитива в филиале банка, где у него имеется расчетный или текущий счет. Если аккредитив выставлен за счет собственных средств покупателя, то сумма аккредитива списывается с расчетного счета покупателя и заносится на отдельный лицевой счет по данному аккредитиву в филиале банка по месту нахождения покупателя (по балансовому счету выданных аккредитивов). Если аккредитив выставлен за счет банковских ссуд, то сумма его списывается на лицевой счет по данному аккредитиву непосредственно с ссудного счета, минуя расчетный счет.

Никаких бухгалтерских проводок по счету межфилиальных расчетов при выставлении аккредитива не производится. Филиал банка по месту нахождения покупателя дает лишь поручение в филиал банка по месту нахождения поставщика об оплате счетов-фактур в пределах суммы аккредитива.

Поступившие аккредитивные поручения учитываются филиалами вне баланса (внебалансовый счет „аккредитивов к оплате“). Выплачиваемые поставщикам суммы по аккредитивам относятся по счету межфилиальных оборотов на счет филиала, выдавшего аккредитив.

Аккредитивы могут выставляться на сумму не ниже 1.000 руб. Выплаты по аккредитиву производятся либо полностью на всю сумму, либо частями, в соответствии с суммой счета-фактуры, предъявленного поставщиком банку для оплаты. Каждая частичная выплата по аккредитиву не может быть ниже 1.000 руб. (за исключением тех грузов, по которым установлен пониженный минимальный лимит счетов-фактур, проходящих через банк.)

Сумма аккредитива до момента выплаты ее банком поставщику принадлежит покупателю. Поэтому на неиспользованную сумму аккредитива, находящегося в филиале банка по месту нахождения поставщика, могут быть обращены взыскания третьих лиц в таком же порядке, как и на расчетный счет. Арест на аккредитив считается наложенным только с момента получения об этом извещения филиалом банка, производящим выплаты по аккредитиву.

Неиспользованные суммы по аккредитивам должны быть возвращены покупателю. Возврат сумм по аккредитиву производится филиалом банка по месту нахождения покупателя по истечении срока аккредитива плюс срок нормального пробега и 5 дней добавочных.

Неиспользованным остатком аккредитива считается остаток на лицевом счете данного аккредитива в филиале банка по месту нахождения покупателя. Если после перечисления неиспользованного остатка аккредитива на расчетный счет покупателя тем не менее поступят счета фактуры, оплаченные за счет данного аккредитива, то сумма их немедленно списывается с расчетного счета покупателя. В тех случаях, когда аккредитив был выставлен за счет банковской ссуды и частично собственных средств, покупателю возвращается только та часть неиспользованного аккредитива, которая относится к вложенным им в аккредитив собственным средствам.

Банковские ссуды на выставление аккредитивов предоставляются покупателям в тех случаях, когда такая форма расчетов установлена специальными постановлениями правительства или инструкциями банка, или предусмотрена в договорах с поставщиками. В отдельных случаях банк может предоставлять ссуды на аккредитив по разовым сделкам. Ссуды на аккредитив по разовым сделкам выдаются при условии вложения покупателем в аккредитив не менее 10% собственных средств и лишь по предъявлении извещения поставщика или уполномоченного покупателя о готовности товара к отгрузке с указанием общего наименования товара. Ссуды на аккредитив по разовым сделкам имеют особое значение для торговых организаций, которым часто приходится прибегать к этому способу расчетов по внеплановым закупкам. Выдавая ссуды на аккредитив по разовым закупкам, филиалы банка обязаны строго следить за тем, чтобы эти закупки не производились по повышенным ценам.

При наличии у клиента просроченной задолженности банку ссуды на аккредитив вообще не выдаются. В виде исключения допускается выдача ссуд на аккредитивы при наличии просрочек, вызванных транспорт-

Заявление о выдаче аккредитива

1 экз. Остается в учреждении банка выставившем аккредитив

конторе/отдел. Госбанка
В гор.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЧТОВЫЙ АККРЕДИТИВ № ..... банка
..... 193 г. дата

Срок аккредитива „ „ ..... 193 г. (месяц прописью)

Наименование аккредитиводателя .....
Откройте нам аккредитив в гор. ..... в Государственном банке
край, область
на Руб. .....
прописью
для расчета с ..... наименование и адрес поставщика
на условиях:
1) платеж против ..... сч.-факту
2) с акцептом (чьим) без акцепта .....
или дополнительные условия
3) род товара .....
4) ст. отправления ..... 5) ст. назначения .....
Оплаченные документы просим выдать нам.
В покрытие аккредитива:
1) спишите с нашего расч./тек. сч. №
2) обратите выданную нам ссуду .....
Правила банка по аккредитивной операции нам известны, обязуемся им подчиняться
(м. п.) Подпись клиента

Сумма
Всего . . .

..... 193 г. дата получения банком
Провод банка № ..... 193 г.
Д-т баланс. сч. № .....
Д-т баланс сч. № .....
К-т баланс. сч. № 236.
Операционист
Контролер

Аккредитивное поручение (почтовое)

2 экз. Отсылается банком вместе с третьим экземпляром филиалу банка по месту нахождения поставщика

контора/отдел. Госбанка
В гор.

ПОЧТОВЫЙ АККРЕДИТИВ № ..... банка
..... 193 г. дата

Срок аккредитива ..... 193 г.

По поручению и за счет аккредитиводателя .....
Откройте аккредитив Государственному банку в гор.
на Руб. .....
для расчета с .....
на условиях: наименование и адрес поставщика
1) платеж против ..... сч.-фактур
2) с акцептом (чьим) без акцепта .....
или дополнительные условия
3) род товара .....
4) ст. отправления ..... 5) ст. назначения .....
На выплаченные суммы дебитуйте нас по МФО, приложив
к дебит. авизо оплаченные счета фактуры
и копию реестра
Штамп филиала покупателя с условным № по МФО
Подписи

Сумма
Всего .

..... 193 г. дата получ. банком-поставщ.
Поряд. № .....
Провод Банка № .....
..... 193 г.
ПРИХ. ВНЕБАЛ СЧ. № 471
Операционист
Контролер
Шифр | Отм. о пров. шифра

ными затруднениями, если неотгруженный сверхплановый остаток готовой продукции банком не прокредитован.

Не допускается также выдача ссуд на аккредитивы, выставляемые для оплаты материалов, идущих на капитальное строительство, а также для расчетов по степени готовности. Аккредитивы для этой цели могут выставляться покупателем только за счет собственных средств.

Выданные ссуды на выставление аккредитивов погашаются по мере их использования, т. е. в пределах сумм оплаченных счетов-фактур. При выдаче ссуды на аккредитивы банк устанавливает срок уплаты всей ссуды, исходя из 10 дней плюс документопробег оплаченных счетов-фактур и аккредитива (если аккредитив выставляется по телеграфу, то срок для документопробега самого аккредитива во внимание не принимается).

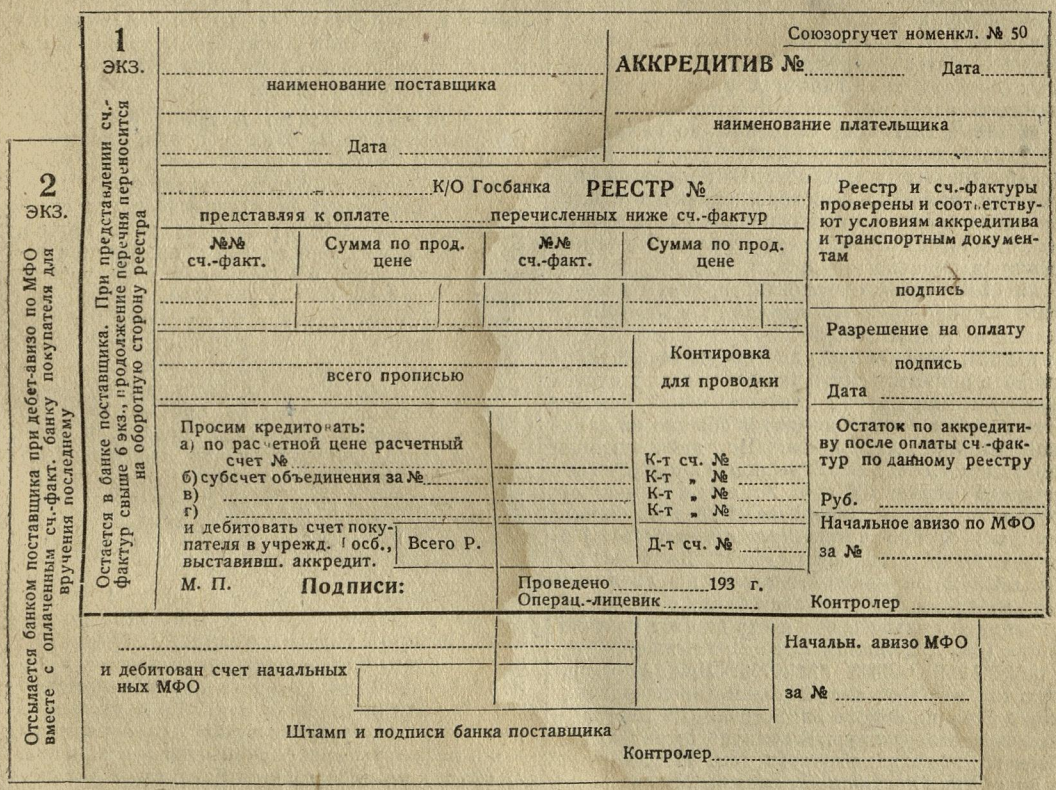
Так как срок ссуды на аккредитив, исчисленный таким образом, в ряде случаев может быть короче срока самого аккредитива, то к моменту наступления платежа аккредитив не будет еще полностью использован. В этом случае погашается только фактически использованная часть ссуды (т. е. сумма оплаченных счетов-фактур). Остальная часть ссуды пролонгируется на 10 дней. По истечении 10 дней оставшаяся часть ссуды вторично погашается на сумму вновь поступивших оплаченных счетов-фактур. Если по истечении этих 10 дней аккредитив все же не использован полностью, то остаток пролонгируется еще на 10 дней, после чего банк заканчивает расчеты по ссуде, списывая с расчетного счета сумму поступивших оплаченных счетов-фактур и погашая остаток ссуды неиспользованной суммой аккредитива.

В случае просрочки очередного платежа по ссуде на аккредитив филиал банка по месту нахождения покупателя имеет право досрочно закрыть аккредитив и обратить на погашение просрочки суммы, вложенные покупателем в данный аккредитив и числящиеся на лицевом счете по аккредитиву.

Ссуды на аккредитив обеспечиваются залогом товаров, оплачиваемых за счет данного аккредитива. В отношении аккредитивов, выставленных на оплату материалов производственного потребления, залогом является готовая продукция предприятий.

АКТИВ, та часть баланса (бухгалтерского), которая учитывает размещение средств дан-

Реестр для счетов-фактур, оплачиваемых по аккредитиву



ной хозяйственной единицы. А. советского хозоргана по установленной номенклатуре счетов разбивается на следующие основные группы счетов, определяющие важнейшие направления размещения средств: а) основные средства производства (здания, машины, оборудование и пр.); б) производственные запасы на складах и в пути; в) незаконченная продукция; г) товарные запасы (на складах и в пути); д) денежные средства (касса, расчетные и текущие счета); е) расчеты (дебиторы, подотчетные суммы), ж) ценные бумаги: паи, акции; з) результатные счета (расходы, убытки).

АКТИВНОЕ САЛЬДО, сумма превышения дебитовых оборотов над кредитовыми со включением вступительного остатка по данному счету. Напр.: вступительное сальдо по дебету—

100 руб., оборот по дебету—200 руб., оборот по кредиту—250 руб., сальдо по дебету, т. е. А. с.,—50 руб.

АКТИВНО-ПАССИВНЫЕ СЧЕТА, счета баланса, которые в зависимости от содержания и характера оборотов могут быть либо в активе, либо в пассиве баланса. А.-п. с. свойственны расчетной группе счетов баланса (взаимные расчеты, счета разных лиц и пр.) и отчасти результатным счетам (счет прибылей и убытков).

В первый период кредитной реформы, когда все взаимоотношения хозорганов с банком учитывались единым *контокоррентным счетом* (см.), обезличивавшим как собственные, так и заемные средства хозоргана, в зависимости от активного или пассивного сальдо контокорrентов соответствующей группы клиентов, отдельные балансовые счета кредитно-расчетных операций банка могли фигурировать либо на активе, либо на пассиве, почему и относились к числу А.-п. с.

С перестройкой баланса Госбанка в соответствии с разграничением собственных и заемных средств хозорганов А.-п. с. по учету кредитно-расчетных операций отпадают.

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, операции по вложению средств банка в кредитование тех или иных хозяйственных процессов. С переходом на систему прямого, целевого, срочного и возвратного кредитования основная масса активных операций Госбанка осуществляется в форме срочных целевых ссуд.

АКТИВНЫЕ СЧЕТА, счета баланса, учитывающие размещение средств данной хозяйственной единицы (см. *Актив*).

АКЦЕПТ, письменное удостоверение плательщика в принятии последним к платежу счета-фактуры или других платежных документов. Эта надпись воспроизводится обычно на лицевой стороне документа. По действующим правилам А. счета-фактуры производится в следующей форме: а) при А. счета в полной сумме надписью „акцептован" (без указания суммы); б) при *частичном акцепте* (см.)—„акцептован в такой-то сумме". Наличие на платежном документе А. плательщика является в то же время его приказом банку о списании указанной суммы с его счета на счет поставщика (см. *Акцептная форма расчетов*).

АКЦЕПТНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ. При А. ф. р. оплата товаров покупателем производится через банк на основе акцептованных плательщиком счетов-фактур. В отличие от автоматического порядка расчетов (см. *Извращения в проведении кредитной реформы*), когда банк оплачивал поступавшие счета независимо от согласия покупателя, с введением акцепта, на основе пост. СНК СССР от 20/III 1931 г., счета-фактуры оплачиваются банком только на основе приказа покупателя.

Сущность А. ф. р. заключается в том, что поставщик, отправив заказанные товары, посылает вслед за этим счета-фактуры покупателю и филиалу банка по месту нахождения расчетного счета покупателя. Покупатель обязан в течение 2 дней акцептовать счет, либо отказать в акцепте, если поставщиком нарушены основные договорные условия. При наличии акцепта покупателя банк оплачивает счет-фактуру, если необходимая сумма средств имеется на расчетном счете покупателя. В случае отказа в акцепте счет банком не оплачивается.

А. ф. р., обеспечивая необходимый контроль потребителя за соблюдением условий договора, представляет в то же время наиболее рациональный способ расчетов с точки зрения интересов нормального грузооборота. Именно поэтому акцепт является предпочтительной формой расчетов, что прямо указано в пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. А. ф. р. регулируется рядом положений и инструкций.

Грузооборот при А. ф. р. Поставщик, выполняя заказ по заключенному договору или по разовой сделке, направляет груз в адрес покупателя (плательщика) или в другой адрес по указанию последнего. Груз выдается транспортными организациями тому хозоргану, который назван в транспортном документе. Законом предоставлено банку право запрещать выдачу грузов без особого в каждом отдельном случае разрешения соответствующего филиала Госбанка. Этот порядок получения предварительного разрешения банка на выдачу груза применяется в отношении хозорганизаций, допускающих грубые нарушения кредитно-расчетной дисциплины. Для транспортных организаций соответствующее указание банка обязательно.

При отправке груза, платеж по которому производится через банк в порядке акцепта, поставщик должен сделать соответствующее указание в транспортном документе.

Покупатель несет ответственность за своевременное получение прибывающих грузов. Если покупатель не оплатил прибывшие товары вследствие отсутствия у него необходимых средств или из-за отказа в акцепте счета-фактуры, то товар поступает к нему на ответственное хранение под контролем банка. При этом грузополучатель не может отказаться от предоставления своих складов для хранения неоплаченных грузов, прибывших в его адрес. В изъятие из общих правил, в отношении определенных грузов предоставлено право их выдачи покупателям до оплаты. Это относится к руде, углю, скоропортящимся грузам, продукции основной химической промышленности, а также к грузам, направленным в адрес военного ведомства.

Поставщик в тексте счета-фактуры должен давать указание банку о том, что должно быть сделано с товаром в случае его неоплаты покупателем. Это распоряжение дается в номенклатурной части счета путем наложения штампа или надписи от руки. Не допускается указание предварительных распоряжений в счете-фактуре на случай отказа в акцепте. В случае неоплаты счета-фактуры в установленный срок банк принимает меры к скорейшему взысканию средств за товар.

В соответствии с пост. СНК СССР от 11/IX 1934 г. акцептованный покупателем счет-фактура приобретает силу исполнительного документа при неоплате его в течение 5 дней. Если, несмотря на все принятые меры, счет-фактура не оплачен, банк может приступить к реализации на сторону неоплаченного товара. Равным образом, если товар не оплачен в силу отказа в акцепте, банк должен принять меры к продаже товара другой хозорганизации (см. *Товарные санкции*).

В случае прибытия груза ранее счета-фактуры, покупатель должен оплатить ориентировочную стоимость товара, обозначенную в транспортном документе. Если в транспортном документе отсутствуют необходимые данные, покупатель должен оплатить товар по своей расценке, в соответствии с договором.

По получении счета-фактуры производится окончательный расчет.

В тех случаях, когда грузополучатель и плательщик являются разными хозорганами, ответственность за своевременную оплату грузов несет плательщик, а ответственность за целость и сохранность груза, принятого на ответственное хранение, несут солидарно грузополучатель и плательщик.

Если счет-фактура на товар оплачен покупателем, и к этому моменту товар поступил на его склад, то товар приходуется по соответствующему балансовому счету „товаро-материальные ценности на складе" немедленно вслед за оплатой счета. Если счет-фактура оплачен покупателем, но товар еще не прибыл, то последний приходуется по балансовому счету „товары в пути". Если счет-фактура еще не оплачен покупателем, а товар уже прибыл и поступил на его склад, то товар приходуется по забалансовому счету „товары на ответственном хранении".

В отношении же одногородного грузооборота (см. *Одногородные расчеты*), поскольку товар оплачивается на месте, при приемке товара у поставщика, приходование товаров по соответствующему балансовому счету товаро-материальных ценностей производится немедленно после приемки.

Посылка расчетных документов. Поставщик немедленно после отгрузки товаров посылает плательщику 2 экземпляра счета-фактуры, а третий экземпляр посылает непосредственно в филиал банка по месту нахождения расчетного счета плательщика. Филиалы банка ведут учет всех поступающих к ним от поставщиков счетов-фактур в особых *регистрационных журналах счетов-фактур, присланных иногородными поставщиками* (см.). Прибывающие счета-фактуры помещаются в картотеку счетов-фактур, ожидающих акцепта (см. *Картотеки № 1, 2, 3 и 4*).

К счетам-фактурам, направляемым плательщику, поставщик обязан приложить все предусмотренные договором документы (спецификации товаров и пр.). К экземплярам счетов-фактур, посылаемых банку, никакие приложения не допускаются.

Отсылка счетов-фактур производится в особом порядке (см. *Заказное госбанковское* и *Заказное счет-фактура*).

Весь документооборот по расчетам производится посредством почтовой корреспонденции, которая пересылается в особом порядке. Телеграфное авизование допускается по некоторым операциям лишь в отношении отдельных районов. Установленный порядок пересылки *авизо* (см.) почтой учитывается при исчислении кредита на суммы в пути, сроки которого устанавливаются в зависимости от фактически необходимого времени для пробега документов по почте.

В порядке А. ф. р. проходят через банк счета-фактуры на сумму не ниже 1.000 руб.; исключение допускается лишь в отношении следующих счетов: на лес, нефть, соль, уголь, кокс и по расчетам за медикаменты и материалы по ветеринарному снабжению—500 руб., химические удобрения и химические средства для борьбы с вредителями—300 руб., литературу Партиздата—300 руб., за простой судов—300 руб., счета О-ва борьбы с вредителями—300 руб., счета оптовых баз на имя сельпо—500 руб., счета, выписываемые по нарядам *Стальсбыта* (см.)—500 руб.

Нельзя посылать через банк счета-фактуры на меньшие суммы, а также *нетоварные счета* (см.) и *бестоварные счета* (см.).

Если поставщик и грузоотправитель являются разными предприятиями, то счет-фактура выписывается либо грузоотправителем от имени поставщика, либо непосредственно поставщиком.

При обращении поставщиков к учреждениям Госбанка с вопросами о судьбе посланных для оплаты счетов-фактур и исполнительных документов обязательно указание следующих реквизитов:

1) номер и дата счета-фактуры или исполнительного документа;
2) наименование плательщика;
3) сумма;
4) наименование и адрес поставщика или взыскателя.

Порядок акцепта. Плательщик обязан в течение 2 суток со дня поступления в банк счета-фактуры акцептовать его или представить отказ в акцепте. Если в течение этого срока никаких заявлений от покупателя не поступает, банк производит *автоматическое списание* (см.) с расчетного счета плательщика суммы счета-фактуры. Таким образом, отсутствие в течение 2 дней отказа в акцепте приравнивается к акцепту счета. Плательщик, допустивший автоматическое списание, уплачивает банку штраф. Автоматическое списание не допускается: а) с *текущих счетов колхозов* (см.); б) с текущих счетов общественных организаций; это запрещение не распространяется на счета хозяйственных предприятий этих организаций. Так как в ряде случаев возможно расхождение во времени получения счета-фактуры плательщиком и банком, то во избежание пропуска срока акцепта покупатель обязан систематически наводить в банке справки о поступивших на его имя счетах. Никаких извещений об этом плательщику банк не посылает.

Акцепт производится на основе счета-фактуры, а не против товара. Акцептуя счет, покупатель не лишается права заявить по получении груза *рекламацию* (см.), если качество или ассортимент товара окажется несоответствующим указаниям, содержавшимся в акцептованном счете.

Филиал банка возвращает счет-фактуру без проводки, если в нем отсутствуют следующие реквизиты: номер транспортного документа и сумма счета-фактуры. В других случаях банк должен сделать проводку, ограничиваясь наложением штрафа за неполный реквизит. При неуказании наименования поставщика и местонахождения его расчетного счета проводка делается в кредит счета разных лиц.

Акцепт счета-фактуры должен производиться, как правило, в полной сумме счета. С разрешения в каждом отдельном случае поставщика, а также в случаях, предусмотренных пост. СНК СССР от 11/IX 1934 г., допускается *частичный акцепт* (см.). В отдельных случаях допускается оплата счетов-фактур в порядке безакцептном (см. *Автоматическое списание*).

Сроки акцепта. При исчислении 2-дневного срока для акцепта не принимается во внимание день получения счета банком. Если нерабочий день банка совпадает со вторым (последним) днем срока акцепта, то акцепт (или отказ в акцепте) может быть произведен плательщиком на следующий день после нера-

бочего дня. Управляющим областными конторами банка предоставлено право удлинения срока акцепта до 8 суток в тех случаях, когда хозорганы находятся на отдаленном расстоянии от филиала банка, а пересылка счетов-фактур почтой или другим путем не позволяет произвести акцепт в общий срок.

Оплата счетов-фактур. Акцептованные счета-фактуры (вторые экземпляры) представляются плательщиком в банк при *реестрах счетов-фактур* (см.), в которых счета-фактуры сгруппированы по городам и поставщикам. Реестр содержит в себе одновременно приказ о списании соответствующей суммы с расчетного счета плательщика. Получив акцептованные счета-фактуры и реестры, филиал списывает подлежащую уплате сумму с расчетного счета плательщика, накладывает на счета-фактуры штемпель об оплате (за своими подписями) и посылает оба экземпляра счетов-фактур филиалу банка по месту нахождения расчетного счета поставщика. Реестр оплаченных счетов-фактур хранится филиалом в *картотеке по счету расчетов по отосланным счетам-фактурам* (см.).

Филиал банка по месту нахождения расчетного счета поставщика регистрирует поступившие оплаченные счета фактуры в особом *регистрационном журнале присланных филиалами оплаченных счетов-фактур* (см.), ставит сумму счета-фактуры по *расчетной цене* (см.) на расчетный счет поставщика, разницу между расчетной и *продажной ценой* (см.)—на субсчет объединения, наценки в пользу НКФ—на текущий счет НКФ и возвращает поставщику оплаченный счет-фактуру, оставляя у себя второй его экземпляр (см. *Картотека по счету расчетов по присланным оплаченным счетам-фактурам*). В случае неоплаты счета фактуры из-за отсутствия средств счет помещается в картотеку (№ 2) счетов-фактур, ожидающих распоряжения поставщика (см. *Картотеки № 1, 2, 3, и 4*).

При отсутствии средств на расчетном счете прежде всего оплачиваются счета-фактуры, первоочередность которых установлена специальными законами и положениями (хлеб, спирт, импортные грузы и др.), а также счета по товарам, переданным в распоряжение поставщика до их оплаты. Все остальные счета-фактуры оплачиваются в порядке очереди их поступления в банк. В виде исключения, по особым каждый раз мотивированным заявлениям плательщиков, управляющие филиалами банка могут разрешать внеочередную оплату отдельных счетов-фактур, но не в ущерб оплате счетов-фактур первой очереди (хлеб, спирт и т. д.).

Для обеспечения оплаты в порядке очередности счетов фактур на крупные суммы допускается их частичная оплата в тех случаях, когда остатка средств на расчетном счете плательщика нехватает для полной оплаты очередного счета (см. *Частичная оплата счетов-фактур*).

О порядке использования неоплаченных в установленный срок товаров, а также о порядке продажи банком товаров см. *Товарные санкции*.

В случае неправильного списания с расчетного счета плательщика, произведенного по вине банка (напр., банк не учел своевременно представленного плательщиком основательного отказа в акцепте), филиал банка обязан немедленно восстановить на расчетном счете плательщика неправильно списанную сумму и принять меры к тому, чтобы эта сумма была взыскана обратно с поставщика, если нельзя по телеграфу аннулировать посланное кредитовое авизо. Если неправильное списание с расчетного счета плательщика произведено по вине последнего, то восстановление неправильно списанной суммы может быть произведено только на основании прямого приказа поставщика.

Отказ в акцепте. При отказе в акцепте счета-фактуры плательщик обязан телеграфно уведомить об этом поставщика. Копия телеграммы за подписью лиц, уполномоченных плательщиком на производство акцепта, представляется филиалу банка и служит документом, удостоверяющим отказ плательщика от акцепта счета-фактуры. В случае непредставления копии телеграммы отказ от акцепта не принимается, и банк оплачивает счет в порядке *автоматического списания* (см.).

В целях контроля за недопущением неосновательного отказа от акцепта банк принимает к исполнению отказ в *акцепте* (см.) лишь в тех случаях, если этот отказ плательщиком мотивирован (см. *Отказ в акцепте*).

Отсутствие средств на расчетном счете плательщика не может служить основанием для отказа в акцепте. Если нет других законных причин, определяющих право хозоргана-покупателя отказаться от акцепта счета (несоблюдение поставщиком условий договора, неправильная засылка счета и т. д.), покупатель обязан счет акцептовать.

При отказе покупателя от акцепта счета филиал банка запрашивает поставщика о направлении товара и действует в дальнейшем по его указаниям.

Порядок и сроки хранения счетов-фактур в банке. Счета-фактуры поставщиков хранятся:

а) в картотеке № 1—счетов-фактур, ожидающих акцепта;

б) в картотеке № 2—неоплаченных счетов и исполнительных документов;

в) картотеке № 3—счетов-фактур к продаже; в эту картотеку помещаются счета-фактуры, товары по которым подлежат продаже по распоряжению председателя правления Госбанка;

г) в картотеке № 4—счетов-фактур, от акцептов которых покупатель отказался.

Сроки хранения счетов-фактур в банке:

а) в картотеке № 2—60 дней; по истечении указанного срока счета-фактуры возвращаются поставщику;

б) в картотеке № 3—до 15 дней;

в) в картотеке № 4—при отсутствии распоряжения поставщика о направлении товара—15 дней со дня отказа от акцепта; во всех остальных случаях—не свыше месяца, после чего отсылаются поставщику.

При А. ф. р. поставщики получают в банке *ссуды на суммы в пути* (см.).

АКЦЕПТ ЧЕКА, обязательство банка оплатить чек, даваемое путем надписи на чеке.

Банк, акцептуя чек, принимает на себя отьетственность за его оплату перед каждым держателем чека. Акцепт вносит изменение в отношения по чеку: чекодержатель, вообще не имея права на иск к банку (см. *Чек*), получает это право с момента А. ч. банком.

Акцептованный чек должен быть предъявлен к платежу в тот же срок, как и обыкновенный чек. Банк, принимая на себя обяза-

тельство по А. ч., имеет соответствующее покрытие: на сумму акцептованного чека не может быть наложен арест и обращено взыскание ни по каким претензиям к чекодателю. Сумма А. ч. изъемлется из распоряжения чекодателя путем списания с его расчетного (текущего) счета и переноса на особый балансовый счет акцептованных чеков впредь до оплаты А. ч. или истечения срока его действия. Если акцептованный чек не будет предъявлен к платежу в срок, то сумма его восстанавливается на счете чекодателя.

Акцептовать чеки может только Госбанк; другим кредитным учреждениям это право может быть предоставлено лишь по согласованному разрешению НКФ СССР и Госбанка, публикуемому для всеобщего сведения. А. ч. были весьма широко распространены до кредитной реформы; в настоящее время А. ч. применяются в расчетах клиентов банка с органами НКСвязи по переводным поручениям на суммы ниже 1.000 руб., по переводам на оплату наложенных платежей, а также в разовых расчетах с транспортными организациями за перевозки.

АЛОНЖ (дословно - удлинение), добавочный лист бумаги, приклеиваемый к документу. Такой добавочный лист бумаги бывает необходимо приклеивать к документу, в частности, в том случае, если его оборотная сторона заполнена передаточными надписями—*индоссаментами* (см.) и нет места для последующих надписей.

АМОРТИЗАЦИЯ, снашивание *основных средств* (см.) в процессе их эксплоатации. Для восстановления снашиваемых основных средств существует система амортизационных отчислений. В калькуляцию себестоимости продукции включается та часть стоимости основных средств, которая переходит в стоимость выработанного продукта. Таким образом, стоимость основных средств каждого промышленного предприятия, участвующих в процессе производства, через систему амортизационных отчислений постепенно переходит в стоимость выработанной продукции. Нормы амортизационных отчислений определяются, исходя из срока действия каждого вида основных средств. В настоящее время по промышленности действуют нормы, введенные приказами б. ВСНХ от 28/VI 1930 г. за № 1601 и № 2423 от 20/XII 1930 г. Помимо сроков действия того или иного вида оборудования, на нормы А. влияют также степень его загрузки и сменность работы предприятия.

А. подлежат все основные средства (здания, сооружения, машины, оборудование, инвентарь и т. д.), поступившие в эксплоатацию, за исключением предметов, срок службы которых ниже года. Основные средства, не сданные в эксплоатацию, также не подлежат А.

Норма А. устанавливается в виде постоянного процента от первоначальной стоимости основных средств. По своим размерам нормы А. значительно колеблются. Так, по зданиям и сооружениям нормы А. составляют от 2,25 до 9% в год, по техническому оборудованию (за исключением буровых скважин и электростанций) — от 4,5 до 9,5%, по инструментам — от 10 до 18%, по транспорту — от 5 до 20% (автотранспорт) и т. д.

А. входит в расчетную цену продукции, устанавливаемую для предприятия, и поступает на расчетный счет предприятия при получении оплаты за проданную продукцию. Предприятия обязаны давать ежедекадно поручения банку о перечислении суммы накопленной амортизации на счета в спецбанках. В некоторых случаях А. в расчетную цену не включается и входит в разницу между расчетной и продажной ценой (нефть и др.). Спецбанки обращают перечисленные им средства А. на покрытие затрат по капитальному строительству.

АНАЛИЗ БАЛАНСА ХОЗОРГАНА. А. б. х. может быть счетным или экономическим. Счетный А. б. х. заключается в проверке правильности показаний баланса с точки зрения их соответствия данным бухгалтерских книг и правилам бухгалтерского учета. Экономический А. б. х. заключается в установлении на основе данных баланса показателей, характеризующих общее финансовое состояние хозоргана или отдельные стороны и участки его финансов, а также в оценке на основе тех же данных финансовых результатов работы хозоргана, степени выполнения заданий финплана и использования средств по прямому назначению.

Объем и содержание экономического А. б. х. зависит от целей этого анализа. Цель анализа в свою очередь зависит от того, какая организация анализирует баланс. Трест анализирует баланс входящих в его состав предприятий с тем, чтобы установить, в какой мере предприятием выполнены задания утвержденного для него финплана по мобилизации внутренних ресурсов, по накоплению, не пополнены ли оборотные средства предприятия в большем размере, чем это следовало бы по ходу производства, и использованы ли по назначению средства, выданные предприятию на покрытие капитальных затрат или на другие специальные нужды. Особо выясняются выполнение плана банковского кредитования предприятия и обстоятельства, вызвавшие отклонения от него. Не оставляется без внимания и та часть баланса предприятия, в которой отражаются его расчетные отношения с другими хозорганами и финансовыми институтами. Трест использует данные этой части баланса как для установления задержек в расчетах с поставщиками, соцстрахом, рабочими и пр., характеризующих финансовые затруднения предприятия, так и для установления фактов коммерческого кредитования в отношениях предприятия с его контрагентами.

А. б. предприятия трестом должен иметь определенные практические последствия: сокращение пополнения оборотных средств предприятия, если А. б. установлено избыточное пополнение их в отчетном периоде или использование средств не по прямому назначению; воздействие на предприятие финансовыми и административными мерами, если оно не выполняет заданий по мобилизации внутренних ресурсов; наложение взысканий и привлечение к ответственности руководителей предприятия при обнаружении фактов коммерческого кредитования и иммобилизации средств по другим направлениям и т. д.

Ведомство должно анализировать балансы трестов под тем же углом зрения.

Органы НКФ при А. б. х. стремятся выявить итоги выполнения заданий по финплану хозоргана и, помимо того, в специальном порядке установить, не было ли произведено пополнение оборотных средств и финансиро-

вание капитального строительства в размерах, превышающих действительную потребность. Годовые балансы хозорганов подвергаются подробному счетному анализу органами НКФ для проверки правильности показанных в них результатов работы (прибыль, убыток).

Госбанк является единым банком краткосрочного кредитования хозяйства. Это кредитование носит строго целевой характер. В связи с этим Госбанк при А. б. х. в первую очередь ставит своей задачей проверку, по назначению ли использованы предоставленные банком ссуды.

Проверка использования ссуд по назначению, правильности представленных предприятием оперативных сведений о состоянии кредитуемых материальных ценностей, а также выявление размеров кредита, предоставленного и полученного от других хозорганов, — основные линии А. б. х. банком.

Путем А. б. х. не только вскрываются те или иные ненормальности в финансах хозоргана, но и причины их возникновения.

Использование ссуд не по назначению может быть вызвано или тем, что у предприятия имеется недостаток собственных оборотных средств, или тем, что оно свои собственные средства использовало не по назначению, или тем, что оно произвело затраты в больших размерах, чем это назначено планом, и т. д.

Кредиторская задолженность может быть связана с излишними материальными запасами, с сверхплановыми затратами, с иммобилизацией средств в дебиторской задолженности, с перекачкой оборотных средств в строительство и в другие внеоборотные затраты, с недостатком собственных оборотных средств, в свою очередь вызванных убытками или недостаточными накоплениями или др. причинами.

В специальном пост. правления Госбанка от 20/III 1934 г. об организации работы по А. б. х. в системе Госбанка указано, что основным содержанием А. б. х. Госбанком должно являться:

а) проверка использования банковского кредита по назначению и соответствия банковского кредита наличным объектам кредитования;

б) проверка по данным баланса правильности оперативных справок о состоянии материальных ценностей;

в) выявление незаконных и просроченных дебиторов и кредиторов;

г) выявление перекачки оборотных средств в капитальное строительство (и обратно) и на другие внеоборотные цели;

д) выявление убытков и прорывов в накоплении;

е) выявление размера наличных собственных оборотных средств и их излишка или недостатка;

ж) анализ влияния состояния собственных оборотных средств хозоргана на использование банковского кредита, на дебиторскую и кредиторскую задолженность, а также на сверхплановые и ненормируемые активы.

Последний пункт вызывает необходимость специально выяснить источники покрытия нормируемых активов, не покрываемых собственными оборотными средствами, источники покрытия объектов банковского кредитования, не покрытых банковским кредитом, источники вложений в дебиторскую задолженность и как и на что использованы средства кредиторов.

При А. б. х. учреждения банка, кроме того, обращают специальное внимание на качество баланса, в частности, проверяют, не является ли он фиктивным, не скрывает ли расхищения социалистической собственности, не прикрывает ли финансовых прорывов хозоргана.

При анализе годовых балансов хозорганизаций учреждения Госбанка уделяют особое внимание следующим моментам:

а) сохранение предприятиями выделенных им собственных оборотных средств;

б) выполнение плановых заданий по накоплению и по увеличению собственных оборотных средств;

в) состояние материальных запасов, в частности размеры и причины сверхплановых запасов, запасов сверх норм;

г) коммерческие и просроченные дебиторы и кредиторы;

д) использование оборотных средств в строительстве;

е) недостаток или избыток собственных оборотных средств;

ж) использование по назначению и обеспеченность банковского кредита;

з) соответствие изъятия накоплений размерам фактического накопления.

Учреждениями банка при анализе годовых балансов и отчетов особо анализируются результаты инвентаризации, проведенной в связи с составлением годового отчета.

На некоторые вопросы, стоящие при А. б. х. ответ можно получить непосредственно в отдельных статьях баланса. Например, чтобы узнать, выполнены ли предприятием обязательства по взносу налогов в бюджет, достаточно взглянуть на статью „НКФ по налогам и сборам“ в пассиве баланса предприятия. Наличие на ней какой-либо суммы прямо означает, что не все обязательства по взносу налога предприятием выполнены.

На часть вопросов ответ может быть получен одним из следующих трех способов:

1) сопоставление отдельных статей баланса с теми или иными внебалансовыми данными;

2) сопоставление разных статей одного и того же баланса;

3) сопоставление одних и тех же статей в отчетном и плановом балансах.

Примером анализа путем сопоставления балансовых данных с некоторыми внебалансовыми данными может служить определение по балансу относительных размеров материальных запасов. Для такого определения показанный на балансе остаток сырья или др. материалов сравнивается со среднедневным их расходом, который устанавливается, исходя из внебалансовых данных о расходе сырья или др. материалов за отчетный месяц.

В качестве примера А. б. х. путем сопоставления разных статей одного и того же баланса можно назвать проверку соответствия ссуд на аккредитивы и особые счета действительным вложениям хозоргана на дату баланса; задолженность по ссудам сопоставляется с остатком особых счетов и аккредитивов.

Сопоставление одних и тех же статей в балансах на разные даты применяется во всех случаях, когда надо установить изменения, происшедшие в промежуток между датами сравниваемых балансов. Так, если нас интересует, возросли или сократились остатки

товаров в I квартале, мы сопоставляем остатки товаров в балансах на 1/I и 1/IV.

К сопоставлению одних и тех же статей отчетного и планового балансов прибегают всегда, когда хотят выяснить, как выполняются те или иные плановые назначения. Так, чтобы выяснить, соответствует ли остаток незавершенного производства плану, сопоставляют остаток незавершенного производства в отчетном балансе с остатком по этой же статье в директивном балансе.

Приведенные приемы А. б. х. не достаточны. На ряд вопросов, возникающих при А. б. х. можно дать ответ только после предварительной специальной группировки статей баланса. Она производится только в отчетном балансе, если анализируется финансовое состояние хозоргана вне связи с тем, как выполняется финплан, или же и в отчетном и в плановом балансах—при анализе финансов предприятия в связи с оценкой выполнения плана. Применяемая при А. б. х. специальная группировка статей носит обычно название „Разложение баланса", а таблица, в которой оно приводится, — „Таблица разложения баланса".

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПЛАНА (КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ) ХОЗОРГАНА. Кредитный план предприятия (треста) или кредитная часть его финплана, или „кредитная заявка", заключает в себе предположения предприятия (треста) о размере *банковского кредита* (см.), который необходим ему в предстоящем квартале или году, о целях, на которые предназначается этот кредит, и о возможных сроках его погашения.

Независимо от того, дана ли кредитная часть финплана предприятия обособленно от других его частей, при анализе задача сводится к установлению: может ли быть предоставлен предприятию (тресту) кредит на ту цель, на которую он предназначается, в каких размерах, и какие должны быть сроки его погашения.

При решении первого вопроса надо иметь в виду тот круг объектов банковского кредитования, который установлен пост. СТО от 23/VII 1931 г. В соответствии с указаниями закона и правилами Госбанка в плане предприятия (треста) может предусматриваться получение кредита только на сезонное накопление материальных ценностей, на *сезонные затраты* (см.), на суммы в пути по отгруженным товарам, на *аккредитивы* (см.) и *особые счета* (см.). В отдельных случаях может предусматриваться получение кредита и на другие временные нужды, вытекающие из хода производства и обращения товара, если они учтены при составлении плана и если по установленным Госбанком правилам они могут быть объектом планового банковского кредитования. Если та цель, на которую в плане предприятия (треста) намечено получение кредита, не входит в приведенный перечень, при анализе кредитной части финплана этот кредит исключается.

Есть два вида ссуд, по которым в финплане предприятия (треста) допустимы лишь предположения о погашении задолженности. Это — внеплановые и просроченные ссуды. Получение внеплановых ссуд, как это говорит само их название, нельзя планировать на предстоящий период — ни на остающуюся часть истекающего квартала, ни на планируемый квартал. Поэтому на начало планируемого квартала можно намечать только задолженность по тем внеплановым ссудам, которые уже получены предприятием (трестом) к моменту составления плана, если сроки погашения их падают на предстоящий квартал. Сумма этой задолженности устанавливается в соответствии со сроками обязательств по полученным внеплановым ссудам.

Внеплановые ссуды выдаются, как правило, на срок не более 3 месяцев. Поэтому все внеплановые ссуды, полученные до составления плана на предстоящий квартал, должны быть погашены до конца его и, следовательно, в директивном балансе не должно быть остатка по внеплановым ссудам.

Просроченные ссуды не могут проектироваться ни на начало ни на конец планируемого периода. Это относится и к тому случаю, когда к моменту составления плана есть задолженность по таким ссудам. Надо исходить из того, что эти ссуды будут погашены в ближайшие же дни и, значит, на конец истекающего квартала задолженности по ним уже не будет. На конец планируемого квартала нельзя проектировать просроченных ссуд еще и потому, что нельзя заранее предусматривать нарушение предприятием (трестом) кредитной дисциплины.

По приказу правления Госбанка от 27/XI 1934 г. ежемесячно, на основе планов отгрузок устанавливаются лимиты (по обороту т. е. по выдаче) *ссуд на суммы в пути* (см.).

По плановым ссудам кредитование осуществляется в пределах устанавливаемых Госбанком лимитов для каждого треста и предприятия. Лимит определяется обычно в форме предельной задолженности банку на конец планируемого квартала.

Намеченная в плане предприятия (треста) задолженность Госбанку по плановым ссудам на конец планируемого квартала характеризует размер испрашиваемого им лимита, а задолженность на начало того же квартала — предполагаемое предприятием (трестом) использование лимита истекающего квартала.

Задолженность по плановым ссудам на начало и конец планируемого квартала должна совпадать с суммой сезонных накоплений материальных ценностей и сезонных затрат, ожидаемых на начало предстоящего квартала и планируемых на его конец.

В кредитной части финплана предприятия (треста) размеры намечаемого сезонного накопления материальных ценностей уже показаны, так что при анализе приходится их устанавливать не вновь, а проверять, насколько правильно они исчислены, и в необходимых случаях их скорректировать.

В первую очередь следует проверить, действительно ли финплан предприятия (треста) построен, исходя из тех сезонных запасов, которые названы предприятием (трестом). Для этого надо из общего остатка материальных ценностей, по которым предприятие (трест) намечает получить кредит, исключить нормальный запас. Разница покажет проектируемое сезонное накопление.

Пример. Остаток топлива на конец планируемого квартала предприятие наметило в размере 1 млн. 200 тыс. руб.; при анализе плана нормальный запас топлива на конец планируемого квартала исчислен в 500 тыс. руб. Отсюда намечаемый предприятием сезонный запас топлива определяется в 700 тыс. руб.

О методах исчисления действительно необ-

ходимого сезонного запаса см. *Сезонные запасы.*

Плановые сроки погашения *ссуд на сезонные запасы товаро-материальных ценностей* (см.) устанавливаются, исходя из предполагаемого движения кредитуемых материальных ценностей в кварталы, следующие за планируемым. Плановые сроки погашения ссуд относятся на те кварталы, в которые происходит снижение накопления материальных ценностей. На каждый из этих кварталов относится погашение ссуд в размере, соответствующем размеру происходящего в этом квартале снижения сезонных материальных запасов.

Пример. В I квартале предполагается довести задолженность по плановым ссудам до 2.000 тыс. руб. Дальнейшее движение сезонных накоплений материальных запасов намечается в следующем виде: к началу II квартала их будет на 2.000 тыс. руб., к началу III квартала—800 тыс. руб., к началу IV квартала сезонных материальных запасов не будет. Следовательно, во II квартале сезонные запасы материальных ценностей снизятся на 1.200 тыс. руб. и в III квартале—на 800 тыс. руб. В соответствии с этим погашение выданной в I квартале ссуды относится в сумме 1.200 тыс. руб. на II квартал и в сумме 800 тыс. руб.—на III квартал.

Предполагаемое движение материальных ценностей и сезонных затрат намечается самим предприятием, но анализирующий план должен проверить эти предположения.

После этого определяется сумма увеличения или уменьшения этих остатков по кварталам. На те кварталы, в которые происходит снижение сезонных запасов материальных ценностей, относится погашение ссуд в размерах, соответствующих размеру снижения сезонного запаса материальных ценностей в каждом из них.

АНАЛИЗ ФИНПЛАНА. Задачи А. ф., это—во-первых, установление действительной потребности предприятия (треста) в средствах для осуществления хозяйственного плана с учетом всех возможностей по мобилизации внутренних ресурсов, по экономии расходов и по усилению накопления; во-вторых, установление источников покрытия потребности в средствах применительно к составу и характеру этой потребности.

Те же задачи ставятся и при составлении финплана. Однако имеют место случаи, когда финпланы составляются предприятиями (трестами) с недоучетом внутренних ресурсов, преуменьшением возможных накоплений, преувеличенными требованиями к бюджету и банку,—все это в целях создания для себя резервов.

Наконец, иногда финпланы предприятий (трестов) страдают теми или иными дефектами, вытекающими из недостаточной квалификации работников, составляющих план. Все это делает необходимым проверку финпланов предприятий (трестов) заинтересованными учреждениями и организациями. Эта проверка производится в порядке анализа проектировок плана по его отдельным элементам.

Финплан предприятия анализируется правлением треста; финплан треста анализируется наркоматом или его местным органом, Госбанком или НКФ СССР (или его системой).

Трест и наркомат при А. ф. должны выявить общую потребность предприятия (треста) в средствах и определить все возможные источники ее покрытия. А. ф. треста НКФ имеет основной своей задачей установить действительную потребность треста в пополнении собственных оборотных средств за счет бюджета и правильную сумму возможных поступлений в бюджет по налогам и отчислениям из прибыли. Установление действительной потребности треста в пополнении собственных оборотных средств невозможно без самого всестороннего и тщательного анализа как всей потребности в средствах и ее составных элементов, так и объема внутреннего накопления предприятия и возможной мобилизации внутренних ресурсов.

Госбанк при А. ф. в основном стремится к установлению размеров действительной потребности хозорганов в банковском кредите на те или иные разрешенные законом цели.

Метод А. ф. в конечном счете сводится к выявлению положений и расчетов, которые легли в основу всех показателей финплана и к проверке правильности этих расчетов. При такой проверке необходимо учитывать, в какой мере финплан (например, квартальный) обеспечивает выполнение финплана, заданного на более длительный период (в данном примере—годового финплана).

Финплан составляется до начала планируемого квартала, т. е. тогда, когда об итогах предшествующего квартала и о финансовом состоянии на начало планируемого квартала можно говорить только предположительно. При анализе предполагаемых финансовых итогов истекающего квартала и финансового состояния предприятия (треста) на конец этого квартала нужно исходить из фактических итогов работы предприятия (треста) в части квартала, истекшей до составления плана на следующий квартал, и из заданий плана истекающего квартала.

Для определения по финплану хозоргана его потребности в банковском кредите Госбанк выявляет размеры сезонного накопления хозорганом материальных ценностей и размеры других затрат, подлежащих банковскому кредитованию [см. *Анализ кредитного плана (кредитной заявки) хозоргана*].

АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ, система бухгалтерской регистрации, обеспечивающая учет каждой отдельной операции данного хозяйства и группирующая эти операции по определенным признакам сообразно с характером операций и потребностями данного хозяйства. А. у. расчленяет данные *синтетического учета* (см.) обобщающего в немногих показателях всю финансовую сторону деятельности данного хозяйства. Любой балансовый счет по активным операциям банка (отраслевой—по старой номенклатуре Госбанка, ведомственный—по новой) является элементом синтетического учета; любой лицевой счет клиента, объединяемый этим балансовым счетом, будет счетом А. у.

А. у. осуществляется ведением вспомогательных книг двух видов: систематических и хронологических. Систематическими книгами А. у. являются лицевые счета, учитывающие обороты и остатки по отдельным частным счетам, объединяемым каким-либо балансовым счетом (напр., расчетный счет какого-либо клиента). Хронологическими книгами А. у. являются операционные журналы,

регистрирующие операции в хронологическом порядке. А. у. может вестись в книгах и на карточках. Наиболее употребительна в последнее время карточная форма А. у. (см. *Копиручет*).

Для правильной постановки бухгалтерского учета очень важен контроль А. у., имеющий своей задачей проверку полноты и правильности записей. Старый метод контроля А. у. состоял в ведении контрольных лицевых счетов, параллельных основным счетам. В Госбанке контроль А. у. в настоящее время осуществляется в порядке т. н. зрительного контроля, когда правильность записи в лицевой счет проверяется тут же другим сотрудником-контролером см. (*Контроль внутрибанковский*).

Особенно важна контрольная сверка данных А. у. с *синтетическим учетом* (см.), позволяющая установить отсутствие или наличие ошибок в учете. Расхождение А. у с синтетическим—показатель неблагополучного состояния учета в данном хозоргане.

АРБИТРАЖ, см. *Ведомственный арбитраж, Государственный арбитраж.*

АССИГНОВКА-ЧЕК, ранее существовавшая форма документа для производства расходов с бюджетных счетов. А.-ч. отличается от *бюджетного чека* (см.) тем, что в А.-ч. обязательно указываются сметные подразделения, по которым проводится расход, а также предмет расхода. В настоящее время А.-ч заменены бюджетными чеками.

Б

БАЛАНС (б у х г а л т е р с к и й), основной метод ценностного учета и форма отражения хозяйственной деятельности предприятия.

Основной принцип построения бухгалтерского Б. состоит в уравнении источников происхождения средств (пассив) и их размещения (актив). Пассивная и активная стороны Б. состоят из совокупности *балансовых счетов* (см.), характеризующих источники происхождения и размещения средств. Б. капиталистического предприятия строится под углом зрения частнохозяйственных интересов данного предприятия, ставя своей целью показать в выгодном для него свете результаты хозяйственной деятельности и финансовое положение предприятия, завуалировать и скрыть его действительное хозяйственное положение. В социалистическом хозяйстве задача Б. состоит в том, чтобы учитывать ход выполнения хозяйственных планов и быть орудием проверки их выполнения в части тех показателей плана, которые входят в число объектов ценностного *бухгалтерского учета* (см.).

Задача укрепления хозрасчета, внедрения контроля рублем как орудия действенной проверки хода выполнения производственных, торговых и финансовых планов усиливает значение ценностного (бухгалтерского) учета хозяйственной деятельности хозорганов. Отсюда—возрастающее значение Б. как метода выявления хозяйственного и финансового положения хозорганов и хода выполнения их хозяйственных и финансовых планов. Для кредитной работы банка в условиях целевого кредитования Б. клиентуры имеют огромное значение в определении финансового и хозяйственного положения клиентов, размеров потребности их в кредите, с одной стороны, и контроля использования выданных ссуд по целевому назначению—с другой. О методологии использования баланса для этих целей см. *Анализ баланса хозоргана, Баланс эксплоатационный, Вступительный баланс, Директивный баланс, Заключительный баланс, Отчетный баланс, Плановый баланс, Проверочный баланс, Провизорный баланс.*

БАЛАНС ГОСБАНКА. Б. Г. претерпел значительную эволюцию в соответствии с изменением форм кредитной работы. До кредитной реформы 1930 г. Б. Г. был построен по обычному типу банковских балансов, группирующих размещение средств банка (актив баланса) по признаку характера обеспечения (векселя учтенные, онколь вексельный, подтоварный под ценные бумаги, ссуды под товары, целевые ссуды и т. д.).

Проведение кредитной реформы имело решающее влияние на строение Б. Г., поскольку, во-первых, отпадали различия в характере обеспечения и, во-вторых, все ссудные (актив) и текущие (пассив) счета клиентов поглощались одним *контокоррентным счетом* (см.).

Реорганизация Б. Г. была проведена несколько позже кредитной реформы—в IV квартале 1930 г. Сущность ее состояла в переходе на отраслевую номенклатуру счетов, учитывающих кредитно-расчетные операции банка. Отраслевая номенклатура балансовых счетов была построена применительно к существовавшей тогда номенклатуре кредитного плана. В связи с введением контокоррентного счета как основной формы учета кредитно-расчетных операций отраслевые балансовые счета являлись *активно-пассивными счетами* (см.), и относились в зависимости от сальдо операций с клиентами данной отрасли хозяйства, либо в *актив* (см.) либо в *пассив* (см.) баланса.

Построенный по этой системе Б. Г. выявлял: а) п о а к т и в у: 1) денежные средства, 2) ценности, 3) размещение банковских средств в краткосрочные кредитно-расчетные операции (по отраслям хозяйства), 4) результатные счета, 5) условные долги дебиторов по выданным банком гарантиям и акцептам (по внешторговым операциям), 6) прочие активы, 7) взаимные расчеты; б) п о п а с с и в у: 1) собственные средства (капиталы) банка, 2) эмиссию, 3) привлеченные средства (по отраслям хозяйства), 4) результатные счета, 5) условные обязательства по гарантийно-акцептным операциям, связанным с внешней торговлей, 6) прочие пассивы, 7) взаимные расчеты.

Такое построение баланса не могло полностью соответствовать задачам, вытекавшим из нового порядка кредитования, введенного пост. СТО от 23/VII 1931 г. В этой связи к Б. Г. могли быть предъявлены следующие требования: 1) учет целевого характера размещенных Госбанком средств, 2) раздельный учет ссуд и свободных средств хозорганов, оседающих на их расчетных счетах, 4) отраслевой учет кредитных и расчетных операций. Оптимальное сочетание этих элементов представляло сложную задачу.

Перестройка Б. Г. выразилась в раздельном балансовом учете ссудных и расчетных счетов хозорганов с группировкой их по признаку ведомственной принадлежности хозорганов. Ссудные счета учитываются на балансе по каждой отрасли (ведомству) общим итогом без подразделения по целевому характеру ссуд. Расшифровка целевого назначения ссуд производится статистическим путем на основании данных *аналитического учета* (см.).

Форму и номенклатуру Б. Г. см. в статье *Оборотная ведомость*.

Нужно отметить, что данные бухгалтерского баланса недостаточны для текущего оперативного регулирования деятельности банка как вследствие сравнительной медленности составления баланса, так и в силу необходимости получения показателей, не учитываемых номенклатурой балансовых счетов. Поэтому для оперативного регулирования работы банк пользуется статистическими балансами, получаемыми телеграфно и изменяемыми (в отношении номенклатуры) в зависимости от потребностей работы (см. *Балансовая статистика, Статистическая отчетность Госбанка)*.

БАЛАНСОВАЯ СТАТИСТИКА, отрасль банковской статистики, занимающаяся статистической разработкой балансов в кредитных учреждениях. Основным источником Б. с. являются материалы *бухгалтерского учета* (см.), главным образом данные *оборотных ведомостей* (см.).

В наших условиях Б. с. служит оперативным материалом для регулирования операций кредитных учреждений и анализа выполнения кредитного плана банка как в расходной, так и в приходной частях.

В системе Госбанка применяется телеграфное получение данных Б. с. Балансовая телеграфная отчетность банка дает в группированном виде сальдо отдельных статей баланса банка. В этой же отчетности дается ряд приложений, расшифровывающих остатки и обороты по отдельным статьям баланса (см. *Статистическая отчетность Госбанка)*, и ряд других данных.

Материалы Б. с. получаются по системе Госбанка раз в две недели—на 1-е и на 16-е числа; данные филиалами представляются в тысячах рублей, а конторами—в сотнях тысяч.

При представлении материалов низовыми филиалами последние обязаны проверить эти материалы с сальдо оборотной ведомости по состоянию на отчетную дату. Конторы банка составляют общую сводку на основе полученных от низовых филиалов данных и представляют ее в правление Госбанка.

В случае неполучения в срок отчетных материалов разрешается включение в сводку по краю или области данных по небольшим филиалам на предыдущие даты.

Неоднократные сверки данных Б. с. по Госбанку с отчетными материалами бухгалтерского учета показали в общем незначительное расхождение данных предварительной отчетности с отчетными бухгалтерскими данными.

БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА, первичные подразделения баланса, характеризующие: по пассиву—источники происхождения средств, по активу—направление размещения средств хозоргана. На каждом Б. с. учитываются определенные группы операций, определенные ценности или обязательства.

Б. с. по своему назначению могут быть разбиты на следующие основные группы: а) материальные счета, учитывающие денежные и материальные ценности, находящиеся в распоряжении хозоргана (касса, текущие и расчетные счета в банке, основные средства производства, товары и материалы и пр.); б) расчетно-обязательственные счета, учитывающие обязательства хозоргана по отношению к его кредиторам и обязательства третьих лиц в отношении хозоргана; в) счета, учитывающие хозяйственные фонды (капиталы); г) трансмиссионные счета, задача которых—учет оборотов, подлежащих в дальнейшем распределению по другим счетам баланса (распределительные счета), учет различных показателей плана (транзитные счета), учет внутренних расчетов хозоргана (расчетные счета баланса); д) результатные счета. (О построении системы балансовых счетов см. *Номенклатура балансовых счетов*).

БАЛАНС ПО СТРОИТЕЛЬСТВУ. Б. по с. охватывает операции предприятия, связанные с капитальными затратами как имущественными, так и внеобъемными. В состав капитальных затрат имущественного характера входят затраты: 1) по созданию новых фабрик, заводов, шахт, промыслов и пр., научно-исследовательских институтов, лабораторий и пр., вузов, техникумов и т. д.; 2) по реконструкции и расширению существующих предприятий и учреждений; 3) на рационализаторские мероприятия; 4) по капитальному ремонту основных средств; 5) на приобретение и изготовление основных средств для замены или пополнения.

Внеобъемными капитальными затратами принято считать: 1) строительные работы неинвентарного значения, т. е. не могущие быть отнесенными к стоимости отдельных имущественных единиц (напр., укрепление откосов гор от оползней, углубление дна и регулирование течения рек, выравнивание и бетонирование берегов, устройство скверов, аллей, строительные работы по арендованным основным средствам и др.); 2) затраты специальных научных учреждений на общие научно-исследовательские цели, направленные для развития и усовершенствования производства, но не связанные с определенной производственной единицей или с определенным производственным процессом, на стоимость которых могли бы быть отнесены эти затраты; 3) геолого-разведочные работы производственных предприятий в целях выяснения залежей ископаемых и возможностей непосредственной эксплоатации их предприятием; 4) подготовительные к добыче горные работы капитального характера (подземные работы по углублению старых шахт и старых буровых скважин, подготовка торфяных болот, работы по вскрытию полезных ископаемых и т. д.) и некоторые другие.

БАЛАНС ЭКСПЛОАТАЦИОННЫЙ (ИЛИ БАЛАНС ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ). Б. э. охватывает операции предприятия или треста, связанные с производством. Сюда входят операции по приобретению необходимого для производства сырья и материалов, по выработке продукции и ее реализации. Входят сюда и операции по текущему ремонту, так как они связаны с производственной работой предприятия.

От Б. э. надо отличать *баланс по строительству* (см.). Расчеты в связи с передачей производством и строительством друг другу

Номенклатура балансовой схемы № 1

№№ счетов по балансу	Наименование счетов баланса и разделы телеграфной схемы	Символы схемы № 1
	ПЕРВЫЙ РАЗДЕЛ	
8	Госрасходы по бюджету СССР	10
12	Госдоходы по бюджету СССР	10
10	Госрасходы по бюджету СР	11
13	Госдоходы по бюджету СР	11
11	Расчеты с местным бюджетом	12
11	Расчеты с местн. бюджетами республик. Чувашской, Немцев-Поволжья, Бурято-Монгольской и Дагестанской	13
18	Касса	15
19	Подкрепление и излишки в пути	16
20	Драгоценные металлы	17
22—23	Инвалюта, девизы, тратты и корреспонденты в инвалюте	18
24	Расчеты с клиентами в инвалюте	19
30	Разные средства и фонды спецназначения	20
32—33	Фонды регулирования оборотных средств потребкооперации	21
	Контрольный итог для актива (сумма символов 10—28)	29
	Краткосрочные операции Наркомтяжпром	
40	Расчетные счета	30
41	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	31
	Плановые	32
	Внеплановые ссуды	33
	Пролонгированная задолженность	34
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	35
222	Просроченные обязательства	38
	Расчетные счета	40
	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	41
	Плановые ссуды	42
	Внеплановые ссуды	43
	Пролонгированная задолженность	44
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	45
222	Просроченные обязательства	48
	Наркомлегпром	
50	Расчетные счета	50
51	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	51
	Плановые ссуды	52
	Внеплановые ссуды	53
	Пролонгированная задолженность	54
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	55
222	Просроченные обязательства	58
	Наркомпищепром	
55	Расчетные счета	60
56	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	61
	Плановые ссуды	62
	Внеплановые ссуды	63
	Пролонгированная задолженность	64
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	65
222	Просроченные обязательства	68
	Контрольный итог актива (символ. 10—68)	69
	Наркомвнуторг	
60	Расчетные счета	70
61	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	71
	Плановые ссуды	72
	Внеплановые ссуды	73
	Пролонгированная задолженность	74
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	75
222	Просроченные обязательства	78

№№ счетов по балансу	Наименование счетов баланса и разделы телеграфной схемы	Символы схемы № 1
	Наркомвнешторг	
65	Расчетные счета	80
66	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	81
	Плановые ссуды	82
	Внеплановые ссуды	83
	Пролонгированная задолженность	84
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	85
222	Просроченные обязательства	88
	Комитет заготовок при СНК СССР	
70	Расчетные счета	90
71	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	91
	Плановые ссуды	92
	Внеплановые ссуды	93
	Пролонгированная задолженность	94
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	95
72	Спецсчета Заготзерна	96
222	Просроченные обязательства	98
	Контрольный итог I раздела (симв. 10—98)	99
	ВТОРОЙ РАЗДЕЛ	
	Наркомзем—предприятия (включая колхозы)	
75	Расчетные счета	10
76	Ссуды на сумму в пути под товары отгруженные	11
	Плановые ссуды	12
	Внеплановые ссуды	13
	Пролонгированная задолженность	14
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	15
222	Просроченные обязательства	18
	Прочие предпр. по лесу (кроме пр. НКЛеса)	
87	Расчетные счета	20
88	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	21
	Плановые ссуды	22
	Внеплановые ссуды	23
	Пролонгированная задолженность	24
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	25
222	Просроченные обязательства	28
	Наркомлес—предприятия	
85	Расчетные счета	30
86	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	31
	Плановые ссуды	32
	Внеплановые ссуды	33
	Пролонгированная задолженность	34
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	35
222	Просроченные обязательства	38
	Потребительская кооперация	
90	Текущие и расчетные счета	40
92	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	42
	Плановые ссуды	43
	Внеплановые ссуды	44
	Пролонгированная задолженность	45
	Ссуды на особ. счета и аккредит.	46
222	Просроченные обязательства	49
	Контрольный итог актива II раздела (симв. 10—50)	51

№№ счетов по балансу	Наименование счетов баланса и разделы телеграфной схемы	Символы схемы № 1
	Рыболовецкая кооперация	
107	Расчетные счета	52
108	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	53
	Плановые ссуды	54
	Внеплановые ссуды	55
	Пролонгированная задолженность	56
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	57
222	Просроченные обязательства	60
101	Текущие счета колхозов	61
	Ликвидкомы сельско-хоз. кооперации	
102	Расчетные и текущие счета	62
103	Ссуды	63
222	Просроченная задолженность	«про-» ср.»
	Кустарно-промысловая и инвалидная кооперация	
105	Расчетные счета	64
106	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	65
	Плановые ссуды	66
	Внеплановые ссуды	67
	Пролонгированная задолженность	68
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	69
222	Просроченные обязательства	72
	Прочая кооперация (охотничья, интегральная и пр.)	
110	Расчетные счета	74
111	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	75
	Плановые ссуды	76
	Внеплановые ссуды	77
	Пролонгированная задолженность	78
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	79
222	Просроченные обязательства	82
	НКПС — железные дороги и прочие предприятия	
115	Расчетные счета	84
116	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	85
	Плановые ссуды	86
	Внеплановые ссуды	87
	Пролонгированная задолженность	88
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	89
222	Просроченные обязательства	92
	Наркомсовхозов	
82	Расчетные счета	93
83	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	94
	Плановые ссуды	95
	Внеплановые ссуды	96
	Пролонгированная задолженность	97
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	—
222	Просроченные обязательства	98
	Контрольный итог II раздела (симв. 10—98)	99
	ТРЕТИЙ РАЗДЕЛ	
	Местная промышленность	
98	Расчетные счета	20
99	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	21
	Плановые ссуды	22
	Внеплановые ссуды	23
	Пролонгированная задолженность	24
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	25
222	Просроченные обязательства	28

№№ счетов по балансу	Наименование счетов баланса и разделы телеграфной схемы	Символы схемы № 1
	НКПС	
130	Общий расчетный счет	30
	Наркомвод	
131	Расчетные счета	31
132	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	32
	Плановые ссуды	33
	Внеплановые ссуды	34
	Пролонгированная задолженность	35
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	36
222	Просроченные обязательства	39
	Наркомсвязь	
141	Расчетные счета	52
142	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	53
	Плановые ссуды	54
	Внеплановые ссуды	55
	Пролонгированная задолженность	56
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	57
222	Просроченные обязательства	60
146	По эксплоатации и капиталовложениям	62
147	По переводным сберкассовым и пр. операциям	63
	Прочие наркоматы, ведомства и организации	
150	Расчетные счета	64
151	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	65
	Плановые суды	66
	Внеплановые ссуды	67
	Пролонгированная задолженность	68
	Ссуды на особые счета и аккредитивы	69
222	Просроченные обязательства	72
	Текущие счета	
155	Учреждения на госбюджете	74
156	Учреждения на местном бюджете	75
157	Госстраха	76
158	Соцстраха	77
159	Профсоюзных организаций	78
160	Общественных и пр. организаций	79
161	Необобществленный сектор	80
	Отделы рабочего снабжения	
152	Расчетные счета	86
153	Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные	87
	Плановые ссуды	88
	Внеплановые ссуды	89
	Пролонгированная задолженность	90
222	Просроченные обязательства	91
153	Ссуды на особые счета и аккредитивы	92
57	Расчеты рыбной пром. с кооперацией	95
	Контрольный итог III раздела (симв. 10—98)	99
	ЧЕТВЕРТЫЙ РАЗДЕЛ	
	.....	25
	.....	26
234	Счет невостребованных колхозами сумм	27
235	Выплаты колхозам по платежным поручениям в пути	28
197	Расч. с Соцзембанком по средств. госбюдж. для безвозвр финанс.	29
190	Госпрудсберкассы	30
191	Сельхозбанк	31
192	Промбанк	32

№№ счетов по балансу	Наименование счетов баланса и разделы телеграфной схемы	Символы схемы №1
193	Цекомбанк	33
194	Коммунальные банки	34
195	Кооперативный банк	35
196	Прочие кредитные учреждения	36
199	Расчеты по капстроительству	37
200	Ссуды долгосрочные на разные цели	38
	Разные дебиторы и кредиторы	
213	Расчетные и приписные кассы	42
220	Валютир. товаро-расч. чеки	44
221	Аккредитивы и особые счета	45
225	Неурегулированные суммы по МФО	47
236	Аккредитивы выданные	50
255	Операционные доходы	51
232	Операционные расходы	52
253	Адм.-управл. расходы	53
	Взаимные расчеты	
258	Расчеты по отосланным оплач. счетам	58
259	Расчеты по присланным оплач. счетам	58
260	Расчеты с правл. по грузообороту тек. года	58
261	Расчеты с правл. по грузообороту прошлого года	58
278	Счет начальн. МФоборотов за 1934 г.	61
263	Счет начальн. и ответных МФоборотов	62
264	Счет начальн. и ответных МФоборотов	62
265	Счет начальн. и ответных МФоборотов	62
279	Счет с правл. по ответным МФоборотам за 1934 г.	63
266	Счет неквитующихся по выпискам правления сумм	64
267	Расчеты между филиалом и РРКассами	65
272	Расчеты по выпуску дензнаков в обращение	66
	Расчеты с Всекобанком (для филиалов Карелии, ДВК, Якутии и респ. Средней Азии)	
280	По долгосрочным кредитам	69
281	По ссудам в оборотн. средства	70
282	По покупке ценных бумаг за счет. ФЗК	71
285	По взносам в ФДК	72
286	По принятым спецвкладам для долгосрочного кредитования кооперации	73
286	По принятым спецвкладам для фин. обор. средств	74
287	По взносам в фонд запасн. кап. (ФЗК)	75
288	За поступающие проценты по долгосрочному кредитованию	76
	Расчеты с Сельхозбанком	
302	По целевым взносам для безвозвратного финансирования	81
301	а) по взносам в фонд долгосрочного кредитования	82
303	б) по вкладам возвр.	82
304	в) по накопл. заемщиков	82
305	г) за пос. проценты по ссудам	82
306	д) по средствам, перечисл. Сельхозбанком в долгосрочный кредит	82
316	По выдачам за счет безвозвратн. финансирования	91
310	а) по ссудам колхозам	92
311	б) по ссудам спец. Колхозцентров	92
312	в) по ссудам государственн. и пр. организаций	92
313	г) по ссудам единоличникам	92
315	д) по ссудам просроченным	92
317	е) по расходам и уплаченным проц.	92
318	ж) по причитаемым Сельхозбанку проц.	92
	Прочие активы	97
	Прочие пассивы	98
	Контрольный итог IV раздела (симв. 10—98)	99
	Баланс (сумма контрольных итогов 1, 2, 3 и 4 разд.)	0

№№ по порядку	Содержание сведений	Символы схемы №1
	ПЯТЫЙ РАЗДЕЛ	
1	Остаток обеспечения спецсчетов Заготзерна	10
2	Аккредитивы к оплате	11
3	Действующая сеть (включая контору)	22
4	Число филиалов, включ. на отчетную дату по отчетности на ту же дату	23
5	Число филиалов, включенных на отчетную дату по отчетности на предыдущие даты	24
6	Сальдо балансового счета № 222 (проср. ссуды) по обор. вед.	25
	В том числе:	
7	а) просроченн. обязат. по ссудам на суммы в пути под товары отгруженные	26
8	б) просроченн. обязат. по плановым ссудам	27
9	в) просроченн. обязат. по внеплановым ссудам	28
10	г) просроченн. платежи по временным дебитовым счетам	29
11	д) просроченн. обязат. по ссудам на особые счета и аккредитивы	30
12	Просроченные ссуды свыше 10 дней	31
13	Продано товаров с разрешения предправления	33
14	.....	36
15	.....	37
16	.....	38
17	.....	43
18	.....	44
	Распределение остатка счетов-фактур и судоприказов в карт. № 2—3 по ведомствам	
	По предприятиям:	
19	НКТяжпрома	48
20	НКЛегпрома	49
21	Наркомпищепрома	50
22	Лесной промышленности	51
23	Наркомвнуторга	52
24	НКЗема (вкл. предпр. колхозцентров)	53
25	НКСовхозов	54
26	Потребкооперации	55
27	ОРС	56
28	Комзаг СНК	57
29	НКПС (включая жел. дор.)	58
30	Прочих ведомств	59
31	Местной промышленности	60
32	По кустпромкооперации	61
33	.....	62
34	Остаток счетов-фактур в картотеке № 1	66
35	Остаток счетов-фактур и судоприказов в картотеке № 2	67
36	В том числе находящиеся в ней свыше 10 дней	68
37	Остаток счетов-фактур в картотеке № 3	69
38	„ „ „ № 4	70
39	.....	71
40	.....	72
41	.....	78
42	.....	79
43	.....	80
44	.....	87
45	.....	88
46	.....	89
47	.....	90
48	Контрольный арифметический итог	99

материалов и выполнением друг для друга работ отражаются на специальных статьях баланса: „Расчеты со строительством"—на Б. э. и „Расчеты с основной деятельностью"—на балансе по строительству. При соблюдении установленного порядка расчетов строительства и эксплоатации в балансах на указанных статьях, как правило, не должно быть никаких сумм.

По существующему законодательству претензии, вытекающие из договоров и др. взаимоотношений по эксплоатации, не могут быть обращены на ценности, значащиеся на балансе по капитальному строительству, и, наоборот, претензии к строительству не могут быть удовлетворяемы за счет средств эксплоатационного баланса. Исключением являются случаи задолженности одного баланса другому, тогда разрешается обращать взыскания на ценности другого баланса в пределах значащейся на нем задолженности балансу, за счет которого должна быть удовлетворена данная претензия.

БАНК ДЛЯ ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ, см. *Внешторгбанк.*

БАНКИ, см. *Госбанк, Кредитная система, Промбанк* и др. банки.

БАНКИ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВЛОЖЕНИЙ, см. *Система долгосрочного кредита, Промбанк, Сельхозбанк, Всекобанк, Цекомбанк, Комбанки.*

БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА. Б. с. является одной из отраслей хозяйственной статистики. Необходимость увязки кредитования с планами развития отдельных отраслей хозяйства и всего народнохозяйственного плана в целом вызвали потребность в организации совершенно своеобразной советской Б. с.

Материалы советской Б. с. широко используются не только для анализа операций самих банков, но и для выявления и оценки хозяйственных, расчетных и кредитных взаимоотношений между отдельными отраслями народного хозяйства.

Во всех кредитных учреждениях имеются специальные статорганизации. В системе Госбанка статистическая организация является наиболее мощной и наиболее развитой. В Госбанке принята система децентрализованного получения и обработки статистических материалов. Эта система заключается в том, что все материалы от филиалов поступают не непосредственно в правление банка, а в соответствующие краевые или областные конторы. Краевая контора составляет сводки по учреждениям своего края и в сводном виде материалы направляет в правление банка. Краевыми конторами ведется весь инструктаж низовых филиалов; ими устанавливается объем статистической работы по низовым филиалам и ими же выпускаются инструкции по постановке статистического учета. В некоторых конторах инструкционные материалы выпускаются на национальных языках. В краевых конторах имеются специальные разъездные инспектора-статистики, выезжающие в низовые филиалы для проверки, инспектирования и постановки статистической работы. В филиалах со штатом не менее 15 работников выделяются специальные статистические работники. В мелких же филиалах статистическая работа проводится бухгалтерским аппаратом.

Широкое использование в системе Госбанка материалов по отраслевым группировкам остатков по счетам клиентуры вызывает необходимость ведения вспомогательной картотеки, дающей материал для разметки клиентов по отраслям и по подведомственности. Правлением банка и отдельными конторами ведется постоянно пополняемая клиентская картотека в целях учета перехода отдельных организаций из ведения одного наркомата и объединения в другие. В этой картотеке предусматриваются следующие данные о каждом отдельном предприятии: полное наименование предприятия, сокращенное его наименование, почтовый, и телеграфный адрес наименование объединения, в состав которого предприятие входит, и условное обозначение, определяющее принадлежность предприятия к отрасли по установленной административно-отраслевой группировке. На основании материалов центральной картотеки правлением Госбанка регулярно выпускаются отраслевые справочники.

Планы организации Б. с. и объем отчетности утверждаются ЦУНХУ Госплана СССР. Вся система Б. с. является частью государственного аппарата единой системы народнохозяйственного учета. Б. с. делится на следующие самостоятельные разделы: балансовая статистика, статистика денежного обращения и учет кассового плана, отраслевая статистика краткосрочного целевого кредитования, статистика хозяйственных показателей, статистика долгосрочного кредитования и финансирования, статистика личного состава сети и зарплаты, калькуляция средств банка.

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА, обязательство служебного персонала кредитного учреждения хранить тайну о состоянии счетов банка и клиентуры и о проводимых ими операциях.

„Справки о всякого рода операциях и счетах клиентов банка могут быть выдаваемы лишь самим клиентам, а также судебным и следственным органам, с соблюдением в последнем случае порядка, установленного процессуальным законодательством СССР и союзных республик. Кроме того, справки об операциях и счетах государственных предприятий могут быть выдаваемы тем госорганам, в непосредственном ведении которых эти предприятия находятся" (из пост. ЦИК и СНК СССР от 12/VI 1929 г.).

Нарушение банковской тайны карается в дисциплинарном порядке.

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ. Б. о. могут быть разделены на кредитные, в которых возникают отношения кредитования между банком и клиентом, и расчетные, в которых банк выступает в качестве посредника по производству расчетов между хозорганизациями. В качестве примера кредитных операций можно привести выдачу ссуды, погашение срочного обязательства; в качестве примера расчетных операций—оплату счетов-фактур, переводы, платежные поручения. Б. о. за собственный счет (покупка и продажа товаров, ценных бумаг и пр.), имеющие широкое распространение в практике капиталистических банков, в советских банках встречаются только в виде исключения.

Б. о. должны быть разбиты на две группы в зависимости от того, имеют ли они своей задачей мобилизацию средств, необходимых для работы банка (пассивные операции), либо вложение имеющихся в распоряжении банка средств на кредитование тех или иных хозяйственных процессов (активные операции).

В методах оперативной деятельности советских банков одна существенная черта отра-

жает принципиальное отличие от банков капиталистических: советские банки являются не только посредниками в расчетах своих клиентов, но и контролерами расчетов организаций социалистического хозяйства. Этот контроль исходит из роли советских банков в деле обеспечения планово-финансовой дисциплины и заключается в принудительном взыскании платежей без поручения хозорганизации (см. *Автоматическое списание, Акцептная форма расчетов*).

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ. Б. к. в отличие от коммерческого или товарного вексельного кредита, означает предоставление банком денежной ссуды.

На первом этапе нэпа, до кредитной реформы 1930 г., Б. к. существовал на ряду с вексельным кредитом, при чем последний подвергался в той или иной форме регулированию со стороны Б. к. Это регулирование выражалось в форме предоставления Б. к. ряду хозорганов, которые по существу этим кредитом не пользовались, а предоставляли его другим хозорганам. Напр., Б. к. передавался рядом хозорганов (Кожсиндикатом, Текстильсиндикатом и др.) коопорганизациям. При таком положении вещей Б. к. перераспределялся между различными отраслями хозяйства не банком непосредственно, и поэтому нельзя было обеспечить достаточного контроля за использованием кредита в прямом соответствии с задачами, вытекавшими из хозяйственных планов. Успехи социалистического хозяйства и рост планового начала привели к замене вексельного кредита прямым кредитованием. Прямое банковское кредитование является основным принципом проведенной в 1930 г. кредитной реформы и заключается в том, что кредит оказывается непосредственно тому хозоргану, который в нем нуждается.

БАНК ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ЭЛЕКТРОХОЗЯЙСТВА СССР, см. *Промбанк*.

БАНК ФИНАНСИРОВАНИЯ КОММУНАЛЬНОГО И ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА, см. *Цекомбанк*.

БАНК ФИНАНСИРОВАНИЯ СОЦИАЛИСТИЧЕСКОГО ЗЕМЛЕДЕЛИЯ, см. *Сельхозбанк*.

БЕЗАКЦЕПТНАЯ ОПЛАТА СЧЕТОВ, оплата банком счетов-фактур или заменяющих их расчетных документов с расчетного счета плательщика немедленно по поступлении счета в банк и без права плательщика отказа в акцепте. Это не лишает плательщика права и возможности предъявления претензий и *рекламаций* (см.) в обычном порядке (см. *Автоматическое списание, Акцептная форма расчетов*).

БЕЗВАЛЮТНЫЙ ЧЕК. Чек называется безвалютным, когда на *расчетном* или *текущем счете* (см.) чекодателя отсутствует сумма, достаточная для его оплаты (т. н. покрытие). Чек, выданный при отсутствии покрытия, является безвалютным, хотя бы к моменту представления его в банк на счете имелась достаточная сумма для производства платежа. Оплата такого чека не исключает ответственности чекодателя (см. ниже). Равным образом безвалютным признается чек, если к моменту его представления в банк на счете чекодателя денег не оказалось, хотя бы он был выписан, когда покрытие было.

Чек, имеющий частичное покрытие, также рассматривается как безвалютный.

Законодательство устанавливает строгую ответственность за выдачу и передачу Б. ч. Согласно вводному закону к положению о чеках (пост. ЦИК и СНК СССР от 6/XI 1929 г.), установлена уголовная ответственность: 1) чекодателя—за выдачу чека, заведомо для него не подлежащего оплате, и за принятие каких-либо мер с целью воспрепятствовать чекодержателю получить сумму чека (напр., последующее снятие денег со счета) и 2) чекодержателя—за передачу чека, заведомо для него не подлежащего оплате.

УК РСФСР устанавливает за выдачу и передачу Б. ч. меру социальной защиты—лишение свободы до 2 лет, а при наличии убытков государственного учреждения или предприятия—до 5 лет.

Разъяснение пленума Верхсуда СССР от 28/X 1931 г. об уголовной ответственности за действия, направленные к нарушению кредитной работы и системы хозрасчета, особо подчеркивает необходимость применения уголовной репрессии за пользование Б. ч.

БЕЗВОЗВРАТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ. Б. ф. в отличие от *ссуды* (см.) заключается в том, что финансирующее учреждение выдает определенные денежные суммы предприятию в полное распоряжение последнего и не требует их возврата. При этом финансирующее учреждение может быть наделено правом контроля за правильностью расходования средств. Как правило, Б. ф. производится через *банки долгосрочных вложений* (см.).

БЕЗЛИМИТНЫЙ КРЕДИТ. Безлимитным называется кредит, выдача которого не ограничивается определенным пределом—*лимитом кредитования* (см.).

При кредитовании основных видов заготовок по специальным ссудным счетам Госбанк не ограничивает размеров кредита каким-либо лимитом, ставя величину выданного кредита в зависимость от наличия обеспечения (см. *Хлебозаготовки, Хлопкозаготовки*). В этих случаях регулирование кредита происходит в соответствии со сроками отгрузки товаро-материальных ценностей, служащих обеспечением кредита. По отдельным видам заготовок банк разрешает превышение установленных лимитов (см. *Главконсерв*); в некоторых случаях банк, не допуская превышения установленного лимита по плановым ссудам, предоставляет, в случае перевыполнения плана заготовок, краткосрочную внеплановую ссуду (см. *Заготовка кожи, Заготовка шерсти*). Безлимитное кредитование заготовок установлено, исходя из необходимости обеспечить своевременную и бесперебойную оплату сырья сдатчикам его. По всем остальным плановым ссудам кредиты хозорганам выдаются филиалами только в пределах установленных лимитов по отдельным хозорганам либо группам хозорганов, если лимиты установлены для группы хозорганов или отрасли в целом. Без установления выходных лимитов проводится кредитование Госбанком хозорганов по ссудам на аккредитивы и особые счета.

БЕЗНАДЕЖНЫЕ ССУДЫ, ссуды, относительно которых выявилась невозможность поступления погашения.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ ОБОРОТЫ, операции, совершаемые без выплат наличных денег путем счетных (бухгалтерских) перечислений сумм с одного счета на другой. Б. о. находят широкое применение в банке, во всех его операциях с хозорганами, проводимых путем безналичных расчетов (см. *Жирооборот*),

а также в регулировании внутренних расчетов учреждений банка.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, см. *Жирооборот*.

БЕССПОРНОЕ ВЗЫСКАНИЕ, взыскание, производимое в административном порядке распоряжением заинтересованных учреждений (напр., взыскание налогов, попенной платы, семссуды и др.). Взыскание на суммы недоимщика в банке не может быть обращено в административном порядке; в этих случаях требуется судебное решение (за исключением налогов и соцстраха, которые взыскиваются по уведомлениям финорганов и органов соцстраха даже в тех случаях, когда объектом взыскания является счет в банке). Б. в. не следует смешивать с взысканием по *исполнительным надписям* (см.).

БЕССРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ, см. *Вклады*.

БЕСТОВАРНЫЕ СЧЕТА, фиктивные счета-фактуры, выписанные вне связи с реальной отправкой товаров или оказанием услуг, или какими-либо другими расчетами (напр., по рекламации), а равно и счета, выписанные повторно за один и тот же товар или за производство одних и тех же услуг. При обнаружении Б. с. последний возвращается в филиал банка по месту нахождения поставщика; одновременно дается поручение о взыскании с поставщика штрафа и о привлечении его к уголовной ответственности за выписку Б. с. (см. *Нетоварные счета*).

БЛАНКИ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИЛИ СТРОГОГО УЧЕТА, бланки чеков, переводных поручений, вкладных билетов и денежных аккредитивов, хранящиеся в кладовой банка.

Хранение таких бланков, учет и порядок их расходования должны быть поставлены особо четко, так как эти бланки по заполнении и оформлении их установленным порядком являются денежно-расчетными и платежными документами. Такие бланки изготовляются Гознаком на особой бумаге с водяными и защитными знаками.

Прием Б. с. о. в кладовую банка обязательно происходит или при особых актах или под расписку на особых накладных; выдача их из кладовой банка производится обязательно под расписку получателя.

При установлении факта хищения или утраты тех или иных Б. с. о., об этом немедленно составляется акт, а по системе кредитных учреждений, куда эти бланки могут быть предъявлены для оплаты, сообщается особым порядком.

БЛАНКОВАЯ НАДПИСЬ, см. *Индоссамент*.

БЛАНКОВЫЙ КРЕДИТ, краткосрочная ссуда Госбанка, не имеющая специального материального обеспечения или обеспечения в форме сезонных затрат производства (т. е. ссуда, обеспечиваемая будущей продукцией). Б. к. являются: ссуды на покрытие сезонных разрывов по накоплениям, по авансированию поступлений хозорганам из различных источников, по перераспределению оборотных средств, под остатки на расчетных счетах, на ликвидацию взаимной задолженности, на образование страховых фондов *местных бюро взаимных расчетов* (см.), разрешаемые правлением банка ссуды исполкомам и пр. ссуды, выдаваемые под гарантии.

До 1934 г. термин Б. к. применялся и к кредитам, выдаваемым заготовительным организациям в порядке авансовых. В настоящее время эти кредиты носят наименование *авансовых кредитов на заготовки* (см.) и выдаются и оформляются как нормальные плановые ссуды. Оформление же Б. к. значительно отличается от порядка, установленного для обычных плановых ссуд. Выдача Б. к. производится, как правило, под гарантию ведомства или другой какой-либо вышестоящей организации, исполкомов или бюджетов и только по специальным разрешениям правления банка. Гарантии ведомств оформляются в соответствии с правилами, установленными правлением Госбанка (см. *Гарантия ведомства*).

БРАКЕРАЖ, проверка качества товаров и соответствия их стандарту. Б. производится *Государственной инспекцией по качеству* (см.), а в ряде случаев—самим предприятием.

В результате Б. может иметь место выдача документа, удостоверяющего качество, стандарт и технические свойства товара (сертификат, паспорт); если же товар оказывается недоброкачественным или не удовлетворяет требуемым стандартам, орган, производящий Б., воспрещает реализацию товара.

БРОНИРОВАНИЕ СУММ НА СЧЕТАХ, частичное ограничение свободы распоряжения средствами, имеющимися на расчетном или текущем счете хозоргана в банке.

Цель бронирования сумм — обеспечить какой-либо предстоящий платеж хозоргана. Бронирование производится в случаях, предусмотренных в специальных соглашениях хозорганов с банком. Оформление бронирования состоит в надписи на лицевом счете клиента о размере и назначении бронируемой суммы без бухгалтерских проводок по счету. Иногда бронирование производится путем бухгалтерского переноса забронированных сумм на специальные промежуточные счета впредь до их использования.

Примером бронирования может служить бронирование, проведенное при переходе на новый порядок кредитования согласно пост. СТО от 23/VII 1931 г. (лишение хозорганов, наделенных собственными оборотными средствами, права использования кредитовых сальдо *временных лицевых счетов* (см.).

В настоящее время Б. с. на с. хозорганов применяется в банковской практике крайне редко.

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ГОСБАНКА. Б. о. Г. делится на годовую и месячную.

Годовая отчетность, представляемая филиалами в конторы, а последними в сводном виде в правление, состоит из годового отчета по общебанковским операциям и бюджетным операциям. Как тот, так и другой отчет даются с рядом приложений, в которых расшифровываются отдельные статьи и операции. Формы годовых отчетов и приложений к ним устанавливаются ежегодно и утверждаются ЦУНХУ Госплана СССР. Текущая отчетность представляется в объеме и по формам, утвержденным СНК СССР. Основными формами месячной отчетности являются: оборотная ведомость, представляемая филиалами в конторы, с приложением к ней ведомости по счету „разных лиц и учреждений" и по счету „расчетов по товаро-складским и прочим операциям с ценностями"; выписка из оборотной ведомости по счетам МФО представляется филиалами в конторы, а конторами—фабрике механизированного учета правления. Кроме этой выписки, филиалы представляют в конторы для контроля 4 ведомости по МФО по неквитованным и неурегули-

рованным оборотам. Филиалы представляют также в конторы раз в месяц ведомость об остатках (по отдельным хозорганам) по ссудам и просроченным процентам. В этих ведомостях филиалы дают, кроме поклиентских данных, также краткие сообщения о принятых ими мероприятиях к ликвидации просрочек.

Филиалы Госбанка, выполняющие операции по поручению спецбанков, представляют специальную отчетность по этим операциям (см. *Бухгалтерская отчетность спецбанков*).

Помимо отчетности по операциям банка, филиалы в конторы, а конторы в правление представляют *отчетность по исполнению госбюджета* (см.) и статистическую отчетность (см. *Статистическая отчетность Госбанка*).

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ СПЕЦБАНКОВ. Б. о. с. чрезвычайно разнообразна как по срокам представления, так и по объему. Такое разнообразие Б. о. с. в значительной мере зависит от специфических особенностей и условий работы отдельных спецбанков.

По Сельхозбанку и его системе бухгалтерская отчетность представляется в следующем объеме: месячная оборотная ведомость представляется филиалами в конторы и в правление; конторы, кроме того, представляют в правление сводные оборотные ведомости по области или краю в целом. Филиалы Госбанка, ведущие операции Сельхозбанка, также дают по особой форме оборотные ведомости по этим операциям в конторы Сельхозбанка. Дополнительно к оборотным ведомостям раз в квартал филиалами Сельхозбанка представляются: ведомости остатков по счету „разных выдач", остатков по счету „разных лиц и учреждений", по административно-хозяйственным расходам. Кроме того, конторы Сельхозбанка представляют в правление ведомость остатков по контрольному счету по взаимным расчетам. Помимо периодической внутригодовой отчетности, по системе Сельхозбанка представляются годовые отчеты с приложениями, расшифровывающими обороты по отдельным статьям.

Правление Промбанка, кроме годового отчета, ежемесячно получает от своих филиалов оборотные ведомости и раз в квартал—данные по счетам „разных лиц и учреждений" и подотчетным лицам и отчетность по исполнению сметы. Филиалы Госбанка, ведущие операции по поручению Промбанка, высылают раз в месяц соответствующему учреждению Промбанка выписки из его субкорреспондентских и субрасчетных счетов; филиалы, находящиеся от учреждения Промбанка на расстоянии свыше 3-дневного почтового пробега, кроме того, посылают телеграмму со сведениями об остатках на счетах и о сумме поступивших собственных вложений.

По системе Всекобанка, кроме годового отчета, установлено ежемесячное представление филиалами оборотных ведомостей и раз в квартал—отчетности по счетам: разных лиц и учреждений, позиции оборотов и остатков по операционным доходам, по ценным бумагам за счет ФЗК и исполнения сметы. Помимо этого, раз в квартал дается детальная отраслевая расшифровка оборотов по счетам средств для долгосрочного кредитования по т. н. статистической позиции. Раз в год, по состоянию на 1 октября, филиалы Всекобанка представляют данные об оборотах за квартал по счетам „операционные доходы и расходы". По тем областям, в которых еще нет контор Всекобанка, филиалы Госбанка ежемесячно представляют ведомость об оборотах и остатках по счетам Всекобанка; остальные филиалы Госбанка представляют раз в месяц копии журналов по операциям Всекобанка и выписки из его счетов.

По комбанкам, помимо годовых отчетов, Цекомбанк получает: оборотную ведомость за последний месяц каждого квартала с приложением расшифровки счета просроченных платежей, счета разных лиц и учреждений и счета прочих ссуд; ежемесячно—проверочный баланс по ссудам с приложением данных о выборке средств фубров и собственных средств застройщиков; раз в декаду—карточку авизо списаний на ссудные счета со счета „сепарато" и ежедневно—выписку из корреспондентского счета по общим операциям с приложением авизо по срочным платежам и остальным операциям. Филиалы Госбанка, выполняющие операции по поручению комбанков, высылают раз в декаду выписки из счетов комбанков.

Объем и формы бухгалтерской отчетности по спецбанкам утверждены СНК СССР, за исключением форм годовых отчетов, ежегодно пересматриваемых и утверждаемых ЦУНХУ Госплана СССР.

Кроме бухгалтерской отчетности, все спецбанки имеют оперативно-статистическую отчетность по исполнению планов финансирования и долгосрочного кредитования (см. *Статистическая отчетность спецбанков*).

БУХГАЛТЕРСКИЙ ЖУРНАЛ, листы или карточки, в которые в хронологическом порядке (по времени совершения) заносятся записи об оборотах по одному или нескольким балансовым

Форма общего бухгалтерского журнала

Утвержд. ЦУНХУ 17/IV 1933 г. ф. № 115

Дни	Символ счетов по дебету	1	2	3		4		5		29		
			Дебет / Кредит									
			Сумма	№	Сумма	№	Сумма	№	Сумма	№	Сумма	
1												1
2												2
3												3
4												4
5												5
...												...
...												...
29												29
30												30

счетам (в пределах одной или нескольких частей хозяйства) или по всем балансовым счетам (в объеме всей деятельности хозяйства). В первом случае журнал называется *частным* или *операционным*, во втором—*общим* или *главным*. Частных журналов в счетоводстве может быть несколько: по числу балансовых счетов; общий журнал — только один.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, система учета хозяйственных процессов в их ценностном выражении.

Б. у. в социалистическом хозяйстве имеет задачей учесть хозяйственную деятельность предприятия и хозорганизации под углом

зрения выполнения заданий финансово-хозяйственного плана и одновременно контролировать сохранность социалистической собственности. Учитывая каждое перемещение ценностей в хозяйстве, отражая состояние отдельных видов ценностей на каждый данный момент, Б. у. обязан во-время вскрывать и предупреждать внеплановое использование этих ценностей, не говоря уже об их прямом расхищении.

Нужно иметь в виду, что из числа показателей хозяйственного плана объектами ценностного учета могут быть только те, которые охватываются *финансовым планом* (см.) социалистического предприятия. Сюда входят такие важные показатели, как показатели по внутрихозяйственному накоплению и т. д.

С другой стороны, Б. у. не может выявлять хода выполнения таких хозяйственных показателей, которые не фигурируют в финплане: напр., показателей по качеству продукции, по количеству рабочей силы и пр. Отсюда вытекает, что Б. у. в социалистическом хозяйстве является лишь частью общей системы народнохозяйственного учета и не может ей противопоставляться.

Поставленные перед ним задачи Б. у. разрешает двояким путем: а) бухгалтерской регистрацией каждой отдельной операции, т. е. каждого перемещения ценностей в хозяйстве (см. *Аналитический учет*); б) сведением данных аналитического учета к немногим показателям, дающим рельефную картину состояния и динамики соответствующих финансовых показателей (см. *Синтетический учет*).

Завершающим этапом Б. у. является составление *баланса* (см.).

Хорошая организация Б. у. является важнейшей предпосылкой хозрасчета, ибо Б. у. дает необходимый материал для оценки хозяйственной деятельности предприятия и хозоргана. Отставание и неупорядоченность Б. у. должны во всех случаях рассматриваться как признак неудовлетворительной работы данного предприятия, отсутствия подлинного хозрасчета.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКЕ (банковское счетоводство). Самый характер банковской работы отводит исключительное место Б. у. Исходя из особенностей банковской работы и массового характера операций, к Б. у. в б. предъявляются следующие требования: а) обязательное ежедневное составление баланса, б) ведение ежедневного журнала с развернутыми записями, в) необходимость строгой выверки данных *аналитического и синтетического учета* (см.), г) обязательное точное соответствие данных учета натуре ценностей, д) квитовка развитых и обширных *межфилиальных* и *корреспондентских расчетов* (см).

Синтетический учет (см.) осуществляется в банке путем составления ежедневного баланса в форме оборотной ведомости (см. *Баланс Госбанка, Оборотная ведомость*) и ведения общего *бухгалтерского журнала* (см.). Аналитический учет осуществляется путем ведения лицевых счетов (клиентских и др.) и *операционных журналов* (см.).

Методы счетной регистрации в советском банке значительно отличаются от дореволюционных банков. Почти сведена на-нет книжная форма учета как совершенно неприспособленная к обслуживанию массовых операций, характерных для советского банка. Счетная регистрация ведется на свободных листах или карточках, при чем в ряде случаев—по способу *копируучета* (см.).

Огромный удельный вес Б. у. во всех его формах в общей сумме работы банка вызывает необходимость строгого распределения учетных функций в аппарате банка. В советском банке общепринято отделение *оперативного учета* (см.), охватывающего счетные записи, непосредственно связанные с совершением операций, от сводного учета, подводящего общие итоги деятельности банка путем составления его баланса. Оперативный учет распределен по операционным ячейкам, непосредственно обслуживающим клиентуру, тогда как сводный учет сосредоточен в отделе (ячейке) главной бухгалтерии учреждения банка (см. *Структура банковского аппарата*).

Само построение Б. у. в части счетной регистрации, распределения функций учета и т. д. стоит в непосредственной связи с характером *документооборота в банке* (см.) и документацией (формами документов) по основным операциям банка.

Специфической особенностью Б. у. в б. является наличие развитых *межфилиальных расчетов* (см.) или корреспондентских расчетов, представляющих весьма сложный и ответственный участок банковского счетоводства.

Большое значение в банковском учете имеют правильная постановка и своевременное поступление отчетности. Эта отчетность обычно получается не только бухгалтерским, но и статистическим путем на основе данных бухгалтерского учета (см. *Статистическая отчетность Госбанка*).

Будучи центральной расчетной организацией обобществленного хозяйства, осуществляя ответственнейшие функции по укреплению и внедрению хозрасчета в народном хозяйстве, банк может выполнять их лишь при условии точного и своевременного Б. у. своих операций. Поэтому в системе Госбанка уделяется особое внимание вопросам организации Б. у., рационализации форм Б. у., его машинизации, постановки внутрибанковского контроля, подготовки учетных кадров. За время, протекшее с момента проведения кредитной реформы, Госбанк добился значительного повышения качества Б. у. и приспособления его к новым задачам, стоящим перед банком.

БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ, см. *Кассовое исполнение бюджета, Распорядитель кредитов, Бюджетное финансирование, Отчетность по исполнению госбюджета, Финансово-кредитная дисциплина.*

БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ, безвозвратное финансирование за счет средств гос. или местного бюджета. Б. ф. хозорганизаций имеет целью пополнение их собственных средств или покрытие затрат по капитальному строительству. Финансирование капитального строительства госбюджетом производится через посредство специальных банков (см. *Промбанк, Всекобанк, Цекомбанк, Сельхозбанк*). Непосредственно от бюджета тресты и предприятия средств на финансирование капитального строительства не получают.

Б. ф. оборотных средств хозорганизаций осуществляется через аппарат Госбанка, при чем банк здесь выполняет роль только кассира: он по распоряжению НКФ выдает хозорганам средства с текущего счета бюджета.

Б. ф. хозорганизаций в настоящее время на

основании пост. ЦИК СССР (декабрь 1931 г.) и СНК СССР от 27/IV 1932 г. (см. *Система долгосрочного кредита*) строится как целевое финансирование. Финорганы наблюдают за тем, чтобы средства бюджета шли на те цели, на которые они предназначены. Для обеспечения использования средств по прямому назначению средства бюджета предоставляются в пределах бюджетных назначений с учетом фактического хода тех операций и затрат, на которые финансирование предназначено.

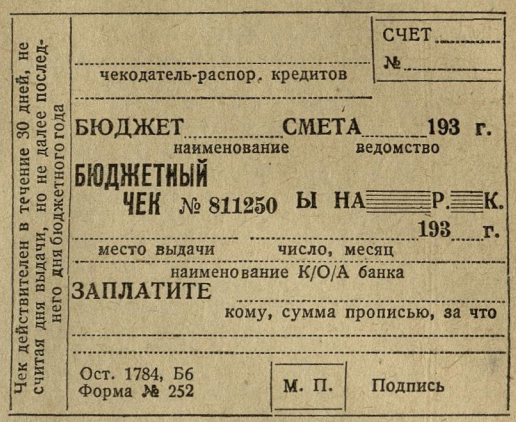
БЮДЖЕТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ, учреждения, расходы по содержанию которых относятся на счет гос. или местного бюджета. В зависимости от того, за счет какого бюджета содержится данное Б. у., различают учреждения, состоящие на госбюджете (общесоюзном или республиканском) и на местном бюджете (городском, районном, сельском и т. д.).

Б. у. и организации можно разделить на две группы. К одной из них относятся состоящие на бюджете организации НКПС и НКСвязи, имеющие право непосредственного распоряжения бюджетными доходами, полученными в результате их хозяйственной деятельности. К другой группе относятся те бюджетные учреждения, которые права непосредственного распоряжения извлеченными ими бюджетными доходами не имеют (напр., НКВнешторг таможенными сборами). Доходы эти зачисляются на счет соответствующего бюджета. Последняя группа бюджетных учреждений является наиболее характерной, тогда как НКПС и НКСвязи в отношении использования полученных ими средств приравниваются к хозрасчетным организациям.

Б. у., состоящие на госбюджете, производят свои расходы только при наличии предварительно открытых им кредитов. Кредиты открываются *распорядителями кредитов* (см.), т. е. вышестоящими учреждениями данного ведомства, имеющими право распределять полученные ими по смете кредиты. Б. у., состоящим на местном бюджете, обычно открываются отдельные текущие счета, на которые перечисляются со счета местного бюджета разрешенные им к расходованию суммы. Б. у. банком не кредитуются.

В отношении таких Б. у., как НКОбороны, НКВД, установлен специальный порядок расчетов по поставкам для них товаров, состоящий в том, что *счета-фактуры* (см.) в банк поставщиком не представляются, а вместо них банку посылается извещение о сумме, подлежащей уплате. Оплата таких извещений производится не путем *акцепта* (см.), а на основании приказа учреждения плательщика, которое непосредственно получает от поставщика счет-фактуру или иной документ, обусловленный договором.

БЮДЖЕТНЫЙ ЧЕК, основной документ для производства расходов с бюджетных счетов *распорядителями кредитов* (см.). Б. ч. с формальной стороны соответствует обычному *чеку* (см.), отличаясь от него только более продолжительным сроком действия (действителен в течение 30 дней со дня выдачи, но не далее конца бюджетного года, хотя бы с момента выдачи чека до окончания бюджетного года и не прошло 30 дней).


Чек действителен в течение 30 дней, не считая дня выдачи, но не далее последнего дня бюджетного года

чекодатель-распор. кредитов

СЧЕТ ..... №.....

БЮДЖЕТ ..... СМЕТА ..... 193 г.
наименование ведомство

БЮДЖЕТНЫЙ ЧЕК № 811250 Ы НА ... Р. ... К.

193 ... г.
место выдачи число, месяц

наименование К/О/А банка

ЗАПЛАТИТЕ
кому, сумма прописью, за что

Ост. 1784, Б6
Форма № 252

М. П.

Подпись

Различаются Б. ч. для выплат наличными и для зачисления на счета в банке (расчетные).

Б. ч. могут быть только именными; предъявительские Б. ч. в настоящее время не допускаются.

Б. ч. оплачиваются банком со счета соответствующего бюджета в пределах неиспользованных кредитов, значащихся на лицевом счете распорядителя кредитов, выдавшего Б. ч.

В

ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ, разница между суммой, вырученной от реализации продукции (для промышленного предприятия) или товара (для торгующей организации), и стоимостью этой продукции по заводской или покупной себестоимости.

„Прибыль от реализации"—разница между суммой, вырученной от реализации продукции или товара, и себестоимостью последней, включая накладные расходы (административные, торговые, проценты за кредит, налог с оборота).

„Чистая прибыль" характеризует окончательный результат деятельности предприятия или организации, если он выражается в приросте средств. Чистая прибыль выводится из прибыли от реализации путем исключения из нее убытков и расходов, отнесенных на результатные счета (см. *Валовой убыток*), и прибавления всех прочих доходов (примером таких доходов могут служить полученные пеня, штрафы и неустойки).

Чистую прибыль часто сокращенно называют просто прибылью.

В первый период применения кредитной реформы одним из результатов нарушения хозрасчета в хозяйстве, связанного с *автоматизмом кредитования и расчетов* (см.) и обезличением *оборотных средств* (см.), явилось обезличение прибылей. Практическим проявлением обезличения прибылей можно считать систему отчислений прибылей хозорганов в НКФ вне зависимости от фактического хода их накоплений и от степени потребности в них для нужд самих хозорганов. В обезличенном виде все плановые на-

копления перечислялись в бюджет (в одинаковых для всех хозорганов нормах) и перераспределялись последним между хозорганами на нужды капитального строительства и в оборотные средства.

Обезличение прибылей выражалось также в том, что направление и использование плановых накоплений в пределах одного объединения или треста производилось между отдельными предприятиями (на нужды капитального строительства и др.) вне зависимости от хода фактических накоплений и результатов хозяйственной деятельности каждого из предприятий, входящих в данное объединение. Пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. указывает на обезличение прибылей как на один из факторов ослабления заинтересованности хозорганов в финансовых результатах своей работы (снижении себестоимости, накоплении прибылей и т. п.). СНК СССР в этом же постановлении указывает на необходимость создания действительной заинтересованности предприятий и объединений в снижении себестоимости и накоплении прибылей. В соответствии с пост. СТО от 2/XII 1931 г. у предприятий оставляется часть их прибылей в зависимости от выполнения ими количественных и качественных показателей плана. Эта часть прибылей расходуется предприятием самостоятельно, что значительно повышает заинтересованность предприятий в результатах своей хозяйственной деятельности.

Оставление этой части прибылей у предприятий производится путем известной надбавки к расчетной цене, утвержденной промфинпланом, и оседания этой надбавки на счете предприятия одновременно со стоимостью продукции по расчетной цене.

В целях того же усиления заинтересованности предприятий в накоплении СТО пост. от 13/X 1932 г. установил, что оставшаяся после обязательных отчислений прибыль в первую очередь обращается на пополнение оборотных средств предприятий.

Излишек прибыли сверх оставляемой в предприятии в порядке пост. СТО от 2/XII 1931 г. перечисляется тресту для перераспределения на содержание его аппарата и на взносы в бюджет. На основе пост. СТО от 1/IV 1934 г. предприятиям разрешено 50% сверхплановых прибылей расходовать не только на пополнение оборотных средств, но и на капиталовложения, сверх утвержденного плана, но с предварительного разрешения вышестоящей организации. Этим же постановлением запрещено производить отчисления от своих сверхплановых накоплений в фонды предприятий по непроизводственным организациям (проектные бюро, конструкторские и торговые предприятия и пр.).

Перечисления накоплений правлениям трестов производятся следующим образом: по той части иногородней реализации, по которой расчеты проводятся через банк, разница между продажной и расчетной ценой зачисляется филиалом банка на субсчет треста по накоплениям по мере поступления сумм за отгруженную хозорганом продукцию. По той части одногородной реализации, по которой расчеты производятся расчетными чеками, хозорган при представлении в банк реестра полученных им от покупателей расчетных чеков указывает сумму разницы между продажной и расчетной ценой, подлежащую зачислению на субсчет треста. Разница между продажной и расчетной ценой одногородной реализации, оплачиваемой наличными, и по иногородной реализации, расчеты по которой производятся минуя Госбанк, зачисляется на субсчет треста по периодическим распоряжениям предприятия-поставщика.

Накапливаемые на субсчете треста суммы, в сроки, установленные по согласованию с Госбанком (обычно раз в декаду), перечисляются филиалами банка на расчетный счет правления треста.

ВАЛОВАЯ ПРОДУКЦИЯ, стоимость готовых изделий и полуфабрикатов, выработанных основными, подсобными и побочными цехами за данный период, минус стоимость полуфабрикатов и изделий тех же цехов, переработанных и потребленных на производство за тот же период (независимо от того, в какой период потребленные и переработанные изделия выработаны). В В. п. включается и стоимость т. н. услуг производственного характера, предоставляемых на сторону (энергия, вода и т. п.). Такое определение В. п. дано НКТП в связи с составлением контрольных цифр на 1934 г.

Общая формула В. п. имеет такой вид: $(А+Б-б)+у=В$, где А—стоимость готовых изделий, Б—стоимость выработанных полуфабрикатов, б—стоимость переработанных полуфабрикатов своей выработки, у—услуги на сторону, В—В. п.

По отраслям промышленности с длительным процессом производства (судостроение, машиностроение, электромашиностроение), в отличие от других отраслей, В. п. исчисляется с учетом изменения остатка незавершенного производства за данный период (год, квартал и т. п.). В этих отраслях формула В. п. принимает такой вид: $(А+Б)-б+у+Н=В$, где Н — изменение остатка незавершенного производства. Если остаток незавершенного производства увеличился, сумма прироста прибавляется, если уменьшился—сумма снижения вычитается. Уменьшение остатка незавершенного производства показывает, что часть выработанных в данном периоде готовых изделий и полуфабрикатов является продуктом труда предшествующего периода.

ВАЛОВОЙ УБЫТОК, см. *Убыток*.

ВАЛЮТИРОВАНИЕ, указание в лицевом счете клиента или корреспондента срока, с которого производится начисление процентов на каждую отдельную сумму, записанную банком в дебет или в кредит лицевого счета.

В практике Госбанка валютирование каждой отдельной суммы, записываемой в лицевом счете клиента, отменено, исчисление же процентов производится, исходя из среднего сальдо по счету клиента, как правило, поквартально.

ВАЛЮТКРОВАННЫЙ ТОВАРО-РАСЧЕТНЫЙ ЧЕК (ВТРЧ). ВТРЧ был введен впервые в практику одногородных расчетов Ленинграда в августе 1931 г. В феврале 1932 г. ВТРЧ был введен в Москве и в дальнейшем еще в ряде крупнейших городов (Харьков, Киев, Одесса, Ростов-на-Дону, Горький).

В соответствии с положением о ВТРЧ последние являлись обязательной формой одногородных расчетов по сделкам до 1.000 руб. По взаимному соглашению хозорганов ВТРЧ могли быть использованы и для более крупных расчетов.

ВТРЧ были выпущены в купюрах: 250, 300, 500, 1.000, 2.000 и 5.000 руб. Срок действия чека — 20 дней. Чек мог индоссироваться четыре раза (см. *Индоссамент*). В связи с введением специальной системы кредитования товарооборота (см. *Товарооборот* (*кредитование*) пост. правления Госбанка от 9/VII 1934 г. запрещено использование ВТРЧ для расчетов с торговыми организациями; этим был предрешен вопрос о полной ликвидации ВТРЧ, которая была постепенно осуществлена на протяжении 2-го полугодия 1934 г.

ВАРРАНТ, документ (складочное свидетельство), выдаваемый администрацией складов и удостоверяющий количество и качество сложенного в склад этой организации товара. В. бывает именным и на предъявителя. Владелец В. может его заложить или продать по передаточным надписям—бланковым или именным. При переходе В. из рук в руки товар может много раз менять своего владельца, оставаясь на одном и том же месте, т. е. на складе той организации, от которой получен данный В.

Особый вид складов представляют хлебные элеваторы, где принимаемый для хранения товар—хлеб (зерновые культуры) — обезличивается. В. в этом случае обеспечивает получение известного количества хлебных продуктов (пшеницы, овса, ржи) и установленного стандарта, но вкладчик (т. е. владелец В.) не может требовать от элеватора именно то зерно, которое он сдал.

ВЕДОМСТВЕННЫЙ АРБИТРАЖ, специальный орган, разрешающий споры по расчетам и претензиям между хозорганами в пределах ведомства.

Решения по претензиям, возникающим между хозорганами данного ведомства, обязательны для этих хозорганов. Решения В. а., как правило, не подлежат принудительному исполнению учреждениями Госбанка без согласия плательщиков. Пост. СНК СССР от 13/VIII 1932 г. центральным арбитрам при наркоматах СССР предоставлено право выдавать приказы на принудительное исполнение принятых ими решений; пост. СНК СССР от 3/VII 1932 г. такое право предоставлено арбитражам при наркоматах СР. Такое же право выдавать приказы может быть предоставлено НКТП (по соглашению с главным арбитром при СНК СССР) и арбитражам уполномоченных НКТП при СНК СР и автономных республик и при исполкомах краев и областей.

Что касается местных арбитражных органов всех кооп. систем, то главным госарбитром при СНК СССР дано указание 5/II 1932 г. о том, что по общему правилу решение по спорам между кооп. организациями, вынесенное вышестоящим органом кооп. системы, приводится в исполнение в порядке внутрикооперативной дисциплины. В тех же случаях, когда этим способом окажется невозможным привести в исполнение решение, вынесенное вышестоящим органом кооп. организации, соответствующее дело может быть передано в госарбитраж, который по проверке решения выдает приказ о принудительном его исполнении. В связи с этим арбитраж кооп. системы получает значительную силу и наравне с другими видами В. а. облегчает борьбу с возникновением взаимной задолженности внутри кооп. системы.

Пост. СНК СССР от 28/V 1933 г. распространено действие пост. СНК СССР от 13/VIII 1932 г. „О принудительном исполнении решений В. а." на внутрисистемный арбитраж при президиуме Центросоюза, а также при Всекопромсовете. Аналогичные права в дальнейшем были предоставлены некоторым крупнейшим местным союзам потребкооперации, а также арбитражу при Всекопромлессоюзе.

Пост. СНК СССР от 29/IV 1933 г. В. а. Главного управления воздушного флота предоставлено право выдавать приказы о принудительном исполнении принятых им решений в порядке, предусмотренном пост. СНК СССР от 13/VIII 1932 г. Эти же права предоставлены арбитражам при финорганах РККА и В. а.— при комзаг СНК СССР.

ВЕКСЕЛЬ, срочное долговое обязательство, составленное с соблюдением ряда формальностей, устанавливаемых специальными законами.

В. дает ряд преимуществ кредитору в смысле обеспечения взыскания по нему по сравнению с другими формами долговых обязательств. Это обстоятельство обусловило широкое распространение В. в торговой практике капиталистических стран, сделав из него излюбленное орудие кредита и регулирования взаимных расчетов, возникающих в процессе товарооборота. Такая роль В. оказывается возможной только при условии построения товарооборота на почве рыночных отношений.

С ликвидацией коммерческого вексельного кредитования в СССР и заменой его прямым банковским кредитованием В. отпал и как орудие кредитования, и как орудие регулирования расчетов (см. *Коммерческий кредит*). В. сохранился лишь в сфере внешнеторговых операций.

Различаются два основных типа В.: простой и переводный. Простой В. представляет собой одностороннее обязательство векселедателя (должника) произвести платеж определенной суммы денег векселеполучателю (кредитору).

За границей переводный В. (именуемый иначе траттой) представляет собой приказ векселедателя или трассанта третьему лицу (трассату) уплатить определенную сумму векселедержателю, при чем при невыполнении этого приказа трассатом векселедатель обязан произвести платеж сам. Переводный В. может быть предъявлен трассату к *акцепту* (см.), о чем на векселе делается надпись.

Обязательные формальные требования, предъявляемые к составлению В., при невыполнении которых он теряет силу В., носят название „р е к в и з и т о в" векселя.

Различаются В. срочные и сроком по предъявлению.

Как простые, так и переводные В. могут передаваться векселедержателем в порядке индоссирования (см. *Индоссамент*) другим лицам, к которым переходят все права по В.

Неиндоссированный простой В. (без передаточных надписей) носит название с о л о в е к с е л я.

При неоплате В. он может быть опротестован. Протест В. состоит в предъявлении неоплаченного В. (на следующий день после наступления срока платежа) в нотариальные или судебные органы по месту платежа, которые делают на В. надпись о протесте. По опротестованному В. как векселедатель, так и все лица, давшие передаточные надписи на В. (индоссанты), отвечают солидарно, при этом надпись о протесте В. имеет силу исполнительной надписи.

ВЕЧЕРНИЕ КАССЫ, часть кассового и оперативного аппарата филиала банка, выполняющая простейшие банковские операции в вечерние часы, когда филиал банка уже не работает.

Важнейшей операцией В. к. является инкассирование денежной наличности, поступившей в кассы клиентуры после окончания банковского операционного дня. Типичным примером такого инкассирования является *сбор выручки* (см.). Помимо этого, В. к. ведут массовые операции по приему налогов, взносов соцстраха и т. д.

Учет операций В. к. ведет кассир по приходо-расходной ведомости, на основании которой утром следующего дня производится разноска по книгам (ведомостям, карточкам) синтетического и аналитического учета.

ВЗАИМНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ХОЗОРГАНОВ, см. *Дебиторско-кредиторская задолженность.*

ВЗЫСКАНИЕ ССУД, см. *Досрочное взыскание ссуд, Погашение ссуд, Просроченные ссуды.*

ВКЛАДЫ, форма мобилизации банком свободных средств хозяйственных предприятий для использования в качестве кредитных вложений. В., поступающие на счета Госбанка, формируются в основном из временно свободных средств хозорганизаций и из кассовых резервов учреждений.

Вкладная операция банков осуществляется в различных формах: простые В., срочные В., *депозиты* (см.), *текущие счета* (см.). Различие этих форм вкладной операции идет главным образом по линии определения срока возврата В.; при срочном В. срок возврата определяется твердо при приемке В.; простой В. может быть изъят в любой момент, но только в полной сумме; текущий счет допускает изъятия вложенных средств в любое время и любыми частями.

Советские банки после пост. СТО от 23/VII 1931 г. осуществляют вкладную операцию в форме текущих и расчетных счетов, депозитов и срочных вкладов.

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ (ЗАГРАФНЫЕ) СЧЕТА (на балансе банка), счета, на которых учитываются находящиеся в ведении банка ценности, ему не принадлежащие (напр., принятые на комиссию или на хранение) или обеспечивающие ту или иную статью актива (напр., обязательства по ссудам), или полученные на условное хранение (напр., банковые билеты запасного фонда) и т. д. Поскольку все такие ценности не входят в актив банка или представлены там соответствующими счетами (как, напр., обязательства по ссудам), они не могут учитываться внутри баланса (по балансовым счетам) и числятся по счетам, помещаемым вне баланса, т. е. после его итогов. По В. с. учитываются и пассивные статьи, как, напр., выданные обязательства, если долг не совпадает с ними в сумме или если они носят условный характер (напр., обязательства, выданные в обеспечение исполнения договора, и т. д.).

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА НА БАЛАНСЕ ХОЗОРГАНА. На внебалансовых или забалансовых счетах отражаются непринадлежащие хозоргану ценности и расчетные отношения по ним. На забалансовых статьях обычно показываются: а) по активу—1) арендованное имущество, 2) материалы, принятые в переработку, и 3) товаро-материальные ценности, принятые на хранение; б) по пассиву—1) арендодатели, 2) заказчики и давальцы и 3) депоненты по принятым на хранение товарам.

ВНЕПЛАНОВЫЕ ПАССИВЫ, непредусмотренные планом или сверхплановые источники средств хозоргана. Такие внеплановые источники средств имеют место, если задолженность кредиторам выражается в большей сумме, чем это намечено планом (в плане могут проектироваться кредиторы, не противоречащие закону о кредитной реформе—рабочие и служащие по зарплате, соцстрах по начислениям, кредиторы по заказам, оплачиваемым по степени готовности, и др.), если прибыль предприятия превысила назначения плана, если пополнение оборотных средств произведено с превышением против плана и т. д. Госбанк в своей работе следит за недопущением сверхпланового привлечения средств от кредиторов. Такое привлечение средств, давая предприятию возможность покрыть за счет этих средств свои прорывы, ослабляет контроль рублем.

ВНЕПЛАНОВЫЕ ССУДЫ, см. *Ссуды внеплановые*

ВНЕСИСТЕМНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, учет таких показателей, которые не могут быть включены в систему *бухгалтерского учета* (см.), но в то же время необходимы для бухгалтерии. В. б. у. имеет широкое применение на различных оперативных участках работы банка. В качестве примеров В. б. у. можно привести: учет сроков различных оперативных документов (срочных обязательств и пр.), учет в кассе сумм и ценностей, выданных кассирам для производства операций, и т. д.

ВНЕШТОРГБАНК (Банк для внешней торговли СССР). Банк начал функционировать во второй половине 1924 г., будучи преобразован из Российского коммерческого банка (Роскомбанк), основанного в декабре 1922 г.

Правление В. находится в Москве; банк располагает разветвленной сетью корреспондентов в большинстве стран мира.

Основной задачей В. является кредитное и расчетное обслуживание внешней торговли СССР.

ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ, см. *Контроль (внутрибанковский).*

ВНУТРИКВАРТАЛЬНОЕ ПРЕВЫШЕНИЕ ЛИМИТА, допущение банком превышения установленного выходного лимита кредитования (см. *Лимит кредитования*) на те или иные даты внутри квартала. Напр., если выходной лимит какой-нибудь хозорганизации на конец квартала определен в 2.000 тыс. руб., то при допущении банком В. п. л. задолженность данного хозоргана на какую-либо дату в течение данного квартала могла составить 2.500—3.000 тыс. руб. и т. д. В. п. л. устанавливаются банком на основании представляемых хозорганами материалов, из которых видно, что накопление материальных ценностей на какую-либо дату внутри квартала будет выше их остатков, которые должны быть прокредитованы банком на конец квартала.

Превышение в течение квартала установленной выходной задолженности в кварталы, когда планом предусмотрено снижение задолженности, не считается превышением установленного лимита; в этом случае внутриквартальным превышением считается превышение задолженности на начало квартала.

С I квартала 1932 г. на основе пост. правления Госбанка от 31/I 1932 г. установлен порядок, по которому филиалам банка одно-

временно со спуском лимита задолженности на конец квартала сообщаются также В. п. л., вытекающие из утвержденного кредитного плана.

ВРЕМЕННЫЕ ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА, счета, открытые хозорганам при наделении их оборотными средствами согласно пост. СТО от 23/VII 1931 г. На эти счета были перенесены все остатки по *контокоррентным счетам* (см.) хозорганов, за вычетом задолженности по суммам в пути и целевым кредитам к моменту закрытия контокоррента. В. л. с. предназначались для ликвидации взаимоотношений с клиентурой по контокоррентным счетам.

ВСЕКОБАНК (Банк финансирования капитального строительства кооперации). В. преобразован из Банка потребительской кооперации (Покобанк); его устав был утвержден СТО 8/II 1923 г. К 1/X 1926 г. банк располагал 80 филиалами, развив к тому времени широкую деятельность по кредитованию кооперации, задолженность которой В. составляла 25% ее задолженности всем банкам. Пайщиками В. являлись кооперативные организации всех видов и степеней. По мере концентрации расчетов в Госбанке и рационализации кредитной системы снижался удельный вес В. в кредитовании потребкооперации и других видов кооперации и суживался круг филиалов банка. С проведением кредитной реформы В. был преобразован в банк исключительно долгосрочного кредита без филиалов. На основании пост. ЦИК и СНК СССР от 5/V 1932 г. на В. возложено финансирование и долгосрочное кредитование капитального строительства всей кооперации (исключая жилищную—см. *Цекомбанк*), а также ОРС и организаций Комитета заготовок при СНК СССР. Банку предоставлено право иметь свои филиалы и уполномоченных. На 1/IX 1934 г. сеть местных учреждений В. состояла всего из 26 контор, 4 отделений и 10 уполномоченных. В тех пунктах, где нет филиалов В., операции, связанные с мобилизацией средств и финансированием строительства, производятся отделениями Госбанка (в отдельных случаях филиалами других спецбанков).

Поскольку кооп. организации, как правило, финансируются в порядке *долгосрочного кредита* (см.), инкассация платежей по ссудам (из клиентуры В. лишь ОРС и организации Комитета заготовок при СНК СССР финансируются в порядке безвозвратном), представляет большую и весьма распространенную операцию. Как сбор средств, так и финансирование производятся на основе специальных планов долгосрочного кредитования отдельных систем. Выдача ссуд происходит в зависимости от наличия утвержденного проекта и сметы строительства, отчетных данных, характеризующих правильное использование ранее выданных средств, и при условии внесения кредитуемой организацией причитающихся с нее отчислений в фонд долгосрочного кредитования.

В соответствии с пост. ЦИК и СНК СССР от 17/IV 1934 г. „О порядке финансирования капитального строительства кооперации“ в фонд долгосрочного кредитования каждой кооп. системы зачисляются:

а) все средства, состоящие во В. на счете упраздненного специального фонда долгосрочного кредитования данной системы, образованного согласно пост. ЦИК и СНК СССР от 10/VIII 1928 г. „Об основаниях долгосрочного кредитования кооперации“;

б) отчисления от прибылей организаций данной системы, начиная с прибылей за 1933 г., в размерах, устанавливаемых центром данной системы;

в) амортизационные отчисления организаций данной системы за вычетом части, идущей на погашение ссуд, выданных этой организации в порядке финансирования капитального строительства;

г) иные средства специально предусматриваемые центром данной системы в его годовых и квартальных планах;

д) ассигнования данной системе по общегосударственному и местному бюджетам;

е) целевые вклады госпромышленных и торговых организаций, профессиональных и др. общественных организаций и т. д. на долгосрочное кредитование данной системы.

Отчисления в фонд долгосрочного кредитования от прибылей потребительской кооперации производятся за счет той части прибыли, которая остается после пополнения оборотных средств торговли соответствующих организаций.

Кроме того, в фонд долгосрочного кредитования зачисляются:

а) по системе потребительской кооперации—отчисления от той части паенакоплений организаций системы, которая остается после пополнения оборотных средств торговли, в размерах, устанавливаемых Центросоюзом в его годовых и квартальных планах;

б) по рыболовецкой колхозной системе—специальные отчисления от оборота рыбацких артелей в тех случаях, когда эти отчисления установлены общими собраниями (собраниями уполномоченных) членов артелей.

Оперативная связь В. с филиалами Госбанка основывается на производстве последними следующих операций в соответствии с договором между правлениями Госбанка и В.:

а) сбор отчислений кооп. организаций в специальные фонды долгосрочного кредитования кооперации;

б) сбор отчислений в фонд запасных капиталов кооперации;

в) прием от кооп. организаций специальных вкладов, предназначенных на кооп. строительство и подлежащих внесению во В. для финансирования этого строительства;

г) прием специальных вкладов профсоюзов, госбюджета, госпромышленности, госорганов, местного бюджета и др. организаций на капитальное строительство кооперации и профсоюзов;

д) выдача от имени и за счет В. долгосрочных ссуд кооп. организациям и профсоюзам, оформление этих ссуд, получение в установленные сроки платежей по погашению ссуд и процентов по этим ссудам;

е) контроль за целевым использованием выданных ссуд в соответствии с ходом строительства, в частности за соблюдением установленных цен на стройматериалы.

Помимо перечисленных выше средств системы долгосрочного кредитования кооперации, следует упомянуть специальные вклады, образующиеся за счет прироста паевых капиталов и амортизационных отчислений, а также за счет целевых взносов населения и из других источников.

Кроме того, филиалы Госбанка по поруче-

нию В. собирают, также в виде специальных вкладов, средства, отпускаемые на финансирование капитального строительства кооперации профсоюзами, промышленностью, гос. и местным бюджетами и другими организациями.

Состояние расчетов В. с филиалами Госбанка учитывается на двух субсчетах В., открываемых в филиалах Госбанка, выполняющих поручения В. На счете № 1 учитываются суммы, выданные клиентом В., а на счете № 2—средства, поступившие от клиентов. В каждом отдельном филиале сальдо этих двух счетов может быть как кредитовым, так и дебитовым. Однако в целом по области сальдо по сумме всех этих субсчетов должно быть обязательно кредитовым (в противном случае имело бы место вложение средств Госбанка в операции В). Соответственно с этим областные конторы Госбанка должны строго следить по отчетности (телеграфной) филиалов за состоянием расчетов с В. Последний может выдавать поручения на филиалы Госбанка исключительно в пределах кредитового сальдо по состоянию его счетов в областной конторе Госбанка на последнюю отчетную дату (1—2 раза в месяц).

Новые методы работы сцецбанков, установленные пост. СНК СССР от 27/IV 1933 г. (см. *Система долгосрочного кредита*), находят свое отражение в усилении контроля В. и его местных органов за соблюдением правильности расчетов (цены, договоры), утвержденных смет, лимитов и т. д.

ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ. Отнесение материальных ценностей к В. м. производится в каждом отдельном случае, исходя из особенностей производства и назначения каждого из видов ценностей в данном производстве. Одни и те же виды материальных ценностей могут быть в одних производствах отнесены к основным видам сырья, в других—к В. м.

Кредитование банком сезонных запасов В. м. производится наравне с другими видами материальных ценностей, т. е. в тех случаях, когда накопление запасов этих ценностей сверх утвержденных норм вызывается сезонными, временными обстоятельствами.

ВСТУПИТЕЛЬНЫЙ БАЛАНС (ИЛИ НАЧИНАТЕЛЬНЫЙ БАЛАНС), сальдовый баланс, составляемый к началу отчетного периода и являющийся отправной точкой для дальнейшего *бухгалтерского учета* (см.) операций в течение отчетного периода. В. б. составляется на основе *заключительного баланса* (см.), но он отличается от него тем, что значащиеся в заключительном балансе прибыли и убытки уже распределены и во В. б. большей частью не фигурируют.

ВТОРОЙ ВИД КРЕДИТА, одна из форм кредитования товарооборота [см. *Товарооборот* (*кредитование*)]. Второй вид кредита, или иначе текущий кредит, предоставляется для покрытия потребности в оборотных средствах, возникающей вследствие повышения размеров торгового оборота по сравнению с тем месяцем, исходя из которого был исчислен норматив собственных оборотных средств торговой организации.

ВХОДЯЩИЕ ОСТАТКИ, остатки (бухгалтерские) на начало отчетного или планового периода. Они являются исходными при составлении ежедневных или месячных балансов, а также при определении сальдо по какому-нибудь лицевому счету после совершения бухгалтерских записей.

ВЫДАЧА ГРУЗА. В. г. получателю производится транспортным предприятием беспрепятственно, если не последовало запрещения Госбанка (т. н. отрицательный гриф). Запрещение налагается в соответствии с инструкцией НКПС, НКВода и Госбанка от 14/IV 1931 г. „О порядке наложения Госбанком запрещения на выдачу грузов обобществленного сектора". Госбанк, желая запретить свободную выдачу грузов неисправному плательщику, должен уведомить об этом непосредственно начальника ж.-д. станции или пристани, на которую адресован груз. Запрещение может быть дано только в отношении груза, расчет за который

С С С Р
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК Нач. пристани / станции .....
к-ра / отд. / аг-во ..... жел. дор. / пар-ва
„.....“ .....м-ца 193 г. конторе Союзтранса
№.....
г.....
Настоящим просим вас не выдавать.....
.....такому-то.....
(полное подробное и сокращенное
.....
наименование грузополучателя)
без нашего распоряжения грузов, прибывающих в его адрес или для него, если в накладной сделано заявление, что груз подлежит оплате через банк в порядке акцепта.
Государственный банк
к-ра / отд / аг-во
(М. П.) .....
(подпись)

производится через банк в порядке *акцепта* (см.), о чем должна быть сделана отметка в транспортном документе. Отметки не требуется в отношении грузов, которые во всяком случае подлежат оплате через банк (грузы, идущие из-за границы по прямым международным накладным и коносаментам).

Запрещение не может быть наложено на грузы: а) идущие за границу, б) идущие в адрес ведомства обороны, в) скоропортящиеся.

При наличии запрещения груз может быть выдан грузополучателю только после того, как наложенное Госбанком запрещение будет им отменено.

Все транспортные сборы и расходы взыскиваются с фактического получателя груза после отмены запрещения.

ВЫДАЧА ССУД. Учреждения банка выдают ссуды клиентам только в пределах установленных *лимитов кредитования* (см.). Ссуды, объектом которых являются определенные материальные ценности (ссуды на сезонные накопления, внеплановые ссуды), выдаются только при наличии соответствующего обеспечения (см. *Обеспечение ссуды*). *Ссуды на сезонные затраты производства* (см.) выдаются в меру фактического производства этих затрат. *Ссуды на суммы в пути* (см.) выдаются в меру фактической отгрузки товаров покупателям.

Для получения ссуды хозорган подает учреждению банка заявление по установлен-

Лицевая сторона

Заявление о выдаче ссуды

Представляется банку в 1 экземпляре

наименование и адрес заемщика

Расч. сч. № тел. №

К/О Госбанка

ЗАЯВЛЕНИЕ дата

Просим выдать нам ссуду в сумме руб. цифрами

прописью

на следующие цели:

При сем прилагаем: 1.

2.

3.

Обязуемся подчиняться правилам Госбанка по кредитным операциям

Место для печати Подписи:

Заполняется банком

Дата получения заявления

Позиция заемщика на 193 г.

1. Лимит . . . . . руб.
2. Задолженность . . . „
3. Свободный лимит . . „
4. Свободное обеспечение . . . . . „
5. Задолж. по просроченн. ссудам в % . „
6. Неоплаченные сч.-фактуры . . . . . „
7. Неоплаченные исполн. документы . „
8. Прочие данные

Подпись

(см. на обороте)

Оборотная сторона

Распоряжение администрации: выдать ссуду в размере руб. на след. сроки

Дата погашен.	Сумма	Дата погашен.	Сумма

Из выданной ссуды обратить:

а) на расчетный счет . . . . . руб.

б) на погашение ссуд:

в) на погашение просроченных ссуд . „

г) на оплату сч.-фактур транзитом через расчетный счет . . . . . „

д) на оплату сч.-фактур, минуя расчетный счет . . . . . „

е) на оплату исполнительн. документ. „

Дата Подпись

Мемориальный ордер № дата

Дебет:

Бал. сч. № лиц. сч. №

Кредит:

1. Бал. сч. № лиц. сч. №

руб.

2. Бал. сч. № лиц. сч. №

руб.

3. Бал. сч. № лиц. сч. №

руб.

4. Бал. сч. № лиц. сч. №

руб.

Операц. лицевик Контролер

ной форме, указывая в нем назначение, размер и сроки погашения ссуды, характер и стоимость обеспечения. К заявлению о выдаче ссуды прилагаются: опись-справка об остатках кредитуемых товаро-материальных ценностей, *сохранная расписка* (см.) на заложенный банку товар, служащий обеспечением ссуды и оставляемый на ответственное хранение ссудополучателя; срочные обязательства по погашению данной ссуды (в 2 экземплярах каждое). По ссудам на сезонные затраты к заявлению прилагается отчет о произведенных затратах, а по ссудам на суммы в пути—реестр счетов-фактур, отправленных покупателям.

Заявления клиентуры поступают в кредитно-плановый сектор филиала, который проверяет представленные клиентом материалы, устанавливает наличие неиспользованного клиентом лимита кредитования и дает положительное или отрицательное заключение о возможности и целесообразности выдачи данной ссуды. В своем заключении кредитно-плановый сектор обязательно указывает действующий лимит кредитования и размер выданных ранее ссуд в счет этого лимита.

Разрешение на В. с. должно быть дано непосредственно управляющим, а в крупных филиалах, имеющих постоянных заместителей управляющих, разрешение на В. с. может даваться также заместителями управляющих. Право разрешать В. с. не может быть передоверено управляющим никому из сотрудников филиала без особого в каждом отдель-

ном случае согласия краевой конторы. Эти жесткие требования вполне понятны, если учесть, что В. с. является важнейшим моментом всей оперативной работы банка, имеющим серьезное хозяйственное и политическое значение.

Самая В. с. производится путем перечисления с ссудного счета клиента на его расчетный счет. В некоторых случаях (напр., просрочка ранее выданных ссуд) выданные ссуды могут зачисляться на погашение ранее выданных ссуд или просроченных ссуд, минуя расчетный счет. Ссуды торговым организациям по товарообороту обращаются непосредственно на оплату счетов-фактур за товары, минуя расчетный счет.

Полученные по выданной ссуде первые экземпляры срочных обязательств хранятся в кладовой, а вторые помещаются в *картотеку срочных ссуд* (см.), по которой учреждение банка ведет наблюдение за наступлением сроков *погашения ссуд* (см.).

Иной характер носит выдача ссуд по *специальным ссудным счетам по месту нахождения покупателя (плательщика)* (см.). В пределах установленного лимита задолженности по специальному ссудному счету банк оплачивает все предъявляемые клиентом товарные счета поставщиков, подлежащие оплате с данного специального ссудного счета, без оформления каждого платежа как отдельной ссуды. По истечении шестидневки клиент обязан погасить свою образовавшуюся задолженность по специальному ссудному счету. Несколько иначе обстоит дело у торговых организаций. Периодически (раз в шестидневку) определяется общая сумма выданных торговой организации ссуд по специальному счету за истекший период (оборот по дебету счета), устанавливаются сроки погашения, и в соответствии с ними от клиента отбираются срочные обязательства.

ВЫПИСКА ИЗ СЧЕТОВ, копия сделанных в них записей за какой-либо отрезок времени, начиная от сальдо по предыдущим записям, с выводом нового сальдо. Банки посылают выписки из счетов своим клиентам и корреспондентам в сроки, предусмотренные правилами об операциях или договорами. При этом обычно оговаривается, что в случае неполучения в течение известного срока возражений клиента показанное в выписке из счета сальдо считается признанным и не подлежащим оспариванию.

ВЫРУЧКА, см. *Сбор выручки*.

ВЫХОДНОЙ ЛИМИТ, лимит задолженности, установленный на конец планируемого периода. В. л. на квартал—лимит задолженности, установленный по плану на конец планируемого квартала (см. *Лимит кредитования*).

Г

ГАРАНТИЯ БАНКА, поручительство банка перед третьими лицами за выполнение клиентом банка своих денежных обязательств. Обычно Г. б. выдаются банками в форме гарантийных писем. В нашем законодательстве не имеется специальных норм о банковской гарантии. Поэтому у нас взаимоотношения сторон по гарантийному письму определяются общими нормами о поручительстве, содержащимся в ГК. Согласно ст. 241 ГК РСФСР (и соответствующих статьям ГК СР) поручитель отвечает перед кредитором солидарно с основным должником.

После ликвидации коммерческого кредитования в пределах обобществленного сектора выдача банками гарантий может иметь место только по операциям, связанным с внешним оборотом.

ГАРАНТИЯ ВЕДОМСТВА, поручительство ведомства, исполкома или бюджета перед банком за оплату хозорганом *бланкового кредита* (см.). Гарантия может быть выдана ведомством или другой вышестоящей организацией, в ведении которой находится хозорган, а также исполкомом или финорганом. По действующим правилам учреждения Госбанка при выдаче бланковых ссуд под Г. в. обязаны получить гарантию, подписанную руководителем наркомата, ведомства или председателем исполкома или по их поручению их первыми заместителями. При выдаче кредитов под Г. в. на обороте обязательства указывается, за счет каких источников и в какой срок будет погашена получаемая под гарантию ссуда. Если своевременная оплата выдаваемой хозоргану ссуды гарантируется ведомством за счет предстоящих бюджетных ассигнований, то одновременно с гарантией организация, выдавшая ее, представляет безотзывное поручение на имя банка на право первоочередного получения срочных платежей по ссуде из очередных бюджетных ассигнований и справку НКФ СССР или НКФ соответствующей СР о том, что безотзывное поручение принято к исполнению. При получении ссуд под гарантию местного бюджета гарантия должна быть подписана председателем исполкома или, по его поручению, первым заместителем и заведующим фин-отделом.

Особая форма гарантии применяется при кредитовании хозорганов по *децентрализованным заготовкам* (см.).

ГЛАВКОНСЕРВ (особенности кредитования). По предприятиям Г. Главплодоовощи и Союззаготплодоовощи, ведущим приемку плодоовощей и картофеля (в порядке обязательных поставок и сдачи по гос. плану), в целях своевременного расчета со сдатчиками филиал банка может превысить установленный лимит по *авансовым кредитам на заготовки* (см.) с последующим извещением конторы. Наличие просрочек не может служить препятствием к получению заготовителями плодоовощей кредитов как авансовых, так и под сезонное накопление товаро-материальных ценностей, если средства используются на оплату сдатчиков.

ГЛАВПЛОДООВОЩЬ (особенности кредитования), см. *Главконсерв*.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ (хозоргана и банка), совокупность бухгалтерских и статистических показателей, характеризующих работу хозоргана или банка за отчетный год. Обычно Г. о. сопровождается объяснительными записками, дополняющими и анализирующими показатели Г. о.

Объем показателей, входящих в Г. о. не одинаков; он зависит от характера и объема хозяйственной деятельности предприятия. Но

непременной и важнейшей частью Г. о. является годовой *заключительный баланс* (см.).

Законодательство СССР устанавливает специальные правила, касающиеся сроков, порядка составления, утверждения и опубликования Г. о. хозорганов. Г. о. хозорганов утверждаются их вышестоящими звеньями. Установлен двухмесячный срок (с момента окончания операционного года) представления Г. о. для утверждения.

Объем и формы Г. о. хозорганов определяются соответствующими наркоматами. Госплан СССР (по ЦУНХУ) устанавливает обязательные для ведомств и хозорганов формы материалов Г. о., подлежащих опубликованию. По действующим правилам сюда входят: а) годовой заключительный баланс; б) основные статистические показатели выполнения плана; в) счет прибылей и убытков.

Г. о. Госбанка составляется по формам и в объеме, определяемом правлением банка и утверждаемом ЦУНХУ Госплана СССР. Уставом Госбанка предусмотрен 3-месячный срок составления отчета с момента окончания операционного года. Г. о. проверяется ревизионной комиссией, рассматривается правлением и утверждается НКФ СССР не позднее полугода с момента окончания операционного года.

Утвержденный Г. о. Госбанка публикуется в центральной прессе. Форма Г. о. Госбанка состоит из годовой *оборотной ведомости* (см.) (баланса), счета прибылей и убытков, исполнительной сметы и ряда ведомостей, поясняющих и уточняющих отдельные *балансовые счета* (см.).

ГОЛОВНЫЕ ФИЛИАЛЫ, филиалы Госбанка, в районе деятельности которых находится правление треста или какой-либо другой организации. Г. ф. имеют право разассигнования лимитов по предприятиям этого треста, находящимся в районе деятельности других филиалов Госбанка, и руководят работой филиалов по кредитованию этих предприятий. Указания Г. ф. другим филиалам по кредитованию предприятий треста, находящегося в районе деятельности Г. ф., являются обязательными.

По эмиссионным операциям термин Г. ф. применяется к фондовым филиалам, высылающим подкрепление в запасные фонды других филиалов, а также к филиалам, на которые возложена концентрация и уничтожение ветхих банкнот и казначейских билетов.

Этот термин иногда применяется также и к крупным филиалам, патронирующим и руководящим работой ближайших менее мощных филиалов.

ГОСТОРГОВЛЯ (кредитование), см. *Товарооборот* и *Потребительская кооперация*.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ПО КАЧЕСТВУ. Важнейшим органом, осуществляющим контроль за качеством продукции, является Г. и. по к. Г. и. по к. не представляет собой единого учреждения. В настоящие время существуют следующие ее виды: 1) высшая и отраслевые Г. и. по к. промышленной продукции (пост. СТО от 19/IX 1930г.), находящиеся в ведении Всесоюзного комитета по стандартизации при СТО и имеющие своей задачей контроль над качеством продукции каменноугольной промышленности и черной металлургии; 2) Г. и. по к. продуктов (пост. СНК СССР от 11/VIII 1930 г.), реорганизованная в 7 отдельных отраслевых инспекций, находящихся в ведении НКПищепрома СССР: а) хлебную, б) молочно-масляную, в) мясную, г) рыбную, д) плодоовощную, е) консервную, ж) с.-х. сырьевую (приказ НКСнаба СССР от 20/V 1931 г. № 555, 3) Г. и. по к. экспортируемых товаров НКВнешторга СССР, функционирующая в составе Главного управления при НКВнешторге и местных органов управления при уполномоченных НКВнешторга и подчиненных им инспекционных пунктов (приказ НКВнешторга СССР от 20/III 1931 г. № 172 и от 11/IV 1931 г. № 216).

Функции Г. и. по к. до известной степени выполняются также внутризаводскими органами (отделы технического контроля—ОТК—на производственных предприятиях текстильной, кожевенно-обувной, швейной, резиновой, бумажной и др. отраслей промышленности—приказ ВСНХ СССР от 27/V 1931 г. № 316).

Деятельность Г. и. по к. видоизменяется в зависимости от характера контролируемых ею объектов. В большинстве случаев производится контрольный осмотр товаров—*бракераж* (см.), выдача сертификатов, удостоверяющих качество товара и его стандартность, разрешение связанных с определением качества споров. Работа Г. и. по к. и в особенности выдача сертификатов содействуют оздоровлению расчетов, проходящих через банк: наличие сертификата устраняет один из весьма частых поводов для споров между поставщиком и покупателем, а именно—несоблюдение обусловленных договором качества товара и стандарта; в связи с этим сокращается количество отказов в *акцепте* (см.) и последующих *рекламаций* (см.). Такое положительное влияние сказывается при всех формах расчета; при *аккредитиве* же (см.), кроме того, имеется возможность в некоторых случаях значительно упростить документооборот.

Согласно положению об аккредитиве, покупатель может распорядиться о производстве выплаты поставщику против неакцептованных счетов-фактур с приложением сертификата Г. и. по к.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АРБИТРАЖ (ГОСАРБИТРАЖ). Задачи Г. а. определены в „Положении о государственном арбитраже“, утв. ЦИК и СНК СССР 3/V 1931 г.: „...разрешение имущественных споров между учреждениями, предприятиями и организациями обобществленного сектора в направлении, обеспечивающем укрепление договорной и плановой дисциплины и хозяйственного расчета...“. Это достигается путем повышения материальной ответственности хозорганов и персонально хозяйственников за надлежащее выполнение договоров и сделок.

Подсудности Г. а. подлежат все споры между организациями обобществленного сектора по заключенным договорам и сделкам и другие имущественные споры, за нижеследующими исключениями: 1) споры между органами одного и того же ведомства, состоящими на госбюджете; 2) споры между предприятиями одного ведомства, объединения или кооп. системы без разрешения вышестоящего органа; 3) споры по операциям Госбанка, если Госбанк является одной из сторон; 4) споры, вытекающие из договоров ж.-д. перевозки; 5) взыскания налогов и иных платежей, производимые в бесспорном порядке; 6) споры по договорам о пользовании коммунальными услугами; 7) споры на сумму ниже 5.000 руб.—по делам, подлежащим решению Г. а. при СНК СССР, ниже 3.000 руб.—

Г. а. при СНК СР, ниже 1.000 руб.—в остальных случаях.

Дела, указанные в пп. 1 и 2, и жалобы по налогам разрешаются в ведомственном порядке вышестоящим органом или *ведомственным арбитражем* (см.); дела, указанные в пп. 3, 4 и 5 (кроме налогов), 6 и 7—общими судебными органами. Госбанк исключается из подсудности Г. а. только по оперативным делам; споры, вытекающие из административно-хозяйственного обслуживания самого Госбанка, подлежат разрешению в Г. а.

Г. а. учреждается при СНК СССР, СНК автономных республик, край и облисполкомах, осуществляющих надзор за деятельностью Г. а. и назначающих арбитров. Дела, по которым хотя бы одной стороной является центральный орган общесоюзного значения, разрешаются Г. а. при СНК СССР; подобным же образом определяется подсудность других органов Г. а.

Г. а. образуется в составе госарбитров, во главе с главным арбитром и его заместителем. Дела разрешаются госарбитром и ответственными представителями сторон. При разногласии последних дело решает арбитр.

Решения Г. а. исполняются самими спорящими сторонами. Невыполненное решение обращается к принудительному исполнению по приказам, выдаваемым Г. а. Должностные лица, не выполняющие решения Г. а., подлежат уголовной или дисциплинарной ответственности.

Решения Г. а. окончательны и обжалованию не подлежат.

В порядке надзора решение по делу может быть отменено, изменено или передано на новое рассмотрение СНК или исполкомом, при котором состоит вынесший это решение Г. а.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК СССР—Г. б. СССР организован на основе декрета от 12/X 1921 г., вскоре после перехода к новой экономической политике. Декрет от 12/X указывал, что Г. б. учреждается „в целях способствования развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота, а также в целях концентрирования денежных оборотов и проведения других мер, направленных к установлению правильного денежного обращения". Новая экономическая политика означала восстановление товаро-денежного обращения. Организацией Г. б. пролетарская диктатура создавала командную высоту для овладения торговлей и денежной системой—этими орудиями капиталистической экономики, которые были поставлены на службу социализма для укрепления союза рабочего класса и крестьянства, для преодоления капиталистических элементов и построения социалистического фундамента нашей экономики.

Развитие Г. б. прошло через ряд этапов в соответствии с общими этапами развития советской экономики.

Первый период деятельности Г. б. непосредственно связан с общими задачами восстановления разрушенного хозяйства, прежде всего—с задачей восстановления государственной промышленности и торговли.

Г. б. с первых же дней своей организации столкнулся с огромными трудностями, вытекавшими из тогдашних условий денежного обращения. Быстро падающая покупательная способность совзнаков создавала угрозу потери основного капитала Г. б., который, выдавая ссуды деньгами, имеющими одну покупательную способность, получал погашение этих ссуд деньгами, покупательная способность которых была уже значительно ниже. Падающая валюта, вносила чрезвычайно большие затруднения в работу хозяйственных и торговых организаций и препятствовала укреплению плановой организации хозяйственных отношений. Колебание валюты и обесценение совзначного рубля не позволяло также наладить необходимый учет в хозяйстве; влекло к непредвиденным убыткам и вызывало значительную потерю средств, как у хозорганов, так и у Г. б. Так, капитал Г. б. (образованный за счет бюджетных ассигнований в сумме 2 млрд. руб. в совзнаках, что по курсу на золото составляло 33,3 млн. руб.) за время с 16/XI 1921 г. до 1/XI 1922 г. в номинальном выражении увеличился в 65 раз, а стоимость его в переводе на довоенные рубли снизилась больше, чем в три раза.

Для того, чтобы обезопасить свои средства от обесценения, Г. б. страхует себя высоким размером процентной ставки по ссудам, которая составляла 8% в месяц в отношении гос. хозорганизаций, 10%—в отношении кооп. организаций и 12% — для частных предприятий. В начале 1922 г., в связи с усилением темпов падения покупательной силы советского знака, процентная ставка повышается до 18%. Уровень процентной ставки меняется таким образом в зависимости от силы падения советского знака. Так, в летние месяцы 1922 г., когда наступила известная стабилизация советского знака, Г. б. снизил процентную ставку до 2-3% в месяц. Помимо высокой процентной ставки, Г. б. страховал свои средства, участвуя в прибылях по отдельным, кредитуемым им, товарным операциям в порядке целевых ссуд (так называемая конъюнктурная прибыль). При кредитовании операций, связанных с сельским хозяйством, Г. б. в ряде случаев обусловливал возврат ссуд натурой. В этом случае размер денежной ссуды переводился в натуральное товарное выражение по цене, существовавшей в момент выдачи ссуды, и соответственно исчислялись размеры денежного погашения ссуды. На ряду с этим, Г. б. развивает безналичные расчеты, чековое обращение, организует расчетный отдел при банке, способствуя тем самым улучшению организации расчетов в хозяйстве. Все эти меры, однако, не могли, оказать сколько-нибудь серьезного влияния на оздоровление денежного обращения. Выпуск советских знаков, исчисляемый тысячами миллиардов рублей, давал практически ничтожный эффект. Так, реальная ценность денежной массы в обращении в переводе на золотые рубли выросла за 1922 г. всего на 29 млн. руб., при выпуске за этот год 2.000 млрд. советских рублей. Начало действительного и радикального упорядочения финансового хозяйства и денежного обращения связано с выпуском червонца.

Декрет от 11/X 1922 г. предоставил право Г. б. выпуска банковых билетов — червонцев. Банкноты — червонцы, выпускаемые в обращение Г. б., обеспечиваются не менее чем на одну четверть их суммы по номинальной цене драгоценными металлами и устойчивой иностранной валютой по курсу на золото, а в остальной части — легко реализуемыми товарами и краткосрочными обязательствами. Червонец в первое время его выпуска в обра-

щение принимался в обязательный платеж лишь по гос. сборам, а также в погашение банковских ссуд. В других областях расчетов червонец принимался по желанию в порядке обмена на совзнак. Г. б. обменивал банкноты на совзнаки по курсу, который ежедневно устанавливался и доводился до всеобщего сведения специальной котировальной комиссией. С сентября 1923 г. червонец получил все права в качестве орудия обращения.

Для Г. б. выпуск червонца имел колоссальное значение, поскольку тем самым ставилось на твердую почву все дело кредитования хозяйства.

В течение первых двух лет работы Г. б. было выдано кредитов на 422 млн. руб., из которых около 60% пришлось на гос. промышленность и свыше 20% — на гос. и кооп. торговлю.

Подготовка к введению стабильной валюты, начатая уже в 1922 г., значительно выросшие задачи в области кредитования восстанавливаемого хозяйства, необходимость организации финансов и расчетов промышленности, торговли, транспорта—все это выдвигало вопрос о необходимости организации в помощь Г. б. ряда отраслевых банков. Так, был решен вопрос об организации кооперативного банка (см. *Всекобанк*), *Промбанка* (см.) и ряда других специальных отраслевых банков. В течение 1922 и 1923 гг. происходило значительное расширение кредитной системы, возникали новые банки, расширялась периферия как Г. б., так и спецбанков.

Быстрые темпы восстановления хозяйства дали возможность провести в начале 1924 г. денежную реформу, сыгравшую важнейшую роль в создании прочной финансовой базы растущего хозяйства и в улучшении материального положения трудящегося населения. Денежная реформа имела крупнейшее политическое значение, способствуя усилению экономической смычки социалистической промышленности с мелким крестьянским хозяйством.

Упорядочение денежного хозяйства и последовавшая вскоре денежная реформа значительно содействовали упрочению государственных и хозяйственных органов и потребкооперации в их борьбе с частнокапиталистическими элементами.

К 1/X 1924 г. Г. б. представляет уже мощный кредитный аппарат, баланс которого составляет 1,619 млн. руб., сеть его филиалов превышает 300 единиц, а задолженность хозяйства достигает 733 млн. руб. За первый год своей деятельности Г. б. получил прибыль в размере 22 млн. руб., второй год дал прибыль в 29 млн. руб.

В конце 1925 г. Г. б. передаются операции по выпуску казначейских билетов, и это имело существенное значение для улучшения дела регулирования всего денежного обращения страны. При филиалах Г. б. были образованы запасные фонды банкнот и разменные фонды казначейских билетов. Установленный порядок использования фондов строго ограничивает права филиалов банка, которые без разрешения правления не могут производить никаких перечислений из фондов. В 1925/26 г. происходит следующий этап по пути концентрации всего дела регулирования денежного обращения, а именно —слияние казначейской и банковской касс. Все поступления в пользу бюджета направляются теперь через кассы банка и зачисляются на централизованные текущие счета Наркомфина в Г. б. Концентрация всех бюджетных доходов на текущем счете НКФ в Г. б. представляет один из значительнейших источников пассивов банка. На ряду с этим растут также ресурсы Г. б. за счет прироста текущих счетов и основного капитала банка, который был увеличен к 1926 г. до 100 млн. руб. К 1/X 1926 г. задолженность клиентуры составляла 1,9 млрд. руб., из которых свыше 50% приходилось на долю гос. промышленности и около 20% всей суммы—на долю гос. торговли и кооперации.

К этому времени получили уже значительное развитие Промбанк и Всекобанк, которые играли крупную роль в деле кредитования промышленности и торговли. Так, из общей суммы учетно-ссудных операций по всей кредитной системе в 3,7 млрд. руб. на 1/X 1926 г., на долю Г. б. приходилось лишь немногим более 50%, а остальная часть кредитов была распределена спецбанками (в отношении только краткосрочных операций Г. б. занимал—65%). Значительное развитие получают также системы коммунального и с.-х. кредита.

Восстановительный процесс был в основном закончен в 1925/26 г. Создаются необходимые условия для перехода к решению задачи индустриализации страны. Для кредитной системы новый этап хозяйственного развития означал существенное изменение положения как в области мобилизации ресурсов, так и в методах и формах кредитования хозяйства. Так, если остатки текущих счетов и вкладов выросли с 283 млн. руб. на 1/X 1924 г. до 705 млн. руб. на 1/X 1925 г., то к 1/X 1926 г. они вырастают всего лишь до 829 млн. руб., а еще через год не достигают даже 1 млрд. руб. и к 1/X 1928 г. составляют всего 1,2 млрд. руб. В то же время растущие из года в год вложения средств в капитальное строительство заставляют промышленные предприятия направлять свои накопления прежде всего в эту область, и таким образом у них возникают повышенные требования на банковский кредит для пополнения недостающих оборотных средств. Действительно, замедление роста текущих счетов происходит не только в Г. б., но и во всех спецбанках. Уменьшение роли текущих счетов в качестве источника кредитования хозяйства и соответственно выросшая роль эмиссии увеличили удельный вес Г. б. в системе краткосрочного кредитования хозяйства. С другой стороны резко уменьшившийся прирост вкладов и текущих счетов привел к развитию конкуренции между спецбанками и Г. б. в борьбе за привлечение пассивов. Стало необходимым вмешательство руководящих органов с целью внесения необходимой ясности и упорядочения взаимоотношений между банками.

Закон 15/VI 1927 г., не изменяя основных принципов построения кредитной системы, уточнил сферы деятельности каждого банка и произвел размежевание клиентуры между ними. На Г. б. было возложено непосредственное руководство всей кредитной системой, а на НКФ—регулирование деятельности всех кредитных учреждений. Г. б. было предоставлено право непосредственно наблюдать за использованием кредитными учреждениями открытых им Г. б. кредитов и за направлением всех кредитов по отдельным отраслям народного хозяйства в соответствии с правительственными директивами в области

кредитной политики. В Г. б. было сконцентрировано кредитование спецбанков, хлебозаготовительных и сырьевых операций, транспорта, торговых организаций общесоюзного и республиканского значения (за исключением нескольких синдикатов, кредитование которых было сохранено за Промбанком), крупнейших трестов общесоюзного и республиканского значения и т. п. На Промбанк было возложено долгосрочное кредитование промышленности, краткосрочное кредитование тех промышленных предприятий, которые не кредитовались Г. б. и другими банками. На систему сельскохозкредита было возложено краткосрочное и долгосрочное кредитование производственных и сбытовых оборотов трудовых индивидуальных и коллективных сельских хозяйств, сельскохозяйственной кооперации и т. п. Аналогичным образом был определен круг клиентуры в отношении других банков. Одновременно на основе того же закона была ликвидирована часть филиалов спецбанков, поскольку во многих городах одновременно функционировали филиалы нескольких спецбанков, взаимно между собой конкурировавшие.

Проведенная частичная реорганизация кредитной системы по закону 15/VI 1927 г. не могла решить тех основных задач, которые встали перед этой системой в связи с резко изменившимися условиями работы банков. Растущие темпы социалистического строительства и огромные капиталовложения требовали постоянного притока новых средств. Отсюда задача усиления накопления в хозяйстве. В то же время из года в год происходит все возрастающий прилив средств от населения через госзаймы. Мобилизация и перераспределение средств для осуществления грандиозной программы кап. строительства производятся в основном через бюджет, тогда как Г. б. должен осуществлять на плановых началах краткосрочное кредитование производственной и торговой деятельности хозяйственных предприятий. В связи с этим возникает необходимость в создании специальной организации для финансирования капитального строительства и в концентрации ресурсов и всего дела краткосрочного кредита. Система финансирования капитального строительства должна была быть отделена от системы краткосрочного кредитования во избежание смешения средств и нарушения финансовых планов. Стало необходимым произвести распределение функций между банками, ибо размежевание клиентуры не могло решить этой основной задачи.

Первым значительным мероприятием в этом направлении явилось преобразование Промбанка и Электробанка в Банк долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства, произведенное на основе пост. ЦИК и СНК СССР от 6/II 1928 г. Краткосрочные активы и пассивы этих банков были переданы Г. б.; в свою очередь Г. б. передал новому банку все долгосрочные ссуды промышленности, выданные им за счет особых средств НКФ, а также часть той задолженности промышленности, которая, будучи формально краткосрочной, оказалась на деле долгосрочной, произведя тем самым известное санирование своих активов. Г. б. таким образом передал Промбанку долгосрочных активов на 414 млн. руб. и одновременно принял краткосрочных активов на 310 млн. руб.

Все краткосрочное кредитование промышленности теперь было сосредоточено в Г. б. Ликвидация Промбанка как института краткосрочного кредита наряду с передачей Г. б. краткосрочных клиентов других спецбанков сразу резко повысила удельный вес Г. б. в области краткосрочного кредитования хозяйства (с 65% в 1925 г. до 84% в 1928 г.). Значительный рост оборотов Г. б. питается накоплениями Г. б., ростом текущих счетов и эмиссией. Так, чистая прибыль Г. б. из года в год растет, составляя в 1925/26 г. 84 млн. руб., а в 1927/28 г.— 184 млн. руб. Остаток эмиссии вырос с 1,2 млрд. руб. на 1/X 1926 г. до 2,4 млрд. руб. на 1/X 1929 г. В то же время текущие счета и вклады выросли соответственно с 874 млн. руб. до 1.836 млн. руб. Краткосрочные учетно-ссудные операции за это же время выросли с 1.736 млн. руб. до 4.087 млн. руб.

Индустриализация страны и социалистическая реконструкция народного хозяйства находят свое отражение в размещении кредитов Г. б. между отдельными отраслями хозяйства. Г. б. систематически и интенсивно расширял кредитование тяжелой промышленности, перераспределяя значительную часть аккумулируемых им ресурсов в пользу последней. Так, при общем росте задолженности всей промышленности Г. б. с 124,7 млн. руб. на 1/X 1923 г. до 2.274,5 млн. руб. на 1/X 1929 г., т. е. в 18 раз, задолженность металлургической промышленности выросла за это же время с 4,3 млн. руб. до 433 млн. руб., т. е. в сто раз, топливной—с 1,9 млн. руб., до 210,7 млн. руб., т. е. более чем в сто раз (Большая советская энциклопедия—Гос. банк).

Классовая борьба, протекающая во всех областях социалистического строительства, находит неизбежное свое отражение и в развитии кредитной системы. Одним из ее ярких проявлений является борьба за внедрение планового начала в работу кредитной системы. Буржуазные реставраторы и их правая агентура вели борьбу с кредитованием хозяйства на началах плана, стремясь использовать кредитную систему для борьбы против социалистического плана и для развязывания частнокапиталистических рыночных отношений. Борьба за внедрение плановых методов кредитования приобретает ожесточенный характер с переходом в реконструктивный период развития народного хозяйства.

Г. б. изыскивает новые методы обслуживания хозяйства и становится важнейшим рычагом по укреплению хозрасчета. Интересы соблюдения строжайшей экономии и наиболее эффективного использования средств требуют укрепления планового регулирования всех ресурсов кредитной системы. Г. б., будучи самым непосредственным образом заинтересован в правильном формировании и использовании оборотных средств во всех отраслях обобществленного сектора, неизбежно все теснее увязывает работу специальных банков со своей собственной кредитной деятельностью. Создание комитета банков и рассмотрение в нем квартальных планов всех банков является крупным шагом по пути к концентрации краткосрочного кредитования обобществленного сектора. Уже к 1927/28 г. краткосрочное кредитование почти целиком концентрируется в Г. б.

Реорганизация промышленности на основе постановления ЦК ВКП(б) от 5/XII 1929 г.

находит банковскую организацию в значительной мере подготовленной к той перестройке системы кредитования, которая была необходима в результате перевода предприятий на хозрасчет. Вытеснение частного капитала из промышленности и в основном из товарооборота и рост плановой социалистической организации хозяйства создали необходимые экономические предпосылки для кредитной реформы.

Основной принцип *кредитной реформы* (см.)—замена коммерческого, вексельного кредитования прямым банковским кредитованием. Эта реформа явилась крупнейшим шагом вперед по пути создания единого банка. С проведением кредитной реформы все краткосрочное кредитование и организация расчетов обобществленного сектора концентрируется в Г. б. Прочие банки (Промбанк, Цекомбанк и др.) в организации расчетов играют теперь небольшую роль, являясь учреждениями финансирования и долгосрочного кредитования со специфическими задачами в области контроля за целевым использованием строительствами отпускаемых им средств.

Значительно расширяется сеть филиалов Г. б., охватывая большинство районных центров. Организация новых филиалов проходила на базе ликвидированной системы сельскохозяйственных кредитных товариществ. Эта система в условиях прямого банковского кредитования и коллективизации сельского хозяйства становилась излишней, а продвижение кредитно-расчетного аппарата Г. б. в район становилось совершенно необходимым. Так осуществляется на практике задача создания единого банка, поставленная Лениным: „Единый крупнейший из крупнейших, государственный банк, с отделениями в каждой волости, при каждой фабрике — это уже девять десятых социалистического аппарата. Это — общегосударственное счетоводство, общегосударственный учет производства и распределения продуктов, это, так сказать, нечто вроде скелета социалистического общества“ (Ленин, собрание соч., т. XXI, стр. 260).

Кредитная реформа, с одной стороны, упростила систему кредитно-расчетных взаимоотношений в обобществленном секторе, с другой—значительно повысила требования, предъявляемые к Г. б. в организации кредитования в этом секторе. Если важнейшей задачей кредитной реформы является укрепление хозрасчета, то на практике, в результате извращений, допущенных в период проведения кредитной реформы, мы имели заметное ослабление рычагов кредитной системы, ослабление действия механизма хозяйственного расчета и крупнейшие нарушения самих принципов кредитной реформы. Законы 14/I, 20/III и 23/VII 1931 г. кладут предел вреднейшим перегибам, допущенным Г. б. в 1930 г. (см. *Извращение в проведении кредитной реформы*).

Пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозрасчета во всех хозорганах четко определило роль и задачи Госбанка на нынешнем этапе. Отмечая, „что одной из причин неудовлетворительного проведения кредитной реформы являлось неправильное понимание Госбанком своих задач, нашедшее свое выражение в стремлении банка присвоить себе непосильные функции планирования и регулирования хозяйственных процессов“, закон 20/III указывает, что роль Г. б. в деле развития социалистического хозяйства состоит в том, чтобы:

„а) стать расчетной организацией для обобществленного хозяйства, общегосударственным аппаратом учета производства и распределения продуктов;

б) обеспечить действительный повседневный контроль рублем за ходом выполнения планов производства и обращения товаров, за выполнением финансовых планов и ходом накоплений в обобществленном секторе народного хозяйства;

в) обеспечить укрепление хозрасчета предприятий и хозобъединений как основного рычага в выполнении планов (количественных и качественных заданий) во всем обобществленном секторе“.

Наделение собственными оборотными средствами, значительно повышая маневроспособность хозорганов, позволяет Г. б. кредитовать предприятия лишь в меру действительного прироста товаро-материальных ценностей и обеспечивает строгую возвратность предоставляемых хозяйству кредитов. Приспособление форм кредита и расчетов к специфическим условиям отдельных отраслей хозяйства создали необходимые предпосылки для осуществления Госбанком своей центральной задачи последовательного проведения контроля рублем и внедрения хозрасчета.

Структура аппарата банка определена пост. СНК СССР от 25/V 1932 г. Это постановление исходит из необходимости диференциации кредитно-расчетного обслуживания отдельных отраслей хозяйства и построения кредитного аппарата банка по производственно-отраслевому принципу. Структура правления Г. б. представляется в следующем виде: кредитно-плановые отраслевые управления, управление по кредитованию иностранных операций, управление учета и рационализации, эмиссионное управление, управление драгметаллов, планово-экономическое управление, главный секретариат и обслуживающие социально-бытовой и хозяйственный отделы. В аппарате правления Г. б. имеются отраслевые управления по кредитованию: 1) тяжелой промышленности, 2) транспорта и связи, 3) легкой и местной промышленности и кустпромкооперации, 4) лесной промышленности, 5) пищевой промышленности и организации комитета заготовок при СНК СССР, 6) потребкооперации и гос. торговли, 7) сельского хозяйства.

Отраслевые кредитные управления составляют сводные кредитные планы по обслуживаемой ими клиентуре, разрабатывают с учетом особенностей каждой отдельной хозяйственной организации инструкции и положения о кредитовании и организации расчетов данной отрасли, дают развернутые практические директивы соответствующим частям контор по составлению кредитных планов и кредитованию обслуживаемых ими отраслей народного хозяйства, осуществляют инструктаж соответствующих отраслевых частей контор и т. д. Своего оперативного аппарата правление Г. б. не имеет и производит свои операции через московскую контору. Планово-экономическое управление составляет сводный кредитный план, дает общие директивы филиалам Г. б. о порядке и методологии составления кредитных планов, ведет учет сводных кредитных планов, разрабатывает

общие вопросы кредитования и расчетов, вопросы кассового планирования и денежного обращения. В правлении Г. б. концентрируется все дело регулирования денежного обращения, а также значительная часть операций, связанных с кредитованием внешней торговли, и все расчеты по иностранным кредитам, а равно и расчеты с банками долгосрочных вложений.

На протяжении первых пяти лет деятельности Г. б. его сеть интенсивно расширялась, постепенно охватывая важнейшие экономические центры страны. В 1926 г. происходит резкое увеличение сети в связи с проведением казначейской реформы, возложившей на Г. б. кассовое исполнение бюджета. Так, сеть филиалов выросла с 116 единиц на 1/X 1922 г. до 1.073 единиц на 1/X 1927 г.

Следующий крупный этап в развитии сети Г. б. был связан с кредитной реформой. Децентрализация кредитования и расчетов, вытекавшая из принципа прямого кредитования, требовала доведения банковского отделения до районного центра. В 1931 г. на базе сельскохозяйственных кредитных товариществ были созданы районные филиалы Г. б. почти во всех районных центрах страны.

Размещение сети филиалов Г. б. (см. *Сеть Госбанка*) соответствует общему административно-экономическому делению СССР. Основной оперативной единицей является *районное отделение Госбанка* (см.), ведущее кредитно-расчетное обслуживание хозяйственных организаций района. Управление и оперативное руководство сетью районных филиалов на территории республики, края, области осуществляют *конторы Госбанка* (см.). Вспомогательные функции по обслуживанию клиентуры крупных городских центров сосредоточены в *агентствах Госбанка закрытого типа* (см).

Сеть филиалов Г. б. на 1/I 1935 г. составляла 2.295 единиц, из них: 33 конторы, непосредственно подчиненные правлению, 47 субконтор и окружных отделений и 14 агентств.

Распределение задолженности и остатков расчетных счетов по отраслям хозяйства видно из нижеприводимой таблицы.

Задолженность по всем видам ссуд и остатки расчетных счетов на 1/I 1935 г.

	Задолженность	Расчетн. счета
	в млн. руб.	
1. Наркомтяжпром	1.954,4	587,7
2. Наркомлегпром	1.048,6	149,2
3. Наркомпищепром	2.455,2	213,1
4. Наркомвнешторг	380,3	281,6
5. Комитет заготовок при СНК	2.000,7	185,3
6. Наркомзем	589,3	151,6
7. Наркомсовхозов	406,5	51,0
8. Лесная промышленность.	711,6	80,0
в т. ч. Наркомлес	622,8	60,2
9. Товаропроводящая сеть.	5.862,7	502,0
в т. ч. потребкооперация.	3.381,4	303,0
„ „ Торги Наркомвнуторга	1.364,5	113,5
„ „ ОРС	1.116,8	85,5
10. Местная пром-сть	455,4	99,0
11. Сельскохозяйств. кооп.	299,4	5,7
12. Кустпром., лесная, охотн., инвалидн. коопер.	314,3	163,1
13. Рыболовецкая кооперация.	54,9	23,9
14. Прочая кооперация	125,2	13,7
15. НКПС (ж. д.)	517,7	108,0
16. НКПС (пр. организ. транс.)		
17. НКПС (общий расч. счет).	—	274,4
18. Наркомвод	36,8	30,2
19. Наркомсвязь	1,2	112,6
20. Предприятия прочих ведомств	177,4	587,9
Итого:	17.391,6	3.620,0

Как видно из приведенной таблицы, подавляющее место в банковской задолженности занимают торговые и заготовительные организации и пищевая промышленность, тогда как удельный вес тяжелой промышленности сравнительно не высок. Для правильного понимания структуры задолженности хозяйства необходимо учесть те значительные изменения, которые произошли в системе кредитования на основе закона 23/VII 1931 г., согласно которому кредитуются лишь сезонные накопления товаров и сезонные затраты в хозяйстве (а также товаропродвижение). В соответствии с этим тяжелая промышленность, менее зависимая от сезонных отраслей хозяйства, была наделена оборотными средствами и абсолютно и относительно в большем размере, чем те отрасли, которые связаны с сезонным, главным образом сельскохозяйственным, сырьем. Понятно, что металлургия или машиностроение, работающие на промышленном сырье, подвергаются сравнительно незначительному влиянию сезонных колебаний. Собственные оборотные средства у этих отраслей, которыми они были наделены на основе постановления СТО от 23/VII 1931 г., в значительной мере удовлетворяют потребность в оборотных ресурсах на протяжении всего годичного периода, тогда как хлопчато-бумажная фабрика, сахарный завод, совхоз, в зависимости от времени года (сезона), испытывают то большую, то меньшую потребность в оборотных средствах (см. *Оборотные средства* и *Целевое кредитование*).

Общая сумма сальдированного баланса Г. б. на 1/I 1935 г. составляет 30 млрд. руб. Крупнейшие балансы имеют Московская контора, где итог кредитных операций составляет 3,3 млрд. руб., Всеукраинская—2,4 млрд. руб., Ленинградская контора—1,3 млрд. руб. При этом надо иметь в виду, что баланс Московской конторы в значительной части отражает операции, фактически относящиеся к правлению Г. б., как, например, расчеты с союзным и республиканским (РСФСР) и др. бюджетами.

Г. б. имеет широкую сеть иностранных корреспондентов, общая численность которых с 30 в 1922 г. выросла почти до 200—в 1934 г. Г. б. проводит через их посредство, а также через банки, в которых он сам непосредственно участвует, кредитно-расчетные операции, связанные с внешней торговлей.

Важнейший итог развития Г. б. после проведения поправок к кредитной реформе сформулировал т. Сталин на XVII съезде партии, сказав, что мы „наладили единый централизованный банк краткосрочного кредита—Государственный банк с 2.200 районных отделений на местах, способных финансировать торговые операции".

Борьба за дальнейшее развертывание советской торговли, за укрепление хозрасчета и кредитно-финансовой дисциплины, за дальнейшее укрепление советской валюты—таковы основные задачи Г. б. на современном этапе социалистического строительства.

ГРУЗЫ, см. *Выдача грузов, Невостребованный груз, Неоплаченный груз, Неотфактурованный груз, Оплата грузов, Переадресовка грузов, Хранение грузов.*

Д

ДАВНОСТЬ, см. *Исковая давность.*

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК. Д. б. преобразован из Банка Дальневосточной республики, основанного 25/IV 1922 г. Устав ДВБ был утвержден 24/III 1923 г. ДВБ играл видную роль в кредитовании золотопромышленности, торговых операций с Манчжурией и Китаем; в дальнейшем ДВБ постепенно концентрирует свою деятельность в области кредитования местного хозяйства и в связи с концентрацией краткосрочного кредита в Госбанке по преимуществу обслуживает финансовые потребности строительства ДВК.

ДЕБИТОР (должник), учреждение или лицо, по счетам которого числятся дебитовые сальдо (задолженность), и которые, следовательно, являются должниками данного хозоргана.

ДЕБИТОРСКО-КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ. В советском хозяйстве до кредитной реформы счета *дебиторов* (см.) и *кредиторов* (см.) занимали большое место в балансах хозорганов, поскольку товарооборот в значительной мере обслуживался вексельным, *коммерческим кредитом* (см.), оказываемым одним хозорганом другому. С проведением кредитной реформы и упразднением коммерческого, вексельного кредитования на балансах хозорганов должны были остаться лишь дебиторские счета по старой задолженности, впредь до ее ликвидации, а также немногочисленная группа дебиторов и кредиторов определенных категорий (рабочие и служащие) (дебиторы по импортно-экспортным операциям, по рекламациям и т. д.).

Однако фактически ликвидация Д.-к. з. в условиях прямого кредитования не была полностью достигнута, и на балансе ряда хозорганов Д.-к. з. выражается в значительных суммах. Дебиторско-кредиторские счета у хозорганов возникают как в силу сознательно оказываемого поставщиками коммерческого кредита вопреки закону, так и по перерасчетам, по предъявленным претензиям, по отчислениям в вышестоящие звенья, а также вследствие недостаточно внимательного отношения хозоргана к своевременному оформлению расчетов с покупателями и получению с них платежей за отправленные товары. Одной из существенных причин Д.-к. з. является несовершенство технической организации расчетов.

В условиях прямого кредитования, хозрасчета и наделения хозорганов *оборотными средствами* (см.) необходима решительная борьба с появлением у хозорганов незаконных дебиторских и кредиторских счетов, отражающих внеплановое перераспределение средств. Поэтому борьба с незаконной Д.-к. з. хозорганов является одной из важнейших задач банка. Банк должен постоянно и внимательно следить за движением Д.-к. з. клиентуры, оказывая в одних случаях кредитную помощь хозорганам, имеющим кредиторов при наличии непрокредитованных законных объектов банковского кредитования; в то же время банк должен применять меры кредитного воздействия в отношении хозорганов, систематически нарушающих основные правила *прямого банковского кредитования* (см.) и сознательно прибегающих к коммерческому кредитованию. На ряду с этим банк проводит специальные кредитные и расчетные мероприятия для устранения причин, вызывающих возникновение внеплановой взаимной задолженности (см. *Каменноугольная промышленность, Железорудная и коксовая промышленность, Хлебозаготовки, Ликвидация взаимной задолженности в системе Наркомтяжпрома*).

ДЕПО. общее название *внебалансовых (заграфных) счетов* (см.), на которых учитываются ценности, находящиеся на хранении не у их прямого владельца. В системе внебалансового учета Госбанка имеются счета „Д. разных учреждений" и „Д. своих учреждений". На счете „Д. разных учреждений" учитываются разные ценности (обязательства, ценные бумаги), поступающие через Госбанк в распоряжение других кредитных учреждений. Отсылка или выдача Госбанком таких ценностей производится по указаниям соответствующих кредитных учреждений. На внебалансовом счете „Д. своих учреждений", аналогичным образом числятся ценности (обязательства и др. документы), находящиеся в распоряжении других учреждений банка; по получении от последних соответствующих указаний ценности выдаются клиентам, отсылаются учреждению банка или зачисляются на надлежащие счета.

ДЕПОЗИТЫ, деньги и ценности, сданные на хранение с обязательством возвращения по требованию владельца в неизменном виде. Современная вкладная операция (см. *Вклады*) банков развилась из депозитной операции, почему к банковским вкладам применяют также термин Д.

Специальным видом Д. являются Д. судебные—денежные суммы, сдаваемые на хранение судебным учреждениям в обеспечение тех или иных обязательств, связанных с разбираемыми судебными учреждениями имущественными спорами.

Хранение судебных Д. относится к обязанностям Госбанка, который принимает от вносителей денежные суммы в Д. судебных учреждений, выдавая их обратно по именным чекам соответствующих судебных учреждений.

ДЕФИНИТИВ, см. *Копиручет.*

ДЕФИЦИТ, убыток или недостача средств. В финансовой и кредитной практике понятие Д. употребляется большей частью в смысле недостачи средств. Д. в этом его значении

может иметь место и при рентабельной работе хозоргана. Д., выявляемый при составлении финплана предприятия, свидетельствует о необходимости пополнения средств предприятия за счет стороннего источника—банка или бюджета в зависимости от характера Д. Д., обнаруживаемый в процессе исполнения плана, выражается в отсутствии у предприятия средств для производства очередных расходов. Этот Д. может вызываться разными причинами: невыполнением производственной программы и уменьшением вследствие этого поступлений от реализации продукции, невыполнением плана реализации по другим причинам, недостаточным снижением себестоимости продукции и увеличением в связи с этим расходов против назначений плана, неисправностью покупателей и задержкой в виду этого поступлений от реализации продукции и т. д.

ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ ЗАГОТОВКИ (кредитование). Пост. СНК СССР от 25/XII 1932 г. установлен определенный порядок организации Д. з. В развитие пост. СНК СССР издано пост. СТО от 16/I 1933 г., по которому общесоюзные организации, а также республиканские, край- и облсоюзы потребкооперации (МСПО, ЛСПО, Вукопспилка и др.) и объединения госторговли должны вести заготовки в отведенном этим организациям районе через одного заготовителя. В соответствии с этим кредит на Д. з. может предоставляться Госбанком только организациям и предприятиям, допущенным Комитетом заготовок при СНК СССР и его местными органами к ведению Д. з. Промышленные предприятия, допущенные к Д. з., кредитуются только через *отделы рабочего снабжения* (см.), выделенные на самостоятельный баланс и наделенные собственными *оборотными средствами* (см.). Кредитование Д. з. производится по месту фактического ведения заготовок, в отличие от прежнего порядка, когда в район заготовок спускались *аккредитивы* (см.) за счет кредита, открываемого соответствующей организации.

Все организации, ведущие Д. з., должны вложить собственные оборотные средства в размерах не менее 25% от общей потребности средств на эту цель.

Для получения кредита организации, ведущие Д. з. вне пределов своей области, обращаются через своих уполномоченных в соответствующие конторы Госбанка по месту ведения заготовок, представляя следующие документы: а) письменное разрешение уполкомзагСНК данной области на право ведения Д. з. в определенном районе этой области; б) план заготовок, завизированный уполкомзагСНК; в) гарантийное письмо предприятия на имя Госбанка, завизированное филиалом банка по месту нахождения самого предприятия.

Организации, ведущие Д. з. в своем районе, обращаются за получением кредита в свой районный филиал банка, представляя только разрешение уполкомзагСНК и план заготовок. На основе представленных документов контора банка определяет *лимит кредитования* (см.) данной организации по всем видам ссуд, выдаваемых на Д. з.

Кредитование Д. з. производится в форме: а) *авансовых кредитов на заготовки* (см.), б) ссуд под заготовленную продукцию, в) ссуд под отгруженную продукцию.

Филиал банка по месту заготовок открывает на имя каждого уполномоченного предприятия лицевые ссудные и расчетные субсчета. Размер авансовых кредитов определяется из плана заготовок и скорости оборачиваемости средств от дня получения авансовой ссуды на заготовки до момента ее переоформления в ссуду под заготовленную продукцию. Ссуды под заготовленную продукцию выдаются на основе справки уполномоченного о заготовленной продукции, исходя из существующих конвенционных цен и с учетом накладных расходов в размерах не выше утвержденных норм. Для стимулирования быстрейшей отгрузки заготовленной продукции, ссуды выдаются на сроки не более 15 дней, при чем учитывается время, необходимое для подборки партии товара и его упаковки.

Для получения ссуд под отгруженную продукцию уполномоченные представляют филиалу банка следующие документы: а) заявление на выдачу ссуды по общей форме, б) 2 экземпляра *счета-фактуры* (см.), в) транспортные документы, г) *срочные обязательства* (см.).

Срок погашения ссуд устанавливается на общих основаниях.

Проверив соблюдены ли конвенционные цены, сверив номера транспортных документов, указанных в фактуре, с данными самих же транспортных документов, филиал банка ставит на одном экземпляре счета и на транспортных документах свою визу, возвращая оба экземпляра счета-фактуры и транспортные документы уполномоченному, и выдает ссуду. Сумма ссуды обращается на погашение очередных обязательств по ссудам под заготовленную продукцию, минуя расчетный субсчет уполномоченного. Уполномоченный, получив от филиала банка счет-фактуру и транспортные документы, отсылает один экземпляр счета-фактуры вместе с транспортными документами своему предприятию. Предприятие, получив счет от своего уполномоченного, представляет платежное поручение вместе со счетом на сумму полученных им счетов в филиал банка по месту ведения своего *расчетного счета* (см.). После проверки соответствия суммы платежного поручения суммам, указанным в счетах-фактурах, и наличия на последних отметки филиала банка по месту ведения заготовок банк дебитует расчетный счет предприятия и через МФО кредитует расчетный субсчет уполномоченного.

Такой порядок документооборота (отсылка счетов-фактур уполномоченным непосредственно своему предприятию, минуя банк) не распространяется на те случаи, когда заготовленный товар отгружается по указанию предприятия другим организациям, а также когда заготовки производятся хозрасчетными заготовительными организациями стационарного типа, как, напр., заготконтора МСПО, Заготскот, райпотребсоюз и др.

В случае просрочки ссуд (см. *Просроченные ссуды*) или отсутствия необходимого обеспечения по выданным ссудам банк в течение 10—15 дней с момента просрочки очередного платежа продолжает выдавать ссуды только под отгруженные товары, принимая следующие меры: а) обращает в погашение просроченной задолженности весь остаток расчетного субсчета и прекращает все дальнейшие выдачи с него; б) обращает в погашение просроченной задолженности все по-

ступающие уполномоченному переводы без предварительного зачисления их на расчетный субсчет; в) обращает в погашение просроченной задолженности все вновь выдаваемые ссуды под отгруженную продукцию. До истечения 15-дневного срока со дня просрочки филиал банка не обращает взыскания на заготовленные товары. Если по истечении этого срока просрочка полностью не погашается, банк продает товары, принадлежащие уполномоченному, и прекращает дальнейшее кредитование. При этом товары должны продаваться по преимуществу другим внеобластным заготовителям. Если после этой меры все же остается непогашенной часть задолженности, филиал банка сообщает об этом по телеграфу другому филиалу по месту нахождения предприятия, выдавшего гарантию. На этом основании производится немедленное взыскание соответствующей суммы задолженности у предприятия.

Развертывание Д. з. имеет крупное хозяйственно-политическое значение для улучшения рабочего снабжения и развития советской торговли. Поэтому банк должен тщательно следить за ходом Д. з. Особое значение при кредитовании Д. з. имеет контроль за соблюдением советской политики цен. Всякое нарушение установленных конвенционных цен должно жестко пресекаться, и в отношении организаций, допустивших превышение установленных цен, помимо немедленного прекращения дальнейшего кредитования, должны приниматься самые серьезные меры воздействия вплоть до снятия с Д. з. и привлечения к судебной ответственности.

ДИНАМИЧЕСКАЯ КАРТОЧНА, см. *Карточная форма статистического учета в банке.*

ДИРЕКТИВНЫЙ БАЛАНС, баланс, составляемый при планировании на конец планируемого квартала или другого планируемого периода. Директивным он называется потому, что все статьи этого баланса имеют характер директивы, задания. Показанный, напр., в таком балансе остаток сырья на 200 тыс. руб. означает, что предприятию дано задание накопить к концу квартала сырья на 200 тыс. руб., но не больше. Д. б. является составной частью утверждаемого трестом финплана предприятия.

ДОГОВОР. ГК РСФСР определяет Д. как взаимную сделку (ст. 46), в основе которой лежит соглашение двух или нескольких контрагентов. Из Д. вытекают обязательства, в силу которых одна сторона имеет право требовать совершения определенного действия, а другая обязана выполнить это требование (ст. 106 ГК и сл.). Д. есть „лучшая форма сочетания плана и хозрасчета" (Молотов). Отражая хозяйственно-оперативную самостоятельность хозрасчетных звеньев, Д. в то же время конкретизирует плановое задание и способствует его выполнению. В Д. в основном выражаются взаимоотношения хозорганов по реализации товаров и оказанию услуг (купля, продажа, поставка, подряд и др.). *Кредитная реформа* (см.), воспретив оказание услуг и продажу товаров в кредит поставила хозорганы перед необходимостью изменить содержание Д., превратив их в орудие выполнения хозяйственного плана. Однако извращения в проведении кредитной реформы повлекли за собой падение интереса со стороны хозорганов к финансовым результатам своей деятельности, неисполнение уже заключенных Д. и заключение новых. 1930 г. знаменуется почти полной ликвидацией договорных отношений в пределах обобществленного сектора.

Они были восстановлены только с проведением поправок к кредитной реформе.

Задачи Д. в условиях планового хозяйства определены рядом правительственных директив.

В основе договорной практики в настоящее время лежит пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. „Об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозрасчета во всех хозорганах". Согласно ст. I раздела III этого постановления гос. хозяйственные и кооп. органы и предприятия в пределах плановых заданий устанавливают свои взаимоотношения по поставкам товаров, производству работ и оказанию услуг путем заключения Д. и дачи заказов и несут за их выполнение установленную законом ответственность.

Последние указания правительства о порядке заключения Д. изложены в пост. СНК СССР от 19/XII 1933 г. „О заключении договоров на 1934 г." и в пост. СНК СССР от 14/XII 1934 г. „О заключении договоров на 1935 г.". По этим постановлениям генеральные Д. заключаются между центрами поставщиков (трестами, сбытами и т. п.) и центрами покупателей (трестами, центрами кооп. систем, снабами и т. п.). На основании гендоговоров низовые звенья-поставщики (предприятия, филиалы сбытов, базы в районах потребления и т. п.) заключают локальные Д. с низовыми организациями-покупателями (предприятиями, потребляющими продукцию, межрайонными базами, ЗР, ЗРК, сельпо и т. п.).

Хозяйственные наркоматы и, особенно, кооп. организации при заключении договоров обязаны применять форму прямых договоров во всех случаях, когда эта форма обеспечивает устранение излишних промежуточных звеньев. Протокольные соглашения между хозорганизациями не имеют силы договора и не могут служить основанием для предъявления сторонами материальных претензий.

Руководителям ведомств Союза ССР и общесоюзных кооп. центров предоставлено право разрешать подведомственным хозорганизациям предусматривать в генеральных договорах возможность для низовых предприятий производить закупку товаров не по локальным годовым договорам, а на основании краткосрочных договоров и разовых сделок. Предельный размер разовых сделок определяется генеральным договором с тем, что сумма каждой разовой сделки не может превышать 10 тыс. руб.

Главным управлениям хозяйственных наркоматов дано право заключать договоры в тех случаях, когда по существующему для них положению они располагают специальными средствами для расчетов по заказам, даваемым непосредственно ими.

Пост. СНК СССР категорически воспрещает односторонний отказ от выполнения Д. и одностороннее изменение его условий. В исключительных случаях расторжение и изменение Д. допускается: а) по распоряжению руководителя ведомства, если Д. заключен между органами, непосредственно ему подведомственными, б) по постановлению СТО, если Д. заключен между предприятиями и организациями разных ведомств, при чем хотя бы

одна из сторон является предприятием или организацией общесоюзного значения, и в) в порядке, устанавливаемом законодательством СР, если обе стороны республиканского или местного значения.

В условиях социалистического хозяйства внедрение договорных отношений между хозорганизациями углубляет контроль рублем, укрепляет хозрасчет и содействует выполнению плана. Механизм контроля рублем через Д. создается тем, что всякое невыполнение обязательств по Д. влечет за собою материальную ответственность: уплату штрафов, пени, неустоек и заставляет неисправный хозорган подтянуться, повысить качество своей работы и соблюдать договорные условия и обязательства

Укрепление договорной дисциплины сказывается в поставках материалов и товаров в обусловленные сроки, в условленном количестве и надлежащего качества. Это создает покупателю необходимые условия для выполнения заданного ему плана производства. Содействие Д. выполнению плана происходит и другим путем. Покупатели, с которыми заключены Д. на реализацию вырабатываемой данным предприятием продукции, требуют своевременного выполнения обязательств поставщиком и этим самым побуждают поставщика к выполнению его производственного плана.

Отметим важнейшие из реквизитов Д.: 1) наименование сторон и их подписи; 2) предмет Д. (точное определение по качеству, количеству и ассортименту товара, который должен быть сдан, или услуг, которые должны быть оказаны); 3) срок исполнения, а равно и частные сроки, если исполнение Д. производится не единовременно; 4) место и порядок сдачи товара (оказания услуг); 5) цена и общая стоимость Д.; при расчетах по проценту готовности—порядок расчета такового; 6) порядок и форма расчета (см. *Система расчетов*); санкции за ненадлежащее исполнение Д. со стороны поставщика (нарушение срока сдачи, качества, количества, ассортимента и комплектности) и со стороны плательщика (неосновательный отказ от акцепта, неплатеж в виду отсутствия средств). Санкцией должны служить: пени, неустойка, право отказа от исполнения Д. полностью или в части, принудительное изменение формы расчета (замена акцепта аккредитивом).

Директивы по заключению Д. выдвигают на первое место задачи качества, ассортимента и комплектности продукции. За поставку ненадлежащей продукции устанавливаются жесткие санкции вплоть до права покупателя отказаться от оплаты некомплектного оборудования и т. п. Весьма большое значение придается также соблюдению установленных цен.

Д. поставки по повышенным ценам считается в этой части недействительным.

Контроль за выполнением Д. лежит на обязанности сторон, заключавших Д. Покупатель при контроле за выполнением Д., заключенных с поставщиками, сосредоточивает свое внимание в основном на том, поставляется ли ему действительно то, что было заказано, в том ли количестве, которое было обусловлено Д., обусловленного ли качества, в договоренные ли сроки, по условленной ли цене. Поставщик контролирует выполнение Д., заключенных с покупателем, по преимуществу с таких точек зрения: не отказал ли покупатель безосновательно в акцепте посланных ему счетов, своевременно ли оплатил поставленный ему товар.

Контролируя выполнение Д. противной стороной (т. е. тем хозорганом, с которым заключен Д.), хозорганизация должна поставить и учет выполнения обязательств, взятых на себя по этим Д. Так, поставщик, следя за своевременным акцептом и оплатой счетов, в то же время должен вести учет выполнения своих обязательств по своевременной отгрузке заказанного товара, по отгрузке его в установленном ассортименте и т. д.

Пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. в целях внедрения договорных отношений в хозяйстве и упорядочения банковского кредитования связало это последнее с заключением и выполнением Д. В соответствии с указаниями этого закона с 1/V 1931 г. Госбанк предоставлял кредит лишь по предъявлении хозорганами заключенных ими Д. с поставщиками и покупателями. Непредъявление Д. вызывало отказ банка в кредите. Наличие Д., не обеспечивающих предусмотренных планом снабжения и реализации, влекло снижение банковского кредитования предприятия. Такой порядок предоставления кредита сыграл огромную роль во внедрении Д. Хозорганизации под нажимом банка сравнительно в короткий срок перестроились на договорные отношения с покупателями и поставщиками Размер кредитования регулировался также в соответствии с ходом выполнения Д. Это должно было создать лишний стимул у хозорганов к выполнению Д., а отсюда и к выполнению своих планов.

С наделением хозорганизаций собственными оборотными средствами и с переходом на целевое банковское кредитование хозорганизации освобождены от представления в банк своих Д. с поставщиками и покупателями. Благодаря переходу к целевому и срочному кредитованию банк получает возможность регулирования кредитования в соответствии с выполнением плана и без проверки выполнения Д.

ДОКУМЕНТАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, система первичных платежно-расчетных документов, являющихся основанием для совершения банковских операций. К системе Д. б о. предъявляются требования: стандартности первичных документов, максимального сокращения количества форм документов, удобства их оперативной обработки и учета.

Все документы, являющиеся основанием для совершения банковских операций, следует разбить на две группы: 1) документы, составляемые клиентами, 2) документы, составляемые самим банком. К первой группе документов относятся: *счета-фактуры* (см.), заявления о выдаче ссуд, *срочные обязательства, чеки, платежные поручения* (см.), приказы-реестры, объявления о взносах наличными. Ко второй группе относятся: ордера—мемориальные и кассовые (для операций, замыкающихся в данном филиале банка), карточки МФО (для операций, затрагивающих другие филиалы).

Наибольшие удобства в смысле четкости заполнения документов, их операционной обработки и учета представляют, конечно, документы второй группы, т. е. составляемые самим банком. Но документация, построен-

ная по методу составления банком первичных платежных документов, является исключительно громоздкой и трудоемкой, не гарантируя вместе с тем абсолютной правильности первичных документов. Поэтому система Д. б. о. в Госбанке построена на принципе составления первичных платежно-расчетных документов самими клиентами. Документы, составляемые банком, сохранились в основном лишь на участке *межфилиальных расчетов* (см.), требующих особой стандартности и четкости документов.

Расчетный документ (см.), составляемый клиентом (счет-фактура, чек), становится основанием для совершения банковских операций только с того момента, когда он снабжен разрешительными надписями банка, которые даются в установленном порядке (см. *Право подписи*). До разрешительной надписи первичный документ должен подвергнуться проверке с точки зрения полноты и правильности его составления и полномочий лиц, его подписывающих.

Каждый первичный документ имеет определенные обязательные элементы (реквизиты), наличие которых является непременным условием действительности документа.

ДОКУМЕНТООБОРОТ В БАНКЕ, система внутрибанковской регистрации и обработки документов, служащих основанием для производства операций. Система Д. в б. является одним из основных элементов *операционной техники* (см.).

Правильная и рациональная организация Д. в б. имеет весьма важное значение не только для банка, но и для всей его клиентуры в отношении качества и четкости работы. Система Д. в б. строится под углом зрения: а) обеспечения правильности совершения операции (по существу ее содержания, а не только в смысле счетного оформления); б) обеспечения *внутрибанковского контроля* (см.) за правильностью совершения и счетного оформления операции; в) быстроты и четкости операционной работы.

Обычный путь прохождения операционного документа в банке: контрольная регистрация, проверка правильности документа, контировка (разметка балансовых счетов, затрагиваемых операций), журнальная запись, запись в лицевой счет, отсылка документа. Для некоторых операций сюда присоединяется изготовление нового документа (напр., карточек по МФО), а для налично-денежных операций—касса.

В практике организации Д. в б. выявились два направления, противопоставляемые одно другому. Первое направление исходит из принципа максимального разделения труда и разбивает на этом основании весь оперативный аппарат на ячейки по признаку однородности выполняемых ими функций (группа операционистов, группа журнала, группа лицевых счетов и пр.). Эта система получила название „системы конвейера", так как каждый документ обязательно проходит в последовательном порядке через все группы операционного аппарата. Система конвейерной обработки документов, как и всякая функциональная система, имеет значительные недостатки: обезличение операций, нивелирование их в однородную массу, в которой теряются индивидуальные особенности операций, что создает своеобразный автоматизм в операционной работе.

Поэтому конвейерная система Д. в б. решительно отвергнута. Применяемая в настоящее время система документооборота построена по принципу создания отраслевых оперативно-счетных бригад, внутри которых завершается весь цикл документооборота по всем расчетно-кредитным операциям данной группы клиентов. Внутри каждой бригады существует четкое разделение труда между контролерами, операционистами и лицевиками. Такое построение оперативно-счетных бригад дает возможность установить строгое разграничение ответственности всех счетно-оперативных работников и создает необходимые предпосылки для организации строгого внутрибанковского контроля.

В зависимости от объема и особенностей работы филиалов банка, оперативно-счетные бригады могут строиться по одному из следующих трех типов.

Первым типом являются бригады, в которых функции операциониста и лицевика объединены в одном лице. Такие бригады состоят из контролера и 3 операционистов, так как практика показывает, что контролер имеет полную нагрузку тогда, когда он обслуживает минимум 3 операционистов-лицевиков.

Вторым типом бригады является та оперативно-счетная бригада, где *лицевые счета* (см.) ведутся на пишущих машинках. Эта бригада состоит из контролера, 2 операционистов и машинистки-лицевика.

Третий тип — бригада, в которой лицевые счета ведутся раздельно от оперативной обработки документов и притом не на машинках, а от руки. Такая бригада состоит из 5 человек: контролера, 2 операционистов и 2 лицевиков.

Контролер бригады является руководителем бригады и доверенным банка, пользующимся правом подписи. Порядок подписи контролеров определяется общими правилами *о праве подписи* (см.).

Операционная обработка документов и ведение переговоров с клиентурой возлагаются на операционистов. Лишь в тех случаях, когда операционист не может разрешить того или иного вопроса, поставленного клиентом, он обращается к контролеру бригады или к вышестоящему администратору. Лицевики ведут лицевые счета клиентуры.

Каждый из этих работников бригады несет персональную ответственность за выполняемую им работу (за правильность записей в лицевые счета, за недопущение дебитовых сальдо на расчетных и текущих счетах, за сверку оборотов и остатков по счетам, за своевременное перечисление сальдо с субсчетов и т. д.).

Выбор типа бригады производится управляющим и главным бухгалтером филиала банка в зависимости от условий работы данного филиала, наличия соответствующего количества пишущих машинок и т. д. Для небольшого учреждения банка наиболее целесообразным является первый тип бригады—с объединением функций операциониста и лицевика.

В крупных учреждениях банка оперативно-расчетный сектор разбивается на группы, каждая из которых состоит из нескольких оперативно-счетных бригад. *Синтетический учет* (см.) централизован для всей группы, т. е. каждая группа ведет единый общий *бухгалтерский журнал* (см.). В небольших филиалах общий бухгалтерский журнал ве-

дется в централизованном порядке для всего филиала, и групп там не образуется.

В отношении каждой типовой банковской операции установлен строгий порядок движения расчетно-денежных документов внутри бригады и в смежных частях оперативного аппарата (контрольно-регистрационный пункт, журнал и экспедиция). Такие схемы установлены по обработке акцептованных счетов-фактур, по обработке присланных оплаченных счетов-фактур, по перечислениям со счета на счет, по выдаче ссуд, по оплате срочных обязательств, по оплате чеков и приему наличных на расчетные и текущие счета, по обработке карточек МФО в начальных и ответных филиалах. Правилами документооборота устанавливается также порядок рабочего дня оперативно-счетного аппарата банка.

ДОКУМЕНТЫ, см. *Кассовые документы, Складские документы.*

ДОКУМЕНТЫ В ПУТИ (расчетные). Д. в п. служат постоянным объектом кредитных операций Госбанка. Хозорган, отправляя иногородному покупателю товар, получает от транспортной организации, через посредство которой он отправил данную партию товара (ж. д., пароходство, Союзтранс), накладную, содержащую сведения, достаточные для определения рода и стоимости товара и срока его пребывания в пути. Хозорган, получив накладную, дебитует счет товаров отгруженных и кредитует счет склада, с которого отправлен товар. В то же время хозорган выписывает счет-фактуру на имя своего покупателя, обязательно указывая в счете номер транспортного документа (накладной). Госбанк под эти документы предоставляет хозорганам кредит, именуемый *ссудами на суммы в пути* (см.) под товары отгруженные.

В случае отправки товара гужом (транспортными средствами покупателя) поставщик для получения ссуды на суммы в пути должен представить в банк приемо-сдаточный акт, заменяющий в этом случае транспортный документ.

ДОЛГИ СОМНИТЕЛЬНЫЕ, см. *Сомнительные долги.*

ДОЛГИ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК (счет в банке). Д. с. в у.—*внебалансовый* (*заграфный*) *счет* (см.) в Госбанке, на котором учитываются суммы списанных в убыток сомнительных долгов. При погашении списанных в убыток долгов или в случае признания их банком совершенно безнадежными надлежащие суммы на основании разрешения патронирующего учреждения банка (конторы, правления) списываются с данного внебалансового счета (см. *Обеспечение по долгам, списанным в убыток*).

ДОЛГОСРОЧНОЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА, см. *Сельхозбанк.*

ДОЛГОСРОЧНЫЙ КРЕДИТ. Д. к., как правило, предоставляется на срок свыше года на цели капитальных вложений (краткосрочный кредит предоставляется на срок не свыше 9—12 месяцев на цели производства и обращения товаров). Форма долгосрочного кредитования применяется только в отношении кооперативного, колхозного и отчасти жилищного строительства, тогда как строительство госпредприятий осуществляется целиком на началах безвозвратного финансирования (см. *Система долгосрочного кредита*). Д. к. могут предоставляться также на усиление оборотных средств кооп. организаций.

Д. к. выдаются исключительно *банками долгосрочных вложений* (см.); Госбанк Д. к. не предоставляет.

Источником средств, за счет которых выдаются Д. к., являются: прибыли, другие накопления и амортизация соответствующих отраслей хозяйства, передаваемые в банки долгосрочных вложений, прибыли банков, специальные бюджетные ассигнования, поступления в банки по погашению долгосрочных ссуд (см. *Всекобанк, Промбанк, Сельхозбанк и Цекомбанк*).

ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ. До 1934 г. в годовых планах по долгосрочному производственному кредитованию сельского хозяйства, утверждаемых правительством, а также в квартальных кредитных планах Сельхозбанка, предусматривалось вложение в определенном проценте собственных средств колхозов в мероприятия, кредитуемые банком, что именуется Д. у. заемщика в финансировании данной операции.

При составлении кредитного плана банк ставил выдачу средств в зависимость от размера собственных накоплений заемщика, предназначенных для вложения в данное мероприятие.

В настоящее время порядок определения участия собственных средств колхоза в кредитуемых банком капиталовложениях изменен. В заключаемых Сельхозбанком договорах устанавливаются в зависимости от финансовой мощи колхоза размеры участия его собственных средств по каждому отдельному мероприятию, исходя не из среднего обязательного процента, как это было при Д. у., а с учетом конкретных особенностей и состояния ресурсов данного колхоза.

ДОСРОЧНОЕ ВЗЫСКАНИЕ ССУДЫ. Обычно Д. в. с. имеет место в тех случаях, когда средства из прокредитованных банком затрат высвобождены предприятием ранее срока, намеченного при выдаче ссуды. Пусть банк выдал предприятию в октябре ссуду на сезонные запасы в сумме 300 тыс. руб. Снижение сезонных запасов намечалось на март. В соответствии с этим срок погашения ссуды отнесен на этот месяц. В действительности уже в январе произошло снижение сезонных запасов на 50 тыс. руб., иначе говоря, уже в январе предприятие высвободило часть средств, вложенных в сезонные запасы. В этом случае банк требует от предприятия досрочного погашения выданной ему ссуды в размере 50 тыс. руб.—налицо Д. в. с.

Банк досрочно взыскивает ссуду и в случае, если он обнаружит, что ссуда была неправильно выдана или выдана в больших размерах, чем это надлежало.

ДОТАЦИЯ, ассигнование предприятию или учреждению определенной суммы средств, обычно за счет бюджета, не подлежащей возврату.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БАНКА. Доходы банка состоят из: а) процентов, взимаемых по ссудам; б) процентов по ценным бумагам, находящимся в портфеле банка; в) штрафов, налагаемых на неаккуратную клиентуру.

Банком производятся расходы на: а) уплату процентов по расчетным и текущим счетам клиентуры; б) содержание аппарата и помещения банка; в) содержание складского хозяйства; г) оформление операций (бланки, книги, карточки, канцелярские принадлежности, счетные машины и пр.).

По Госбанку, помимо процентных ставок,

разрешено взимать с клиентов за оказываемые им услуги лишь следующие сборы: на покрытие расходов банка по содержанию расчетных касс, открываемых по решению правительства для специального обслуживания хозорганов; на покрытие расходов банка по сбору выручки (аппаратом банка или фельдъегерской связью); на покрытие телеграфных расходов по выполнению поручений клиентов, при чем оплата переводных и аккредитивных телеграмм производится по специальному тарифу, а прочих—по тарифам НКСвязи.

ДОХОДЫ ОПЕРАЦИОННЫЕ, см. *Операционные доходы.*

Ж

ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ ТРАНСПОРТ (кредитование и расчеты). Тарифный доход всех ж. д. от перевозок пассажиров и грузов поступает в НКПС. Последний рассчитывается с ж. д. за выполненную ими работу ежемесячно по плановой стоимости, устанавливаемой наркоматом отдельно на каждый квартал и для каждой дороги.

Такое своеобразие расчетов вызывается тем, что в отличие от промышленного предприятия, реализующего только свою продукцию, ж.-д. станция, продавая ж.-д. билет или принимая к отправке груз, получает доход, причитающийся не только данной, но и другим железным дорогам. Чтобы избежать расчетов между ж. д. по каждому проданному билету и по каждой грузовой отправке, выручка всех ж. д. поступает в распоряжение НКПС.

Помимо средств, получаемых от НКПС за выполненные перевозки, доходами ж. д. являются: перонный сбор, арендная плата за сдачу внаем помещений, свободных земельных участков, доход от буфетов, продажи негодного инвентаря, за отпускаемые на сторону и для бытовых нужд рабочих и служащих воду, газ, электрическую энергию, топливо, доходы от штрафов за нарушения правил пользования транспортом и т. п.

Из предприятий ж. д. на хозрасчет выделены только заводы и транлесы (лесные предприятия транспорта), расчеты которых с ж. д. производятся на общих основаниях.

Для сезонного накопления материалов ж. д. пользуются *банковским кредитом* (см.) на общих основаниях. Кредитующимися субъектами являются только управления дорог; их низовым звеньям банк ссуд не выдает. Производственные предприятия НКПС (паровозо- и вагоноремонтные заводы, транлесы) пользуются, кроме того, *ссудами на суммы в пути* (см.).

Отношения ж. д. с производственными предприятиями НКПС (паровозо- и вагоноремонтными заводами, транлесами) регулируются договорами.

Капитальное строительство на ж. д. осуществляется или самими управлениями ж. д. через свои строительные отделы или особыми трестами, находящимися в системе НКПС. И те и другие действуют на началах хозрасчета, будучи наделены оборотными средствами из расчета 15-дневной потребности. Строительные тресты НКПС, как и другие тресты этого рода, кредитом в Госбанке не пользуются.

В системе Ж. т. необходимо выделить следующие основные виды расчетов: а) по выручке между ж. д. и НКПС; б) по оплате перевозок грузов и пассажиров между ж. д. и НКПС; в) по услугам и взаимным претензиям между отдельными ж. д.; г) между ж. д. и ремонтными заводами; д) по капитальному строительству. Все эти расчеты имеют свои специфические особенности.

Вся кассовая выручка ж. д. принадлежит НКПС, а не дорогам. Они должны ежедневно сдавать ее полностью в Госбанк. Учет выручки каждой ж. д. ведется на лицевом доходном счете НКПС в филиале Госбанка по месту нахождения правления ж. д.

Помимо того, во всех прочих учреждениях Госбанка, где оседает выручка ж. д., ведутся подсобные доходные счета. Ежемесячно 9-го, 19-го и в предпоследний день месяца остатки с подсобных доходных счетов, относящихся к каждой ж. д., перечисляются на лицевой доходный счет НКПС по этой дороге, после чего итоговое сальдо этого последнего счета перечисляется в Московскую областную контору Госбанка на расчетный счет НКПС.

Так как в кассы станций ж. д. поступают также другие суммы, как напр. страховой сбор с пассажиров и т. д., общую сумму которых к моменту сдачи станциями своей выручки в банк нельзя установить, на подсобные и лицевые счета вносится вся станционная выручка. После обработки в управлении дороги станционной отчетности чужие для НКПС средства списываются Госбанком с лицевого доходного счета на счета владельцев этих сумм по поручениям секторов доходов управлений дорог.

Поступившие на свой доходный расчетный счет суммы НКПС ежемесячно (3-го, 13-го и 23-го числа) распределяет следующим образом: в первую очередь НКПС перечисляет средства на свой счет по эксплоатации в том проценте, в каком они падают на данную декаду по утвержденному финплану; во вторую очередь—средства госбюджету в соответствии с утвержденным планом и, наконец, остаток средств после указанных двух перечислений распределяет на капитальные вложения и другие свои нужды.

За счет средств, отчисленных на счет по эксплоатации, НКПС производит расчеты с управлениями ж. д. за выполненную ими работу. Расчеты производятся по плановой цене раз в месяц—13-го числа следующего за отчетным месяца—за действительно перевезенное количество пассажиров и грузов, выраженное в пассажиро-километрах и тонно-километрах, по счетам, предъявляемым дорогами НКПС и составленным на основании статистического материала о пробегах грузов и пассажиров. После проверки счета НКПС делает перевод управлению дороги на ее эксплоатационный счет соответственной суммы.

Так как расчеты с дорогами производятся один раз в месяц по прошествии месяца, ж. д. наделены оборотными средствами из расчета 43-дневной потребности.

Расчеты между дорогами производятся только по услугам и работам, не предусмотренным планами и производимыми одной дорогой для другой случайно (напр., за засылку вспомогательных поездов или паровозов), а также

во всех случаях, вытекающих из несоблюдения условий положения о перевозках (напр.: за ущерб в багаже, грузах, за просрочку в доставке таковых). В этих случаях выплаченная по претензиям сумма возмещается дорогой за счет ее средств.

Расчеты между управлениями ж. д. и ремонтными заводами производятся через Госбанк по счетам-фактурам на основании отпускных и расчетных цен. Для этих расчетов НКПС переводит дорогам средства, которые ставятся на особый счет, открытый исключительно для расчетов с заводами.

ЖЕЛЕЗОРУДНАЯ И КОКСОВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности кредитования и расчетов). Предприятия Ж.-р. и к. п., расположенные на Украине и Урале, рассчитываются со своими покупателями и поставщиками посредством *специальных ссудных счетов по месту нахождения покупателя* (*плательщика*) (см.).

Предприятия коксовой промышленности пользуются правом получения внеплановых ссуд под неоплаченные счета (см. *Ссуды внеплановые*).

ЖИРООБОРОТ (БЕЗНАЛИЧНЫЙ РАСЧЕТ). Безналичный расчет означает производство платежа не наличными деньгами, передаваемыми непосредство плательщиком получателю, а производство платежа путем списания соответствующей суммы со счета (в банке, в сберкассе) на счет.

Ж. получил особо значительное развитие в обобществленном хозяйстве в результате концентрации краткосрочного кредита и расчетов в Госбанке. Ж. основан на том, что плательщик вместо того, чтобы вносить наличные деньги получателю, дает приказ банку (сберкассе) о перечислении причитающейся с него суммы с его счета в банке (сберкассе) на счет получателя в банке (сберкассе). Ж. содействует также росту остатков на счетах клиентуры в банке (сберкассах).

Значение Ж. в зависимости от характера расчетов различно: в хозяйственных расчетах Ж. п. имеет, помимо вышеуказанного, еще большое значение и поэтому, что расходование средств с расчетного счета хозоргана производится непосредственно на ту цель, на которую средства предназначены (ассигнованы). Напр., если строительство свои расчеты производит только посредством Ж., то оно не может использовать средства, находящиеся на его расчетном счете, на другие цели, кроме расходов на выдачу заработной платы, на оплату стройматериалов, оборудования, расчетов со стройконторой и т. д. Между тем, если бы расчеты производились наличными деньгами, то строительство без особого труда могло бы использовать свои средства на цели, не предусмотренные планом. Ж. в расчетах населения с обобществленным хозяйством целесообразен и в том отношении, что средства поступают и концентрируются на счетах учреждений и предприятий, минуя посредников в лице сборщиков, артельщиков, кассиров и т. д.

Безналичные расчеты внутри обобществленного хозяйства концентрируются в Госбанке; безналичные расчеты населения с обобществленным хозяйством, как правило, осуществляются через сберкассы.

ЖУРНАЛ ОПЕРАЦИОННЫЙ, см. *Операционный журнал*.

З

ЗАГОТДУБИТЕЛЬ (особенности кредитования). З. в порядке *авансовых кредитов на заготовки* (см.) получает средства на выставление особых счетов для своих заготовительных пунктов.

ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫЙ ПУНКТ, низовая ячейка заготовляющих организаций, в задачи которой входят прием заготовляемого сырья непосредственно от сдатчиков (колхозов и индивидуальных сдатчиков) и производство с ними расчетов за сданную продукцию. З. п. банком непосредственно не кредитуются.

Межрайонные конторы заготовляющих организаций распределяют между своими З. п. *авансовые кредиты на заготовки* (см.) Госбанка. По мере использования кредита он пополняется банком в размере стоимости заготовленных с.-х. продуктов и сырья на основании представляемых З. п. справок о фактической заготовке. Выданные З. п. суммы считаются задолженностью межрайконторы и периодически (раз в пятидневку) переносятся на ее ссудный счет (см. *Хлебозаготовки*).

Особым участком взаимоотношений Госбанка с З. п. является организация их кассового обслуживания.

Производимые З. п. операции требуют сосредоточения в З. п. значительной денежной наличности. Путем организации при З. п. *приписных* (*расчетных*) *касс* (см.) удается, во-первых, снизить размер денежной наличности, находящейся вне касс Госбанка, и, во-вторых, рационально организовать кассовые расчеты З. п. При наличии приписной кассы авансовый кредит З. п. не выдается, так как приписная касса производит полностью все выплаты за заготовленную с.-х. продукцию.

В тех случаях, когда *кассовое обслуживание Госбанком* (см.) З. п. не организуется, они получают необходимые им денежные средства непосредственно в районном филиале Госбанка, платежными поручениями на сельские сберкассы, почтовыми переводами через фельдъегерскую связь и т. д.

ЗАГОТОВКА КОЖИ (особенности кредитования и расчетов). Помимо обычных кредитов на сезонное накопление, Союзаготкож пользуется плановыми ссудами на открытие *особых счетов* (см.) заготпунктам. Ссуды эти предоставляются в размере, покрывающем переводы в пути от заготконторы до заготпункта, в порядке *авансовых кредитов на заготовки* (см.).

Ссуды выдаются в среднем на 23 дня. Отклонения в ту и другую сторону от среднего срока допускаются по соглашению между конторами Госбанка и Союззаготкож в зависимости от местных условий.

Ссуды на суммы в пути (см.) предоставляются со следующими изъятиями из общего порядка. Счета на отгруженные покупателям товары выписываются складами Союззаготкож, а *реестры-обязательства* (см.) по ссудам на суммы в пути предъявляются в банк конторами Союззаготкож. Конторы могут включать в эти реестры-обязательства только

те *счета-фактуры* (см.), которые еще не поступили к покупателям. В реестры не могут включаться счета-фактуры, которые, исходя из норм почтового пробега, должны были поступить к покупателю до момента представления реестра.

Заготпунктам Союззаготкожи при перевыполнении плана заготовок и отсутствии средств на их *особых счетах* (см.) филиалы банка выдают *внеплановые ссуды* (см.) сроком на 7 дней в размере 7-дневной потребности в средствах с немедленным сообщением об этой выдаче по телеграфу филиалу по месту нахождения конторы Союззаготкожи.

ЗАГОТОВКА ЛЬНА (кредитование и расчеты). Отделения и самостоятельные базы Заготльна получают кредиты в форме: *авансового кредита на заготовки, ссуд на суммы в пути* (см.), на семссуду (по контрактации), на покупку транспортных чеков и ссуд на сезонные разрывы по операционным и прочим расходам. Расчеты со сдатчиками продукции льна и конопли производятся в следующем порядке: с совхозами, МТС и другими организациями (кроме колхозов) — путем зачисления сумм, указываемых Заготльном в платежных поручениях, на счета сдатчиков с одновременным дебитованием ссудного счета Заготльна; по колхозам, с которыми имеются договоры на обслуживание, — путем перечисления их сумм на их *текущие счета* (см.). Колхозам, расположенным далее 30—40 км от обслуживающего их филиала, предоставляется право получать причитающуюся им сумму полностью наличными; прочим колхозам предоставляется право получать наличными до 400 руб. (максимальная сумма, выплачиваемая колхозам наличными, устанавливается конторами). Расчеты с единоличниками должны производиться обязательно наличными одновременно с выдачей квитанции в приеме продукции.

В случае, если колхозы предъявляют в филиал банка *платежное поручение* (см.) до получения филиалом реестра с копиями платежных поручений от Заготльна, филиал обязан оплатить такое платежное поручение. Расчеты наличными производятся либо через *приписные (расчетные) кассы* (см.), либо в порядке получения отделениями Заготльна авансовых кредитов на заготовку.

ЗАГОТОВКА ШЕРСТИ (особенности кредитования и расчетов). Помимо кредитов на сезонное накопление сырья и готовой продукции, Союззаготшерсть пользуется плановыми ссудами на открытие *особых счетов* (см.) заготпунктам. Ссуды эти выдаются в размере, покрывающем переводы в пути от заготконторы до заготпункта в порядке выдачи *авансовых кредитов на заготовки* (см.).

По плановым ссудам Союззаготшерсть, кроме того, может пользоваться кредитом на сезонное накопление товаров для стимулирования заготовок.

Ссуды на суммы в пути (см.) предоставляются Союззаготшерсти со следующими изъятиями из общего порядка: конторы Союззаготшерсти получают ссуды на суммы в пути также и по счетам, которые выписываются райзагототделениями или холодными мойками Союззаготшерсти, однако, при условии, что разрыв между датой выписки счетов и датой отгрузки не превышает 20 дней. Заготпунктам при перевыполнении плана заготовок и отсутствии средств на их особых счетах филиалы банка могут выдавать *внеплановые ссуды* (см.) сроком на 7 дней в размерах 7-дневной потребности с немедленным сообщением об этой выдаче по телеграфу филиалу банка по месту нахождения конторы Союззаготшерсти. Расчеты между Союззаготшерстью и потребкооперацией, совхозами, овцеводческими товарными колхозными фермами и другими организациями, заготовляющими шерсть, производятся в порядке *акцепта* (см.). После акцепта счета Союззаготшерстью филиал банка оплачивает этот счет независимо от состояния расчетного счета Союззаготшерсти, выдавая в случае отсутствия средств на расчетном счете плановую ссуду в пределах установленного лимита. В случае отсутствия лимита по плановым ссудам предоставляется внеплановая ссуда сроком до 10 дней (на внутрисистемные расчеты этот порядок не распространяется). В случае непогашения в течение 10 дней внеплановой ссуды филиал прекращает оплату счетов.

Расчеты Союззаготшерсти с шерстяной промышленностью также производятся в порядке акцепта, при чем в случае отсутствия у промпредприятия средств на расчетном счете ему может быть выдана внеплановая ссуда сроком до 10 дней при условии безубыточности предприятия. Эта ссуда обращается на оплату счетов, минуя расчетный счет. По предприятиям, систематически не оплачивающим счета за шерсть и несвоевременно погашающим внеплановые ссуды, выдаваемые для оплаты этих счетов, открываются страховые субсчета, на которые относится часть сумм, получаемых предприятием от реализации продукции, в том проценте, какой составляет стоимость шерсти к стоимости всей продукции. Этот субсчет обеспечивает своевременную оплату счетов за шерсть.

Расчеты за импортную шерсть производятся с *особых счетов* (см.), выставляемых Союззаготшерстью по месту приемки и сдачи шерсти. Если на особом счете не оказывается достаточных средств для оплаты, филиалы банка выдают внеплановую ссуду сроком до 10 дней, одновременно извещая об этом контору Союззаготшерсти. В случае непогашения задолженности по внеплановой ссуде и отсутствия средств на особом счете филиалы банка прекращают дальнейшую оплату счетов и извещают контору банка о размерах непогашенной задолженности для списания ее с *расчетного счета* (см.) конторы Союззаготшерсти.

ЗАГОТОВКИ, см. *Децентрализованные заготовки, Заготовка кожи, Заготовка льна, Заготовка шерсти, Заготскот, Хлебозаготовки, Хлопкозаготовки.*

ЗАГОТСКОТ (особенности кредитования и расчетов).

Выдача средств для расчетов со сдатчиками не лимитируется и производится независимости от наличия просроченной задолженности.

При приемке скота от колхозов и единоличников оплата производится наличными, и только при желании колхозов расчет может быть произведен путем перечисления. Расчеты с совхозами и другими госорганизациями производятся в безналичном порядке (см. *Жирооборот*).

Заготовительные пункты З. получают средства для расчетов со сдатчиками по субссуд-

ным счетам, сальдо которых каждые 5 дней перечисляются на ссудный счет соответствующего райотделения З.

ЗАДАТОК, денежная сумма или другая имущественная ценность, которую один контрагент выдает другому при заключении договора в счет причитающихся по договору платежей. Целью З. являются, во-первых, удостоверение самого факта состоявшейся между сторонами сделки и, во-вторых, обеспечение ее выполнения. Обеспечительный характер З. проявляется в тех последствиях, которые наступают в случае неисполнения договора: если за неисполнение ответственна сторона, давшая З., то она теряет таковой; если же за неисполнение ответственна сторона, получившая З., то она обязана возвратить его в двойном размере. Этим З. отличается от *аванса* (см.), предоставление которого может не повлечь таких последствий. Однако аванс и З. имеют общую сближающую их черту: в том и в другом случае между контрагентами создаются кредитные отношения, противоречащие принципам прямого кредитования в такой же мере, как и отпуск товара и оказание услуг в кредит. Поэтому пост. ЦИК и СНК СССР от 30/I 1930 г. „О кредитной реформе" запрещает организациям обобществленного сектора „выдавать друг другу авансы и задатки". Об изъятиях из этого закона в отношении авансов см. *Аванс.*

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ НЕОБЕСПЕЧЕННАЯ, см. *Необеспеченная задолженность.*

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ХОЗОРГАНОВ, см. *Взаимная задолженность хозорганов.*

ЗАКАЗНОЕ ГОСБАНКОВСКОЕ, почтовые отправления Госбанка с расчетными документами и отчетными материалами, пересылаемые в особом порядке в отличительных конвертах.

ЗАКАЗНОЕ СЧЕТ-ФАКТУРА, почтовые отправления предприятий и хозорганов обобществленного сектора с *счетами-фактурами* (см.), аккредитивными и иными расчетными документами, пересылаемыми в особом порядке в отличительных конвертах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ СЧЕТОВ. З. с. производится при закрытии книг или счетов данного года и переносе сальдо в книги или на счета нового года. При З. с. сальдо выставляется на противоположной стороне (дебитовое сальдо на кредитовой и обратно), после чего в дебете и кредите выставляются (под чертой) итоги, которые балансируются. В банке „заключить счет" означает также начислить по нему проценты и комиссию за известный отрезок времени и вывести сальдо со включением процентов и комиссии. Это делается, напр., в Госбанке по расчетным, текущим, ссудным и корреспондентским счетам ежеквартально, последним днем квартала.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ОБОРОТЫ, бухгалтерские обороты при составлении *заключительного баланса* (см.), связанные с выверкой счетов и урегулированием незаконченных расчетов. З. о. производятся в течение определенного периода, предназначенного для составления заключительного баланса; продолжительность этого периода определяется центральным учетным органом соответствующего ведомства (для заключительных балансов филиалов Госбанка за 1931 г. срок З. о. был установлен полуторамесячный, за 1932 и 1933 гг. — месячный).

З. о. вне зависимости от момента их фактического совершения датируются последним днем отчетного периода (для годового заключительного баланса—31/XII).

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ БАЛАНС, сальдовый баланс, составляемый обычно на конец года и выявляющий результаты деятельности хозяйственной единицы за отчетный период. При составлении З. б. обязательна сверка с натурой значащихся на балансе денег, ценностей, товаров, оборудования и пр. При составлении З. б. производится также переоценка (см. *Инвентаризация)* учитываемого на *активных и пассивных счетах* (см.) баланса имущества хозоргана с тем, чтобы в а к т и в е баланса не значилось нереальных сумм и на п а с с и в е баланса были бы полностью отражены все обязательства данной хозяйственной единицы.

З. б. выявляет конечные результаты (прибыль, убыток) деятельности данной хозяйственной единицы за отчетный период (см. *Результатные счета).*

В крупных хозорганах, имеющих разветвленную периферию, составление З. б., являющегося важнейшим элементом *годового отчета* (см.), представляет большую работу, связанную с выверкой всех счетов и выяснением неурегулированных расчетов. Поэтому практически между окончанием отчетного периода и составлением З. б. протекает известный срок, в течение которого производятся все бухгалтерские проводки, необходимые для составления З. б., т. н. *заключительные обороты* (см.).

На основе З. б. составляются начинательные или *вступительные балансы* (см.)

ЗАЛОГ ТОВАРОВ. З. т. является одним из видов обеспечения банковского кредита (ссуды). З. т. состоит в том, что банк приобретает право преимущественного удовлетворения

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

по залогу товара в переработке

.....представляет
(наименование заемщика)
.....К/О/А Госбанка в обеспечение задолженности по срочной ссуде / специальному счету (заявление №.....
.....от.....193.....г.) сырье, полуфабрикаты и т. д. как товар в переработке на следующих условиях:

1. Заемщик имеет право без особого разрешения Госбанка использовать указанные выше материальные ценности (сырье и т. д.) для переработки в своем производстве.

2. В залоге у банка состоят:

а) сырье, полуфабрикаты и т. д. во время нахождения их на складе и в процессе производства;

б) готовая продукция, возникающая в результате переработки.

3. Если заложенное сырье, полуфабрикаты и пр., находящиеся на складе заемщика, достаточны для обеспечения ссуды, банк освобождает от залога готовую продукцию.

4. Сведения (опись) о заложенных товаро-материальных ценностях с указанием места их хранения прилагаются к заявлению заемщика. В дальнейшем сведения представляются заемщиком каждые..... дней.

Если готовая продукция освобождается от залога, то сведения по ней не представляются.

5. Заемщик несет ответственность за соблюдение всех требований закона о залоге товара в переработке, а также правил и инструкций Госбанка.

За расходованием товара без оплаты соответствующей части задолженности банку или без замены другим обеспечением должностные лица заемщика несут уголовную ответственность.

(Подпись заемщика)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

по залогу товара в обороте

.....представляет
(наименование заемщика)
.....К/О/А Госбанка в обеспечение задолженности по срочной ссуде / специальному счету (заявление №.....
от.....193.....г.)—товары на нижеследующих условиях:

1. Весь представленный товар заложен в банке как товар в обороте с правом заемщика реализовать его без разрешения Госбанка при условии замены реализуемого товара другим из состава продукции заемщика; при этом стоимость заложенного товара не может быть ниже рублей:.....

2. Сведения (опись) о заложенных товарах с указанием места их хранения прилагаются к упомянутому выше заявлению заемщика. В дальнейшем сведения о товарах представляются каждые.....дней.

3. Заемщик несет ответственность за соблюдение всех требований закона о залоге товара в обороте, а также правил и инструкций Госбанка.

За расходование товара без его замены другим товаром или без оплаты соответствующей части задолженности банку, должностные лица заемщика отвечают в уголовном порядке.

(Подпись заемщика)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

по залогу и хранению товаров

.....представляет
(наименование заемщика)
.....К/О/А Госбанка в обеспечение задолженности по срочной ссуде / специальному счету (заявление №.....
от.....193.....г.)—товары на нижеследующих условиях:

1. Заложенный товар остается на ответственном хранении заемщика, который обязан выполнять все распоряжения банка по товару и не вправе распоряжаться им без особого разрешения Госбанка.

2. Сведения (опись) о заложенных товарах с указанием места их хранения прилагаются к упомянутому выше заявлению заемщика.

3. Заемщик несет ответственность за соблюдение всех требований закона о залоге товара, а также правил и инструкций Госбанка.

За расходование заложенного товара без разрешения Госбанка должностные лица заемщика несут уголовную ответственность.

(Подпись заемщика)

своих претензий (в случае неоплаты их заемщиком) из стоимости заложенного товара. В отношении заложенного товара банк приобретает особые права: он может перевести его на хранение на собственные склады либо сдать на *ответственное хранение* (см.) заемщику. Заемщик не имеет права расходовать заложенный товар без разрешения банка.

В практике советского Госбанка различаются три вида залога: твердый залог, залог товара в переработке, залог товара в обороте. При твердом залоге товар остается у заемщика на ответственном хранении и не может расходоваться без согласия банка. Твердый залог оформляется сохранной распиской (см.). При залоге товаров в переработке, заемщик может использовать в производстве заложенное сырье, вспомогательные материалы и пр., при чем залоговые права банка переносятся на полуфабрикаты и готовую продукцию. Наконец, третий вид З. т. в обороте — состоит в том, что согласно условиям, выраженным в обязательстве заемщика, заложенный товар остается на ответственном хранении у заемщика и последнему предоставляется право замены этих товаров другими согласно спецификации, обусловленной обязательством заемщика.

ЗАПАСЫ, см. *Сезонные запасы.*

ЗАПРЕЩЕНИЕ, см. *Выдача груза, Конвенционное запрещение.*

ЗАТРАТЫ, см. *Сезонные затраты.*

ЗАЧЕТ, взаимное погашение встречных обязательств (требований). Госбанку согласно уставу предоставляется бесспорное право З. (погашения) просроченных обязательств заемщиков за счет средств и ценностей этого заемщика, находящихся в распоряжении или на счетах в банке.

ЗАЧЕТ ВЗАИМНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, одна из форм взаимных расчетов. Эта форма расчетов основывается на том, что плательщику разрешается сократить сумму своего платежа на сумму имеющихся у него в банке документов о бесспорном взыскании с поставщика в пользу данного хозоргана. Пример: межрайбаза имеет исполнительный лист на Ивановскую промышленную базу в сумме 4 тыс. руб. В это время прибывает от Ивановской базы счет за отправленную партию товара на 43 тыс. руб. Межрайбаза в этом случае может оплатить счет Ивановской базы в размере 39 тыс. руб., зачитывая в платеж исполнительный лист в сумме 4 тыс. руб. Такой порядок расчета, когда под контролем банка производится З. в. т. поставщиков и покупателей, способствует ускорению взыскания долгов и облегчает производство расчета.

Зачет может производиться в тех случаях, когда покупатель акцептовал *счет-фактуру* (см.) определенного поставщика, имея к этому же поставщику требование по *рекламациям* (см.), по встречным отгрузкам и т. д., основанное на исполнительном документе [*исполнительном листе* (см.) суда, приказе *арбитража* (см.) о принудительном взыскании, *исполнительной надписи* (см.) нотариуса или *судебном приказе* (см.)].

Покупатель предъявляет исполнительный документ в тот филиал банка, где у него имеется *расчетный счет* (см.) вместе с акцептованным счетом-фактурой. На сумму исполнительного документа уменьшается платеж по акцептованному счету-фактуре.

Зачет нельзя применять к неакцептованным счетам-фактурам и к требованиям, не основанным на исполнительных документах.

Плательщик, имеющий исполнительный документ о взыскании с поставщика определенной суммы и в то же время акцептующий счет этого поставщика, представляет в свой филиал банка исполнительный документ с акцептованным экземпляром счета-фактуры, при оплате которого производится зачет суммы исполнительного документа.

При этом могут быть следующие случаи: 1) когда сумма исполнительного документа больше суммы счета-фактуры и 2) когда сумма исполнительного документа равна или меньше счета-фактуры.

Если сумма исполнительного документа больше суммы счетов-фактур, то последние целиком оплачиваются суммой исполнитель-

ного документа. Самый документ представляется плательщиком в банк вместе с его копией. На подлиннике и копии исполнительного документа банк делает отметку о частичной оплате документа в сумме счетов-фактур.

Надпись делается по следующей форме: „Настоящий документ оплачен частично в сумме такой-то (цифрами и прописью), в таком-то учреждении банка, такого-то числа путем зачета указанной суммы по акцептованному (ным) счету-фактуре № (№№) такой-то (таким-то), от такого-то числа, выписанному (ным) таким-то поставщиком".

Подлинник исполнительного документа возвращается клиенту. Последний представляет данный документ в банк снова при оплате в дальнейшем других счетов-фактур того же поставщика для зачета по ним суммы, оставшейся по исполнительному документу не оплаченной. Если же дальнейших поставок не предполагается, исполнительный документ может быть обращен ко взысканию в общем порядке.

На основании копии исполнительного документа и перечеркнутого счета-фактуры в *регистрационном журнале счетов-фактур, присланных иногородными поставщиками* (см.), в графе 12 „Дата оплаты" против соответствующей записи контрольно-регистрационным пунктом делается после проставления даты отметка о том, что данный счет оплачен путем *зачета* (см.) по исполнительному документу. Копия исполнительного документа и неакцептованный экземпляр счета-фактуры помещаются в особое дело „счетов-фактур, оплаченных путем зачета по исполнительным документам". Дело это хранится в *контрольно-регистрационном пункте* (см.).

Оплаченный таким порядком акцептованный экземпляр счета-фактуры направляется *заказной госбанковской* (см.) почтой непосредственно в адрес поставщика, минуя филиал поставщика.

Никаких бухгалтерских проводок ни в филиале „А", ни в филиале „Б" по таким зачетам не производится.

Если сумма исполнительного документа равна или меньше суммы счета-фактуры, то исполнительный документ погашается в полной его сумме, о чем на нем делается соответствующая отметка, при чем никакие бухгалтерские проводки при этом не производятся.

Если сумма исполнительного документа равна сумме счета-фактуры, то оба экземпляра счета фактуры оформляются в вышеуказанном порядке. Неакцептованный экземпляр счета-фактуры помещается в дело „счетов-фактур, оплаченных путем зачета по исполнительным документам", а акцептованный—посылается непосредственно в адрес поставщика.

Если сумма исполнительного документа меньше суммы счета-фактуры, то на часть суммы счета-фактуры, остающуюся после зачета по исполнительному документу, дебитуется расчетный счет плательщика и кредитуется балансовый счет № 263 „Начальных МФО".

В регистрационном журнале счетов-фактур, присланных иногородными поставщиками, в графе 12 делается соответствующая отметка о частичной оплате путем зачета и о перечислении оставшейся после зачета суммы по МФО (с указанием номера карточки МФО).

Филиал поставщика, получив *карточки МФО* (см.) с приложенными к ним 2 экземплярами счета-фактуры, дает ответный провод по МФО, после чего один экземпляр счета (акцептованный) вручается поставщику, а второй экземпляр (не акцептованный) помещается в особое дело „счетов-фактур, частично оплаченных путем зачета".

В тех случаях, когда в сумме счета-фактуры указана наценка в пользу бюджета либо разница между расчетной и продажной ценой в пользу вышестоящего звена, зачет по встречному требованию покупателя, основанному на исполнительном документе, не должен распространяться на сумму, причитающуюся бюджету, а также на разницу в пользу вышестоящего звена.

Если сумма исполнительного документа, предъявленного покупателем при акцепте счета-фактуры, превышает сумму счета за вычетом бюджетной наценки и разницы, то исполнительный документ погашается частично.

ЗРИТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ, проверка совершаемых в *лицевых счетах* (см.) записей не путем дублирования их, как это практиковалось ранее в банках, а путем сопоставления с документами, на основании которых производятся записи. Контролер, проверяющий бухгалтерскую запись, делает свою пометку о правильности ее.

И

ИЗВРАЩЕНИЯ В ПРОВЕДЕНИИ КРЕДИТНОЙ РЕФОРМЫ. И. в п. к. р., допущенные на первом этапе ее (апрель 1930 г. — апрель 1931 г.), заключались: 1) в установлении *автоматизма кредитования и расчетов* (см.) и огульного *кредитования под план* (см.); 2) в нарушении основных принципов договорных отношений между поставщиками и покупателями; 3) в нарушении *хозрасчета* (см.) в предприятиях и объединениях.

И. в п. к. р. питались „лево"-оппортунистическими „теориями" о несовместимости хозрасчета с планом, об отмирании денег и о нереходе к непосредственному продуктообмену и являлись результатом допущенных банком ошибок в подготовке и проведении кредитной реформы и прямого вредительства засевшей в банке меньшевистской агентуры.

Автоматизм кредитования заключался в том, что, во-первых, банк предоставлял кредиты хозорганам в размере общего финансового разрыва, предусмотренного планом, независимо от хода выполнения плана, и, во-вторых, в том, что система расчетов предусматривала оплату банком всех счетов поставщиков независимо от согласия и наличия средств у по-

купателей на оплату этих счетов. Оплатив немедленно после отгрузки счет, представленный хозорганом-поставщиком, банк вынужден был дебитовать покупателя, т. е. дать покупателю кредит на оплату счета поставщика независимо от состояния лимита покупателя, что сводилось к автоматическому перекредитованию хозоргана. Теснейшая связь и взаимозависимость между автоматизмом кредитования и автоматизмом расчетов выступают здесь со всей яркостью.

Сущность автоматизма расчетов сводилась к тому, что хозорган, отгружая свою продукцию, немедленно по представлении *счета-фактуры* (см.) в филиал банка по месту нахождения поставщика получал от банка полную стоимость отгруженной продукции. Этим самым забота об оплате покупателем товара ложилась целиком на банк, и между хозорганом-поставщиком, с одной стороны, и хозорганом-покупателем, с другой, порывалась хозяйственная связь, без которой не мыслим хозрасчет в предприятиях.

Разрыв хозяйственных связей сказывался также в том, что договорные отношения на практике ликвидировались. В результате контроль со стороны покупателей над качеством продукции и за соблюдением ассортимента был чрезвычайно ослаблен.

Автоматизм расчетов настолько глубоко проник в практику кредитной работы, что хозорганы иногда представляли в банк *неоварные счета* (см.) и получали покрытие полным рублем.

Результатом автоматизма расчетов явилась большая сверхлимитная задолженность хозорганов банку. Эта задолженность в основном представляла собой задолженность хозорганов за отгруженную продукцию, по которой поставщик уже получил платеж в банке. Об огромных размерах ее можно судить по тому факту, что на 1/I 1931 г. активное сальдо счета МКР (см. *Межфилиальные расчеты*), отражающего расчеты с иногородными поставщиками, выражалось в 2.100 млн. руб. При этом банк был поставлен в такое положение, что он не мог регулировать свои вложения по линии счета МКР. Таким образом, с этой стороны автоматизм расчетов приводил к полной невозможности для банка воздействовать кредитными рычагами на хозорган и вообще регулировать свои кредиты. Автоматизм расчетов вел к подрыву *финансово-кредитной дисциплины* (см.). В конечном счете в результате И. в п. к. р. не только не было достигнуто „усиления контроля рублем за ходом выполнения производственных планов и накоплений всеми организациями обобществленного сектора, но, напротив, произошло нарушение принципов хозрасчета, ослабление внимания к финансовой работе и финансовой дисциплине в хозорганизациях“ (из пост. СНК СССР от 30/III 1931 г.).

Кредитование под план—одно из грубейших извращений, допущенных Госбанком в практике проведения кредитной реформы. Огульное кредитование под план означало покрытие Госбанком всего разрыва между доходной и расходной частью финплана хозоргана независимо от хода выполнения плана. Огульное кредитование под план приводило в ряде случаев к раздуванию планов с целью получения повышенных банковских кредитов. Предоставление кредитов хозорганам вне зависимости от хода выполнения плана ослабляло заинтересованность хозорганов в выполнении ими плана, в проведении действительного хозрасчета и в увеличении накоплений. Таким образом, кредитование под план устраняло *контроль рублем* (см.) со стороны Госбанка за выполнением количественных и качественных показателей плана.

Эти извращения усугублялись неудовлетворительной технической подготовкой к проведению кредитной реформы, результатом чего явилась запутанность банковского счетоводства.

Последовательными мероприятиями правительства, в частности пост. СНК СССР от 14/I и 20/III и СТО от 23/VII 1931 г., были ликвидированы И. в п. к. р.

Пост. СНК СССР от 14/I 1931 г. о мерах улучшения практики кредитной реформы и от 20/III 1931 г. об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозрасчета во всех хозорганах ликвидировано автоматическое кредитование под план. В целях действительного контроля рублем за ходом выполнения планов производства и обращения товаров и накоплений в обобществленном секторе было установлено, что гос., хозяйственные и кооп. организации и предприятия обязаны на основе утвержденных им плановых заданий и в их пределах регулировать свои взаимоотношения по поставкам товаров, производству работ и оказанию услуг путем заключения договоров.

Госбанку указанными законами было предложено в пределах установленных лимитов на основе планов хозорганов открывать кредиты предприятиям в размерах, вытекающих из заключенных хозорганами договоров, и выдавать кредиты по мере фактического выполнения договоров.

Полная ликвидация огульного кредитования под план достигнута системой кредитования, разработанной на основе пост. СТО от 23/VII 1931 г. „Об оборотных средствах хозорганов“. Предоставляя кредиты лишь на строго определенные сезонные и временные нужды хозорганов под действительное наличие материальных ценностей на определенные сроки и с обязательным условием возврата, Госбанк тем самым ставит кредитование хозорганов в зависимость от фактического хода выполнения планов (см. *Акцептная форма расчетов*, *Обезличка оборотных средств*).

ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ И КНИГОТОРГОВЛЯ (особенности кредитования и расчетов). Кредиты издательствам открываются на затраты, связанные с сезонным процессом в издательском производстве: изготовление учебников и учебных пособий к началу учебного года. Кредиты на указанную цель открываются по следующим особо выделенным статьям *актива* (см.) на балансе издательств: бумага, материалы, издания в производстве, бумага и материалы в производстве.

В затраты на изготовление учебников не входит стоимость типографских работ, поскольку до оплаты ее она должна быть списана со счета незавершенного производства на счет готовых изделий, ссуды на которые выдаются особо.

Кредитование сезонного накопления готовых учебников и учебных пособий производится по линии книготоргового объединения ОГИЗ и торговых аппаратов национальных издательств. Ссуды выдаются, как правило, под прирост готовой продукции на срок от

2 до 6 месяцев, считая, что реализация падает на август и сентябрь.

При выдаче ссуд книготорговому объединению ОГИЗ и торговым аппаратам национальных издательств, учитывается состояние их расчетов с подписчиками. В зависимости от роста или снижения кредитового сальдо этих расчетов меняется размер предоставленной ссуды.

Книгопентр ОГИЗ по отправкам наложенным платежом и бандеролью кредитуется на суммы в пути на основе представляемых им каждого 1-го и 15-го числа справок, заверяемых почтой при отправке через нее, или сводных реестров, заверяемых ж. д. при отправке наложенным платежом по ж. д. Ссуды эти выдаются в размере 75% стоимости отправленного сроком до 20 дней, а по Московской, Ленинградской, Свердловской, Челябинской, Обь-Иртышской областям, Казахстану, ДВК, республикам Средней Азии, Восточной и Западной Сибири — на срок до 35 дней. *Ссуды на суммы в пути* (см.) по внутрисистемным отправкам Книготоргового объединения ОГИЗ банком не выдаются.

ИММОБИЛЬКЫЕ ЦЕННОСТИ, неподвижные средства, находящиеся вне оборота данного предприятия. Примером их могут служить средства, вложенные в основные фонды, паи и акции, финансирование строительства, в другие предприятия, во вклады Промбанка, Цекомбанка и т. д.

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ, проверка в натуре и сопоставление с данными *бухгалтерского учета* (см.) каких-либо ценностей или обязательств.

В банковской практике в настоящее время, помимо регулярной И. ценностей, широко применяется И. в отношении отдельных банковских операций. Так, напр., в 1933 г. правлением Госбанка были даны указания о регулярной И. картотеки № 2 (см. *Картотеки №№ 1, 2, 3 и 4*). В сентябре 1934 г. правлением было предложено провести И. просроченных ссуд.

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ БАЛАНСА, приведение отдельных статей *баланса* (см.) и баланса в целом в соответствие с действительным состоянием ценностей в натуре как по количеству, так и по цене, а также расчетных отношений в соответствии с документами. Это обычно делается при переходе от одного хозяйственного периода к другому в порядке проверки данных учета. К И. б. прибегают также при пуске нового предприятия или предприятия, бывшего на консервации, и т. п., когда требуется составить баланс при отсутствии налаженного счетоводства. В некоторых случаях, когда у банка имеются сомнения в достоверности данных учета хозоргана, банк может потребовать производства хозорганом И. его баланса.

ИНДОССАМЕНТ (ИНДОССО), передаточная надпись, которая делается держателем чека (или векселя) для передачи прав по этому документу другому лицу. И. бывает именным, когда перед подписью указывается новый приобретатель, и бланковым, когда такого указания не делается.

При дальнейшей передаче *векселя* (см.) или *чека* (см.) с именным И. требуется обязательно подпись лица, указанного в последнем И.; вексель же с бланковым И. может переходить от одного держателя к другому без новых И., а путем передачи из одних рук в другие.

И. делаются на оборотной стороне векселя или чека. Индоссированные чеки в нашей практике не применяются.

ИНКАССО—получение платежей банком за хозорган по его поручению. Инкассовая операция имела значительное распространение в банковской практике до *кредитной реформы* (см.), когда банк не являлся обязательным организатором и участником расчетов между хозорганами. Для банков инкассовая операция представляла тогда значительный интерес как источник формирования ресурсов, поскольку при массовом развитии инкассовой операции банк имел в своем распоряжении постоянный переходящий остаток еще невыплаченных клиентам сумм.

Различается И. документов и товаров (см. *Товарные операции*). В Госбанке И. сохранилась в весьма небольших размерах и только как И. документов; И. товаров в советской банковской практике не встречается.

В настоящее время (1934 г.) намечается использование технической схемы инкассовой операции для упорядочения документооборота по иногородным *счетам-фактурам* (см.) при *акцептной форме расчетов* (см.) Сущность использования инкассовой операции для иногородного грузооборота сводится к следующему: поставщик вместо того, чтобы посылать счета-фактуры непосредственно филиалу банка в месте нахождения покупателя, сдает оба экземпляра счета своему филиалу банка (по месту нахождения поставщика), а последний пересылает их филиалу банка по месту нахождения покупателя, который и получает платеж с покупателя.

И. счетов-фактур дает возможность установить со стороны филиалов по месту нахождения поставщиков постоянный контроль за прохождением счета-фактуры в системе банка и проверку работы почты. И. счетов-фактур создает для поставщика единый ответственный орган за судьбу счета-фактуры—филиал банка по месту нахождения поставщика. Это увеличивает ответственность системы банка перед поставщиками и одновременно вносит ясность и четкость в документооборот.

Увеличивая объем технической работы банка, введение И. счетов-фактур требует большой подготовительной работы, связанной с необходимостью квитовки расчетов по грузообороту (см. *Межфилиальные расчеты*). Введение системы И. счетов-фактур намечается в течение 1935 г.

ИНСПЕКЦИЯ ПО КАЧЕСТВУ, см. *Государственная инспекция по качеству*.

ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. На основании пост. ЦИК и СНК СССР от 3/IX 1934 г. установлены следующие сроки И. д.:

По спорам между госпредприятиями и учреждениями, колхозами, кооп. и общественными организациями, за исключением нижеуказанных случаев,—$1\frac{1}{2}$ года.

По всем претензиям о взыскании штрафов, пени и неустойки—6 месяцев.

Для требований по ж.-д., водным и воздушным перевозкам, а также для требований клиентуры к органам связи—6 месяцев.

Для требований по смешанным ж.-д.-водным и ж.-д.-воздушным перевозкам — годичный срок.

Для предъявления к исполнению решений по всем спорам между госучреждениями и предприятиями, колхозами, кооп. и общественными организациями установлен годичный срок.

ИСПОЛНИТЕЛЬНАЯ НАДПИСЬ, распоряжение о взыскании денег или истребовании имущества, основанное на бесспорных документах.

И. н. выдаются без вызова ответчика нотариальными конторами, а в пунктах, где не имеется нотариальных контор,—райисполкомами, а также горсоветами городов и поселков, не являющихся районными центрами. Взыскание по И. н. производится в порядке, установленном для приведения в исполнение судебных решений (ст.ст. 255—316 ГПК РСФСР). К операциям кредитных учреждений имеют отношение следующие И. н.:

1) по документам, по которым допущена просрочка платежей кредитному учреждению;

2) по *чекам* (см.), предъявленным к оплате, неоплата которых удостоверена кредитным учреждением путем соответствующей надписи на чеке.

В перечисленных выше случаях для получения И. н. в нотариальную контору или орган, ее заменяющий, должны быть представлены следующие документы:

1) при взыскании кредитным учреждением просроченных платежей: а) подлинный документ, на котором основано требование на уплату просроченных платежей (обязательство, договор и т. п.), и б) выписка из *лицевого счета* (см.) должника;

2) при взыскании по неоплаченному чеку—подлинный чек с отметкой кредитного учреждения о том, что чек был предъявлен к оплате и оплачен не был.

И. н. выдаются только в случае, если со дня наступления срока требования прошло не более года.

До издания пост. СНК СССР от 11/IX 1934 г. об упорядочении практики банковских расчетов между хозорганами посредством И. н. производились также взыскания по счетам-фактурам за отгруженные товары и оказанные услуги, не оплаченные вследствие отсутствия средств на счете плательщика.

Пост. СНК СССР от 11/IX устанавливает, что счет-фактура, не оплаченный покупателем в течение 5 дней по истечении срока *акцепта* (см.) при условии, что покупатель не отказался от акцепта счета, приобретает силу исполнительного документа. Учреждение банка делает на таком счете надпись об отсутствии отказа в акцепте и о неоплате счета по истечении 5 дней; эта надпись банка имеет характер И. н.

Изложенный порядок оформления И. н. по неоплаченным счетам-фактурам значительно упрощает и ускоряет технику получения И. н., которая до этого была связана с необходимостью высылки неоплаченного счета-фактуры обратно поставщику со справкой о неоплате счета. Вместе с тем новый порядок оформления И. н. гарантирует банк от поступления двойных требований (счета-фактуры и исполнительного документа) по одному и тому же платежу.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ЛИСТ. И. л. выдается судом по просьбе истца для принудительного взыскания или для обеспечения иска путем наложения ареста. И. л. выдается на основании решения суда по делу или определения суда об обеспечении иска. Правила о порядке выдачи И. л. содержатся в ст.ст. 186—190 ГПК РСФСР и соответствующих статьях ГПК СР. Согласно разъяснению пленума Верхсуда РСФСР от 4/II 1929 г. И. л. может быть предъявлен судоисполнителю лишь в течение 3 лет со дня вступления в законную силу решения суда, на основании которого он выдается.

Для наложения ареста или обращения взыскания на суммы хозоргана, находящиеся в банке, требуется обязательно наличие И. л. или *исполнительной надписи* (см.). Это ограничение не распространяется на требования банка, который при осуществлении права *зачета* (см.) не нуждается в исполнительных документах. Кроме того, взыскания в бюджет производятся без И. л. или надписей.

К

КАЛЬКУЛЯЦИЯ СРЕДСТВ БАНКА, определение себестоимости средств и доходности операций банка. Издержки кредитных учреждений не ограничены процентом, уплачиваемым банком за привлеченные средства. Помимо обычных расходов на содержание аппарата, банк несет еще расходы, связанные с предоставлением клиентуре разного рода услуг, оказываемых в порядке ее кассово-расчетного обслуживания. Доходность банка также не определяется исключительно уровнем процента, взимаемого по ссудным операциям. На размер доходности влияет ряд добавочных факторов: размер бесплатных средств, находящихся в распоряжении банка, способы дебитования и кредитования счетов, порядок начисления процентов, размеры комиссии.

Поэтому для выявления рентабельности кредитной работы нельзя пользоваться только разностью между процентами по активным и пассивным операциям, т. н. процентом напряжения.

Калькуляция может быть отчетной в том случае, когда она производится в отношении совершенных уже кредитным учреждением операций, и плановой или предварительной—в тех случаях, когда она составляется на основании плановых предположений о работе кредитного учреждения.

Отчетная калькуляция составляется на основании фактических данных отчетного порядка и позволяет установить фактическую себестоимость и прибыльность операций банка за отчетный период. Плановая калькуляция составляется на основании предположительных данных и исходит из объема операций, намеченного кредитным планом. Возможна т. н. промежуточная калькуляция, когда выясняются результаты работы за часть планового периода.

Калькуляция может охватывать деятельность всего учреждения в целом. Это будет сводная калькуляция. Она может касаться взаимоотношений банка с определенной отраслью хозяйства или группой клиентуры; в этом случае это будет отраслевая калькуляция. Наконец, калькуляция может охватывать только одну какую-нибудь кредитную или расчетную операцию — это будет калькуляция операционной единицы.

Объектом кредитной калькуляции являются все стороны кредитной деятельности банка: аккумуляция средств, предоставление кредитов, кассово-расчетное обслуживание и т. д.

В тех случаях, когда задачей калькуляции является установление себестоимости и доходности кредитного фонда в целом или отдельных составных частей его, калькуляционная единица будет совпадать с денежной, и все расчеты будут относиться к 1 руб., 1.000 руб и т. д. среднего капитала, и калькуляция будет выражаться в копейках на средний рубль или в процентах к среднему размеру этих средств. Когда калькуляция имеет целью установление издержек производства определенной операции, единицей калькуляции является одна операция. Себестоимость и доходность ссудного капитала находятся в прямой зависимости от срока, на который он отчужден. Избежать разнообразия сроков можно лишь путем производства калькуляции не в отношении всего кредитного оборота, а в отношении среднего капитала, функционировавшего в течение определенного срока деятельности кредитного учреждения. Этот срок называется калькуляционным периодом, а работавший капитал — кредитным фондом.

При установлении сводной калькуляции проводится ряд рабочих процессов: 1) выявление размера кредитного фонда и его составных частей; 2) выявление операционных и накладных расходов; 3) калькуляция себестоимости; 4) выявление объема работы и степень использования кредитного фонда; 5) выявление доходов и источников их образования; 6) калькуляция доходности; 7) установление нормы кредитного накопления.

Задачей отраслевой калькуляции является установление участия секторов, отраслей хозяйства и промышленности, а равно и отдельных групп клиентуры в образовании себестоимости и доходности кредитного фонда, и установление среднего размера процента, взимаемого или уплачиваемого банком по кредитно-расчетным операциям с этой отраслью.

При производстве калькуляции операционной единицы определяется размер издержек производства, накладных расходов по оформлению отдельных операций и услуг, оказываемых банком клиентуре (см. *Себестоимость банковской операции*).

КАМЕННОУГОЛЬНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности кредитования и расчетов). Для обеспечения своевременной оплаты предприятиям К. п. отгружаемой ими продукции, с одной стороны, и для облегчения борьбы с дебиторской задолженностью покупателей, с другой, расчеты каменноугольных предприятий Донбасса с покупателями их продукции централизованы в тресте „Углесбыт". Непосредственные расчеты предприятий-поставщиков с покупателями сохранены лишь по внутритрестовским поставкам. По остальной каменноугольной промышленности расчеты ведутся в общем порядке, т. е. по акцепту, аккредитивам и т. п., в зависимости от условий договора поставщиков с покупателями.

Централизованные расчеты по углю производятся в основном следующим образом: предприятия-поставщики выписывают *счета-фактуры* (см.) на отгруженную продукцию не от своего имени, а от имени конторы „Углесбыта", в районе деятельности которой находится покупатель. Реестры счетов-фактур предприятие-поставщик представляет в свой филиал банка, который оплачивает отгруженную продукцию с выставляемого „Углесбытом" *особого счета* (см.). Особый счет выставляется общий для всех предприятий-поставщиков, обслуживаемых данным филиалом. Реестры счетов-фактур составляются предприятиями отдельно для каждой конторы „Углесбыта", от имени которой выписаны счета-фактуры. С особых счетов „Углесбыта" поставщику выплачивается не вся стоимость отгруженной продукции, а за вычетом причитающихся с него „Углесбыту" платежей на покрытие торговых расходов и выплачиваемых через „Углесбыт" сборов в пользу Главной инспекции по качеству.

Оплата с особых счетов представляемых предприятиями реестров счетов-фактур производится без *акцепта* (см.) их „Углесбытом", но за последним оставлено право последующего *отказа в акцепте* (см.). В случае непринятия к акцепту оплаченного с особого счета реестра счетов-фактур, „Углесбыт" дает распоряжения филиалу банка по месту нахождения предприятия-поставщика об удержании с последнего выплаченной ему суммы. Это удержание производится при очередном платеже за отгруженную продукцию. Филиалы банка не входят в оценку правильности отказа „Углесбыта" в акцепте реестра счетов-фактур. Претензии по поводу неправильного отказа поставщик направляет „Углесбыту".

В случае отсутствия на особом счете „Углесбыта" достаточных средств для оплаты представляемых предприятиями реестров, филиал банка сообщает об этом Харьковской конторе Госбанка и „Углесбыту", продолжая, однако, в течение 3 дней оплату представляемых реестров. Выплачиваемые по ним суммы филиал банка относит на субссудный счет „Углесбыта", погашаемый по получении подкрепления особого счета.

„Углесбыт" выплачивает поставщикам премии за хорошее качество топлива и получает с них скидку за недостаточно высокое качество. Расчеты за качество производятся по сальдо, выводимому „Углесбытом" раз в месяц. Если сальдо складывается в пользу предприятия-поставщика, „Углесбыт" дает распоряжение банку о перечислении причитающейся суммы с особого счета „Углесбыта" на расчетный счет предприятия. Если сальдо складывается в пользу „Углесбыта", последний направляет предприятию счет на сумму сальдо для оплаты в порядке акцепта.

К расчетам через Госбанк принимаются счета, выписанные предприятиями от имени „Углесбыта", на сумму от 250 руб. Счета на меньшую сумму посылаются покупателям, минуя банк, но включаются в оплачиваемые с особых счетов расчеты на общих основаниях.

На конторы „Углесбыта" возложена обязанность наблюдения за своевременной оплатой покупателями счетов-фактур и применение мер воздействия к неаккуратным плательщикам. Поступающие от покупателей на расчетные счета контор „Углесбыта" суммы каждые 5 дней в пределах остатка на расчетном счете переводятся на *онкольный счет* (см.) „Углесбыта" в Харьковской конторе Госбанка. Особенности расчетов К. п. сказываются на ее кредитовании. Предприятия-поставщики получают *ссуды на суммы в пути*

(см.) лишь по внутритрестовским поставкам. В остальном предприятия К. п. кредитуются на общих основаниях.

Главная контора „Углесбыта“ получает кредит на суммы в пути, связанный с выставлением особых счетов. Этот кредит предоставляется в форме онкольного счета. Размер лимита по онкольному счету устанавливается ежеквартально. При определении лимита учитываются: сумма реализации через „Углесбыт“, переходящие остатки средств на расчетных и особых счетах, а также средний срок документооборота по суммам, переводимым на особые счета и с расчетных счетов контор „Углесбыта“—на расчетный счет главной его конторы.

КАПИТАЛЫ БАНКОВ. К. б. образуются различным образом в зависимости от характера организации банка. Капитал Госбанка был первоначально образован за счет специальных ассигнований госбюджета и в дальнейшем увеличивался за счет отчислений части годовой прибыли в уставный капитал. Капиталы акционерных банков образуются за счет сумм, вырученных от реализации акций, а также за счет прибылей и специальных ассигнований.

К. б. делятся обычно на два вида: *основной капитал* (см.) и *резервный* (см.) (запасный). Основной капитал используется для всех операций банка, тогда как резервный должен помещаться в максимально ликвидные ценности, чтобы при первой необходимости банк мог высвободить свои резервы. Кроме того, банки располагают еще и другими видами капиталов, напр., специальными капиталами, особыми фондами для кредитования.

Госбанк имеет капиталы: уставный и резервный. Размер уставного капитала Госбанка может быть увеличен на основании постановления СНК СССР. Резервный капитал образуется путем ежегодных отчислений из прибылей Госбанка и служит для покрытия могущих оказаться по годовому балансу убытков по операциям банка. Отчисления в резервный капитал производятся до размера, равного размеру уставного капитала.

КАПИТАЛЬНОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО (расчеты). Расчеты по К. с. производятся в порядке обычных форм расчетов, установленных пост. СНК СССР от 14/I и 20/III 1931 г., т. е. в порядке *акцепта, аккредитива* и *особого счета* (см.).

Особенности расчетов состоят в следующем: 1) по *однородным расчетам* (см.) в изъятие из общего порядка *счета-фактуры* (см.) по снабжению строительств, акцептованные плательщиками, представляются в банк с целью контроля за надлежащим использованием средств; 2) *аккредитивная форма расчетов* (см.) в этой области может применяться более широко, особенно по расчетам за оборудование, требующим обычно организации приемки на месте у поставщика; при этом в целях борьбы с иммобилизацией средств аккредитив выставляется лишь после получения извещения поставщика о подготовленности заказа и расчета; 3) расчеты за оборудование могут производиться по степени готовности; 4) однородные счета-фактуры, представляемые в банк стройконторами на имя заказчиков, приравниваются к обычным иногородным счетам, т. е. они оплачиваются в порядке правил об акцепте (2-дневный срок, автоматическое списание); 5) в тех случаях, когда счет стройки ведется в спецбанке, а не в филиале Госбанка, допускается удлинение срока акцепта счета до 96 часов. В целях облегчения контроля за расходованием средств по прямому назначению поставщик обязан выписывать счета-фактуры на материалы, предназначенные для строительства, на особых бланках или на обычных бланках счетов, но со специальной отметкой, удостоверяющей, что счет относится к К. с.

Оплата счетов по К. с. может производиться исключительно за счет средств, находящихся на счетах хозорганов по К. с. Эти счета находятся, как правило, в соответствующих *банках долгосрочных вложений* (см.), а там, где этих банков нет, — в филиалах Госбанка.

Госбанк имеет специальные соглашения с банками, ведущими финансирование К. с., с *Промбанком, Сельхозбанком, Цекомбанком и Всекобанком* (см.). На основании этих соглашений Госбанк принимает поручения от спецбанков на перечисление средств строительствам исключительно в пределах кредитового сальдо на корреспондентских счетах правлений и республиканских контор этих банков в соответствующих конторах Госбанка. Таким образом, выдача средств на строительные цели полностью обеспечивается наличием надлежащих средств на счетах соответствующих банков долгосрочного кредита в учреждениях Госбанка.

От надлежащей организации расчетов по К. с. зависит многое в решении основной задачи, поставленной перед банками долгосрочных вложений, а именно: всемерное укрепление хозрасчета на стройках, наиболее рациональное и экономное расходование средств и, в конечном счете, строгое соблюдение плановых заданий в отношении сроков и стоимости сооружаемых предприятий и жилищ.

Банки долгосрочных вложений осуществляют расчетные операции согласно правилам, утвержденным НКФ СССР. Кассовое обслуживание этих банков производится Госбанком на основе специальных соглашений между ними. Расчетные счета стройорганизаций, производящих строительство, финансируемое спецбанками, находятся в соответствующих спецбанках.

Существуют два основных способа ведения строительных работ:

а) Подрядный способ ведения строительных работ состоит в том, что по договору, заключаемому хозорганом (заказчиком) с одной или рядом стройорганизаций (стройконторы, монтажные бюро и др.), последние берут на себя производство всех или части капитальных работ. Подрядный способ ведения строительных работ путем передачи их стройконторам является наиболее распространенным. Расчеты со стройконторами производятся путем оплаты хозорганом-заказчиком счетов стройконтор, выписываемых ими против актов о частичной готовности произведенных работ.

б) Хозяйственный способ ведения строительных работ в отличие от подрядного заключается в том, что все работы по К. с. производятся хозорганами своими собственными силами и аппаратом, т. е. без участия специальных стройконтор.

Система расчетов по производимым хозяйственным способом капитальным затратам та же, что и при подрядном способе, т. е все расчеты производятся через счета спецбанков по К. с., открываемые в филиалах Госбанка

(когда отсутствует отделение спецбанка) или в отделениях спецбанков. Переводы спецбанков в обоих случаях, т. е. при хозяйственном и подрядном способах, выставляются на хозоргана-заказчика.

Большое значение в расчетах по К. с. имеют платежи по степени готовности, производимые главным образом при расчетах за оборудование. К такому оборудованию относятся машины, для изготовления которых требуется не менее 3-4 месяцев. Примером могут служить: крупные дизеля и станки, мощные моторы, турбогенераторы, котлы, трансформаторы, комплектное оборудование по электрификации цеха или завода и т. д. Расчет по заказам на указанное оборудование производится по мере изготовления части заказа в сроки, обусловленные договорами между заказчиком и поставщиком. Напр., по изготовлению $^1/_3$ заказа (в обусловленный срок) поставщик получает 30% его стоимости; по изготовлению второй трети — еще 30%, а после сдачи заказа полностью — остальные 40%. Заказчику предоставлено право за 7 дней до наступления срока очередного платежа проверить степень фактического выполнения заказа.

Суммы, оплачиваемые по степени готовности заказанного оборудования, заказчик учитывает как *аванс* (см.) в счет тех сумм, которые будут причитаться предприятию, выполняющему заказ, и отражает его на статье „дебиторы на оплату оборудования по степени готовности". Этот аванс зачитывается при окончательном расчете с предприятием за выполненный им заказ. Для предприятия, выполняющего заказ, суммы, полученные в порядке оплаты по степени готовности, являются также авансами в счет тех сумм, которые будут ему причитаться за заказанное оборудование. У этого предприятия авансы получают отражение в пассиве баланса на статье „кредиторы за оплату оборудования по степени готовности".

Документооборот в расчетах по К. с. основывается на следующих положениях. Счет-фактура по поставкам для К. с. имеет ряд отличий от обычных счетов. Во-первых, на этом счете должна быть обязательно помещена отметка „по капитальному"; во-вторых, эти счета должны содержать еще следующие дополнительные реквизиты: а) в графе 26 стандартной формы счета-фактуры—основание, по которому выписаны исходная цена, наценки к ней и накладные расходы; б) в графе 23—указание расстояния авто-гужеперевозок; если счет выписан не на оплату этих расходов, то в указанной графе делается отметка „гуже-автоперевозок нет".

Счет, предъявляемый стройорганизацией заказчику на завоз материалов, должен содержать дополнительный обязательный реквизит в виде номера и даты акта, удостоверяющего приемку на стройке данной партии материала.

Поставщик посылает счет-фактуру как по иногородным, так и по одногородным расчетам одновременно покупателю и филиалу спецбанка по месту нахождения покупателя.

Спецбанк, получив акцепт клиента об уплате счета-фактуры и удостоверившись в правильности производимой закупки, списывает соответствующую сумму со счета плательщика и посылает одногородному филиалу Госбанка поручение-реестр с оплаченными счетами. На основе этого реестра филиал Госбанка дебитует счет спецбанка и кредитует через МФО расчетный счет поставщика в его отделении Госбанка. Учитывая сложность проверки счетов-фактур по К. с. и значительную отдаленность в ряде случаев строек от филиалов спецбанков, конторам Госбанка предоставлено право разрешать по ходатайствам спецбанков удлинять срок для акцепта счетов-фактур до 96 часов.

Если в городе плательщика нет филиала того спецбанка, которым обслуживается данная стройка, то счет-фактура посылается на общих основаниях документооборота по акцепту в филиал Госбанка.

Оплата счетов на предметы снабжения строительства по коммерческим ценам, как правило, банками не производится. В виде исключения, в случае острой необходимости в тех или иных предметах снабжения и невозможности их приобретения по установленным отпускным ценам, эти счета могут быть оплачены банками: до 1.000 руб.—с разрешения управляющих республиканскими, краевыми и областными конторами спецбанков; в суммах свыше 1.000 руб.—с разрешения председателя правления соответствующего спецбанка. Ходатайства о разрешении на оплату направляются стройками не через филиалы банка, а непосредственно.

Оплату таких счетов филиалы банков при наличии соответствующего разрешения должны производить после проверки цен по прейскурантам, установленным для коммерческих магазинов. Оплата счетов, выписанных в коммерческих ценах, производится путем безналичных перечислений на расчетные или текущие счета соответствующих розничных магазинов.

КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ. К. р. зданий, сооружений, оборудования, машин и пр. считаются работы, предусматриваемые заранее и производимые в зависимости от условий эксплоатации через более или менее значительные промежутки времени (за исключением аварийных случаев) при условии, если производится замена значительного количества износившихся частей или хотя немногих, но наиболее ответственных частей.

К К. р. не относится ремонт инструментов и хозяйственного инвентаря, который (ремонт) считается текущим ремонтом.

К. р., как правило, производится за счет амортизационного фонда.

Стоимость имущества в результате К. р. на *активе* (см.) баланса не увеличивается, но если определять стоимость имущества за вычетом амортизационного фонда, то эта стоимость повышается на сумму произведенного К. р.

КАРТОТЕКА ПО СЧЕТУ РАСЧЕТОВ ПО ОТОСЛАННЫМ СЧЕТАМ-ФАКТУРАМ, картотека, в которой хранятся реестры, представляемые клиентами-покупателями при *акцепте* (см.) *счетов-фактур* (см.), и счета-фактуры, присланные поставщиками, при *автоматическом списании* (см.) сумм счетов-фактур с *расчетных счетов* (см.) плательщика. Все документы, хранящиеся в картотеке, расположены по дням проводки и служат оправдательными документами к балансовому счету „расчеты по отосланным счетам-фактурам", по которому учитываются начальные обороты по взаимным расчетам между учреждениями Госбанка при акцептной форме оплаты счетов-фактур. Эту картотеку так же, как и *картотеку по счету*

расчетов по присланным оплаченным счетам-фактурам (см.), нельзя смешивать с *картотеками №№ 1, 2, 3 и 4* (см.), в которых хранятся полученные от поставщика неоплаченные счета-фактуры до момента их оплаты.

КАРТОТЕКА ПО СЧЕТУ РАСЧЕТОВ ПО ПРИСЛАННЫМ ОПЛАЧЕННЫМ СЧЕТАМ ФАКТУРАМ, картотека, в которой хранятся оплаченные *счета-фактуры* (см.), а также сокращенные копии счетов-фактур при *автоматическом списании* (см.) или неполучении плательщиком счета-фактуры от поставщика, присланные филиалами Госбанка по месту нахождения счетов плательщиков.

Все документы, хранящиеся в картотеке, расположены по дням проводки и служат оправдательными документами к балансовому счету „расчетов по присланным счетам-фактурам", по которому учитываются ответные обороты по взаимным расчетам между учреждениями Госбанка при акцептной форме оплаты счетов-фактур. Об отличии этой картотеки от *картотек №№ 1, 2, 3 и 4* (см.)—см. *Картотека по счету расчетов по отосланным счетам-фактурам.*

КАРТОТЕКА СРОЧНЫХ ССУД. В К. с. с. хранятся копии срочных обязательств [по *ссудам на суммы в пути* (см.) копии реестров-обязательств] по всем выданным клиентам ссудам. Копии *срочных обязательств* (см.) хранятся в картотеке по срокам платежей.

КАРТОТЕКИ №№ 1, 2, 3 и 4, картотеки в филиалах по месту нахождения покупателей, в которых хранятся присланные поставщиками *счета-фактуры* (см.) до момента их оплаты или возвращения поставщику без оплаты.

Картотека № 1 счетов-фактур, ожидающих акцепта. Все полученные от поставщика счета-фактуры поступают в эту картотеку и хранятся в ней до истечения установленного срока акцепта (как правило, 48 часов, не считая дня получения и нерабочих дней банка). Если в течение 48 часов счет-фактура оплачен в порядке *акцепта* (см.) или *автоматического списания* (см.), то он изымается из картотеки № 1 и посылается филиалу банка по месту нахождения поставщика вместе с экземпляром счета-фактуры, полученным от поставщика при реестре оплаченных счетов (см. *Акцептная форма расчетов*). При оплате счета-фактуры в порядке автоматического списания в картотеку № 1 помещается изготовляемая самим филиалом банка сокращенная копия счета-фактуры (на цветной бумаге). Эти копии хранятся в картотеке в течение 10 дней с момента автоматического списания; назначение их—не допустить двойной оплаты счета-фактуры или двойной его проводки по счету расчетов по грузообороту. Такие же сокращенные копии изготовляются и помещаются в картотеку № 1, если покупатель отказался в акцепте счета-фактуры.

При неоплате счета-фактуры в установленный срок вследствие отсутствия средств у плательщика счет-фактура перекладывается в картотеку № 2, а при отказе в акцепте—в картотеку № 4.

Счета-фактуры в картотеке № 1 располагают по срокам оплаты (т. е. по времени их поступления в банк), а внутри этих сроков—по плательщикам.

Картотека № 2—неоплаченных счетов-фактур и исполнительных документов. Сюда поступают из картотеки № 1 акцептованные (или подлежащие оплате в порядке автоматического списания) счета-фактуры, не оплаченные вследствие отсутствия средств на расчетном счете плательщика. Сюда же поступают неоплаченные по той же причине исполнительные документы (*судебные приказы, исполнительные надписи, исполнительные листы* (см.) и пр.). В картотеке № 2 неоплаченные счета-фактуры и исполнительные документы хранятся в течение 60 дней; при неоплате их после этого срока они возвращаются поставщику.

При наличии в картотеке № 2 счетов-фактур, не оплаченных в течение 10 дней с момента истечения срока акцепта, филиал банка обязан поставить перед председателем правления Госбанка вопрос о продаже товаров по всем счетам-фактурам картотеки № 2, не оплаченным данным покупателем (см. *Товарные санкции*). При получении разрешения председателя правления на продажу товаров соответствующие счета-фактуры перемещаются в картотеку № 3. При отказе председателя правления в продаже счета-фактуры продолжают оставаться в картотеке № 2 впредь до их оплаты или истечения 60-дневного срока хранения.

Картотека № 2, в которой хранятся все счета-фактуры, не оплаченные данным хозорганом или предприятием, отражает его задолженность кредиторам (см. *Дебиторско-кредиторская задолженность*). Поэтому картотека № 2 является важнейшим оперативным показателем для филиалов банка, выявляющим слабые участки работы хозорганов. Одно из основных требований, предъявляемых к филиалам Госбанка,— постоянное внимательное наблюдение за динамикой картотеки № 2 в поклиентском разрезе для принятия конкретных мер воздействия на хозорганы и предприятия, допускающие систематическую неоплату счетов. Данные картотеки № 2 и ее динамика являются объектом постоянного статистического учета в банке.

Картотека № 3 счетов-фактур к продаже. В эту картотеку перемещаются из картотек №№ 2 и 4 счета-фактуры, в отношении которых поступило разрешение председателя правления на продажу товаров. Эта картотека является прежде всего оперативной картотекой товарного отдела, который строит на ее основе свою работу по реализации товаров. В картотеке № 3 счета-фактуры хранятся в течение 15 дней.

Картотека № 4 счетов-фактур, от акцепта которых покупатель отказался. Здесь хранятся счета-фактуры с отказом в акцепте, поступающие из картотеки № 1. В тех случаях, когда поставщик не дал заранее (на самом счете-фактуре) распоряжения о направлении (переадресовке другому покупателю) товара при отказе в акцепте, счета-фактуры хранятся в этой картотеке 15 дней. Во всех остальных случаях (т. е. при наличии указаний поставщика о направлении товара при неакцепте счета) счета-фактуры хранятся в картотеке № 4 не свыше месяца. По истечении указанных сроков счета-фактуры картотеки № 4 возвращаются поставщику.

Оплата счетов-фактур, хранящихся в картотеках №№ 1, 2 и 3 (кроме картотеки № 4), производится в порядке строгой календарной очередности их поступления в банк, вне зависимости от того, в какой картотеке эти счета находятся. Соблюдение этого правила имеет немаловажное значение для обеспечения интересов поставщиков.

КАРТОЧКА МФО, расчетно-денежный документ, служащий в Госбанке основанием для записей по счетам *межфилиальных расчетов* (см.). К. МФО составляется в филиале, делающем начальный провод (филиал „А"), в необходимом количестве экземпляров для всех участников данной операции по принципу взаимообслуживания.

По существующей системе межфилиальных расчетов Госбанка К. МФО составляется в 4 экземплярах (если расчеты производятся телеграфным путем, то в 3 экземплярах). Первые 2 экземпляра посылаются филиалу, дающему ответный провод (филиал „Б"): один экземпляр служит дебитовым или кредитовым авизо и остается в филиале „Б"; второй—является подтверждением ответного провода и за подписями филиала „Б" возвращается филиалу „А"; третий—является отчетной карточкой и отсылается филиалом „А" правлению Госбанка; четвертый—копия дебет- или кредит-авизо хранится в филиале „А" для квитовки и в качестве оправдательных материалов к счету начальных МФО. При телеграфных расчетах по МФО первые 2 экземпляра карточки МФО заменяются 1 экземпляром, сдаваемым филиалом „А" на телеграф. Филиал „Б" по получении телеграммы составляет первые 2 экземпляра карточки МФО от имени филиала „А", которые затем обрабатываются в общем порядке.

КАРТОЧКА УЧЕТА ЛИМИТОВ, см. *Учет лимитов*.

КАРТОЧНАЯ ФОРМА СТАТИСТИЧЕСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ. Карточная форма учета имеет чрезвычайно широкое применение в *банковской статистике* (см.) во всех ее отраслях. Основными формами карточного учета в банковской статистике являются динамические карточки, подготовительные карточки (или таблицы), карточки по учету лимитов и хозяйственных показателей и карточки клиентской картотеки.

Динамические карточки в банковской статистике служат целям наблюдения за исполнением плана, позволяя поставить тщательный контроль за качеством отчетных материалов. Карточки содержат отчетные даты, на которые разрабатываются статистические материалы по одному или нескольким балансовым или клиентским счетам. По мере обработки материалов они заносятся на карточки. Сопоставление отчетных данных с данными на предыдущие даты позволяет устранить возможные ошибки и искажения.

Динамические карточки ведутся всеми филиалами Госбанка и служат целям контроля за качеством статистического материала при сводке его и обработке.

Динамические карточки, как правило, не могут заменять сводную ведомость, составляемую в целях подсчета и сводки материалов.

Подготовительные карточки (или таблицы) составляются учреждением банка перед отправлением отчетности вышестоящему звену. Они содержат данные на отчетную дату, в них выводятся все поверочные и контрольные итоги по сопоставлению данных отправляемой отчетности с балансом филиала. В отдельных случаях такими подготовительными таблицами служат динамические карточки.

Для учета лимитов ведутся во всех кредитных учреждениях особые карточки.

Карточка учета лимитов обыкновенно заполняется данными о *лимитах кредитования* (см.), установленных по кредитному плану; на этой же карточке фиксируются все последующие изменения и перераспределения лимитов, а также увеличения действующих лимитов за счет использования резервов. Учет лимитов ведется в двух разрезах: по целям кредитования и по районам.

В целях систематического наблюдения за хозяйственным и финансовым положением отдельных хозорганов филиалами ведутся карточки по учету хозяйственных показателей (см. *Статистика хозяйственных показателей*).

Для регистрации изменений в структуре отдельных отраслей хозяйства в правлении и основных конторах Госбанка ведется клиентская картотека (см. *Банковская статистика*).

КАРТОЧНАЯ ФОРМА УЧЕТА, ведение отдельных счетов не в книгах, а на отдельных карточках (свободных листах). К. ф. у. более подвижна, позволяет производить замену использованных карточек новыми, а также делать любые выборки и группировки счетов по различным признакам путем простой их раскладки и сортировки. Особое развитие К. ф. у. получила в связи с введением *копиручета* (см.). При К. ф. у. обязательной является строгая регистрация карточек в каждой картотеке. Ежемесячно остатки по счетам каждой картотеки согласно существующим правилам ведения учета на карточках (свободных листах) должны заноситься в книги.

КАССОВАЯ НАЛИЧНОСТЬ, деньги (банкноты, казбилеты и звонкая монета), хранящиеся в кассе. К К. н. банка не относятся бланки денежных знаков, находящиеся в запасных и разменных фондах (см. *Фонды запасные и разменные*). Учет К. н. ведется по счету кассы.

В работе банка большое оперативное значение имеет регулирование К. н. (см. *Оборотная касса*), ставящее своей задачей соблюдение определенных норм К. н., исчисляемых в определенном отношении к расходной части кассовых планов филиалов банка.

Что касается К. н. хозорганов, то последние могут иметь ее лишь в минимальных размерах, необходимых для производства мелких текущих денежных расчетов, обязательно сдавая все излишки наличности на расчетные и текущие счета в банке. Исключением являются некоторые торгующие организации (сельпо, столовые, буфеты и др.), которым разрешены повышенные нормы хранения и расходования выручки.

КАССОВОЕ ИСПОЛНЕНИЕ БЮДЖЕТА, прием бюджетных доходов, производство кассовых выплат по бюджетным расходам и учет как доходов, так и расходов бюджета. Различается К. и. бюджетов гос. и местных.

Основным органом, на который возложено К. и. гос. и местных бюджетов СССР, является Госбанк. Все средства госбюджета сосредоточиваются в Госбанке, который является, таким образом, единым кассиром государства. К. и. местных бюджетов в отдельных случаях передается комбанкам; они же хранят тогда средства местных бюджетов. В других случаях учреждения Госбанка поручают местным комбанкам прием местных и гос. доходов при условии сдачи собранных ими сумм в учреждения Госбанка. Аналогичным образом к приему гос. и местных доходов могут привлекаться госструдсберкассы и почтово-телеграфные учреждения на основе специальных

соглашений между НКФ, Госбанком и НКСвязи или Главным управлением госструдсберкасс.

Подсобным аппаратом по приему некоторых гос. и местных доходов и по выплате определенных категорий расходов являются кассы специальных сборщиков (при таможнях, почтово-телеграфных, портовых и судебных учреждениях, при органах загс), а также сборщики сельсоветов по сельским окладным платежам. Все поступления касс специальных сборщиков сдаются Госбанку.

Передача Госбанку К. и. б. прошла через ряд этапов. До 1925 г. К. и. б. велось НКФ, который имел для этого сеть приходо-расходных касс. Приходо-расходные кассы НКФ были ликвидированы в 1927 г. с передачей их операций учреждениям Госбанка, в которых были организованы казначейские отделы. Последним этапом сосредоточения в Госбанке операций по К. и. б. была передача в 1930 г. Госбанку ведения детализованного учета по бюджетным доходам и расходам и составления отчетности по исполнению бюджета.

К. и. госбюджета осуществляется Госбанком на основании принципа е д и н с т в а к а с с ы. Все бюджетные доходы поступают в учреждения Госбанка. Расходы могут производиться только с расходных счетов бюджета, ведущихся в учреждениях Госбанка.

Исключение из этого правила допущено только по операциям НКПС и НКСвязи. Эти ведомства самостоятельно собирают поступающие к ним доходы и самостоятельно их расходуют в пределах утверждаемых правительством планов.

К. и. госбюджета ведется Госбанком за счет союзного и республиканских НКФ. Для учета всех операций по К. и. госбюджета на балансе Госбанка открыты балансовые счета „НКФ по бюджету СССР“ и „НКФ по бюджетам союзных республик“. Все расходы по госбюджету филиалы банка производят вне зависимости от состояния счета соответствующего НКФ в данном филиале банка. Состояние этих бюджетных счетов регулируется в централизованном порядке соответствующими НКФ. По местным бюджетам расходование производится только в пределах наличных средств на счетах соответствующих местных бюджетов.

Учреждения банка принимают все гос. и местные доходы, специальные средства бюджетных учреждений, депозиты непосредственно от плательщиков — физических лиц и от хозорганов обобществленного сектора. Кроме непосредственного приема доходов, учреждения Госбанка получают налоговые суммы через посредство почты, сберкасс, касс специальных сборщиков, касс сельсоветов. Все поступающие доходы распределяются учреждениями банка по установленной классификации по бюджетам: общесоюзному, республиканским и местным. Классификация эта составляется НКФ. В пределах каждого бюджета доходы распределяются по установленным сметным подразделениям. В отношении тех налогов, которые поступают одновременно в несколько бюджетов, филиалы банка производят соответствующие отчисления на основе указаний местных финорганов. Суммы доходов, назначение которых не ясно, зачисляются на счет невыясненных поступлений; филиалы банка обязаны выяснять назначение таких сумм. Платежи бюджету принимаются банком вне зависимости от суммы.

Расчеты хозорганов с бюджетом по налогам и сборам производятся путем перечислений с их *расчетных счетов* (см.) на счета бюджета. Эти перечисления производятся филиалами банка на основании распоряжений хозорганов или на основании предъявляемых финорганами распоряжений о бесспорных взысканиях по суммам, не оплаченным в срок хозорганами.

Документы по принятым за день филиалами банка доходам остаются у филиалов для того, чтобы они могли вести детализованный учет доходных поступлений. Документы по доходам, учитываемым окладными счетоводствами, высылаются ежедневно в окладное счетоводство. Не реже раза в месяц филиалы банка и финорганы производят сличение записей поступающих окладных доходов и проверяют правильность распределения их по бюджетным и сметным подразделениям. Для детализованного учета доходов госбюджета ведутся *лицевые счета* (см.) по каждому сметному подразделению общими суммами за день. Детализованный учет доходов местного бюджета ведется в том же порядке.

Бюджетные расходы могут быть подразделены на две основные категории. К первой из них принадлежат расходы по финансированию народного хозяйства (на капитальные вложения, в оборотные средства и т. д.). Эти расходы производятся бюджетом общими суммами, предоставляемыми в распоряжение тех хозорганов, которым они предназначаются, либо путем перечислений банкам долгосрочного кредита. К другой категории бюджетных расходов относятся расходы по финансированию социально-культурных мероприятий (учебные заведения, органы здравоохранения) и по гос. управлению. Здесь по бюджетному счету проводится каждая частичная выплата. Для производства любого бюджетного расхода необходимо наличие предварительно открытого кредита. Под кредитом понимается право данного бюджетного учреждения на производство расходов со счета госбюджета в пределах кредита. Кредиты открываются бюджетным учреждениям их вышестоящими звеньями — *распорядителями кредитов* (см.).

Без специального открытия кредитов производятся следующие виды расходов: отчисления из госбюджета в местные средства, выдачи по персональным пенсиям, выдачи по орденам Союза, возврат неправильно взысканных госдоходов.

Учреждения банка открывают кредиты по госбюджету на основании расходных расписаний, получаемых от НКФ Союза или СР. Кроме расходных расписаний, кредиты могут открываться по отдельным специальным предписаниям НКФ, а также на основании получаемых от других учреждений Госбанка переводных требований о перечислении кредитов из одного учреждения банка в другое. По местным бюджетам кредиты открываются на основе сообщений финорганов об установленных лимитах расходов для каждого главного распорядителя кредитов.

Кредиты по госбюджету учитываются учреждениями Госбанка на лицевых счетах каждого распорядителя кредитов. Эти счета не имеют бухгалтерского характера, т. е. не проходят по балансу. Кредиты по лицевым счетам учитываются либо суммарно, либо по группам расходов соответствующих класси-

фикаций НКФ в зависимости от указаний, сделанных в расходном расписании. По кредитам, открытым в распоряжение учреждений, состоящих на местном бюджете, филиалы банка ведут внесистемные лимитные счета.

Если распорядитель кредита нуждается в переводе кредита из одного учреждения банка в другое, то это оформляется т. н. переводными требованиями. Отличие переводных требований от обычных переводов состоит в том, что здесь перечисляются не денежные суммы, а только право на производство расходов со счета госбюджета, и в соответствии с этим никаких балансовых бухгалтерских проводок не совершается, а производятся соответствующие записи в внебалансовых лицевых счетах распорядителей кредитов.

Основным платежным документом для производства расходов со счета гос. и местных бюджетов является *бюджетный чек* (см.). Кроме бюджетного чека, основанием для производства расчетов могут служить и другие документы (пенсионные листы, орденские книжки, постановления финорганов о возвратах неправильно взысканных госдоходов), а также счета-фактуры, поступающие в адрес бюджетных учреждений и организаций и акцептуемые ими в общем порядке в пределах свободного остатка кредитов.

Учет расходов ведется по лицевым счетам распорядителей кредитов по группам расходов, предусмотренным специальной расходной классификацией НКФ. Учет расходов по местному бюджету ведется по внесистемным лицевым счетам распорядителей кредитов местного бюджета.

Ежемесячно учреждения банка высылают распорядителям кредитов выписки из их лицевых счетов за данный месяц. Распорядители кредитов в свою очередь представляют ежемесячно учреждениям банка сличительные ведомости, в которых показывается движение кредитов с начала года по всем сметным подразделениям действующей классификации расходов. Эта двойная проверка гарантирует правильность учета остатков кредитов и учета расходов.

Учреждения банка представляют ежемесячную и годовую отчетность по К. и. госбюджета. Ежемесячная отчетность составляется в порядке телеграфной статистической отчетности (см. *Статистическая отчетность Госбанка*). Годовая отчетность по К. и. б. носит характер бухгалтерского годового отчета и состоит из следующих основных частей: 1) отчетная ведомость по госрасходам; 2) отчетная ведомость по госдоходам; 3) ведомость расщепления госдоходов и отчислений в местный бюджет.

Как месячная, так и годовая отчетность составляются на основе лицевых счетов детализированного учета госдоходов (по доходной части) и лицевых счетов распорядителей кредитов (по расходной части). Это дает возможность составить распределение государственных доходов и расходов по их основной классификации.

КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ГОСБАНКОМ, совокупность действий Госбанка по выполнению им кассовых операций клиента (прием, хранение и выдача денег и ценностей). К. о. Г. клиентуры бывает неодинаковым в зависимости от характера операций клиента и специальных соглашений с ним. К. о. Г. можно разбить на следующие виды (в порядке последовательного усложнения): 1) производство учреждениями банка приходо-расходных операций клиента по его приказам (напр., прием взносов по соцстрахованию, выплата пенсий и пособий); 2) сбор выручки клиента (см. *Сбор выручки*); 3) организация *приписной (расчетной) кассы* (см). Производство приходо-расходных операций клиента учреждениями банка является кассовым обслуживанием общего типа и осуществляется в порядке основной работы банка. Сбор выручки и организация приписных касс относятся к специальному кассовому обслуживанию, осуществляемому по особым соглашениям с клиентом, с возмещением фактических расходов банка по кассовому обслуживанию.

Документы по приему налогов

I

ОТМЕТКА	Платежное объявление	Принято ..... 193 г.
Бюджет		..... р. ..... к.
Смета	В	Кассир
Разд.	..... К/О Госбанка	м. п.
§ ..... ст.		Бухгалтер

1. Прошу принять ..... руб. ..... коп
(прописью рубли)
2. В уплату .....
.....
(точное наименование вида дохода)
3. Кто и за кого вносит .....
(имя, отч., фам. лица или
.....
наименование учреждения)
4. Адрес налогоплательщика .....

„.....“ ..... 193 г. Подпись .....

В том случае, если сумма сдается в другой район, в п. 2 помимо вида дохода указывается, за какой именно город, район сумма вносится.

Адресом налогоплательщика считается адрес того лица, за которого вносятся деньги, а не случайного вносителя.

II

..... горфо ..... райфо ..... участок ..... бюдж. группа разд. ..... § ..... ст.	Расчет платежа (штамп банка) по ..... налогу 193 г. за налогоплат.	Принято ..... р. ..... к. (повт. сумму прописью) ..... р. ..... к. Кассир м. п.*)
(адрес налогоплат., согл. пл. извещ. № .....)		..... 193 г.

Штраф	Недоимка прошл. лет	ОКЛАД (аванс)					Пеня	Всего	Подпись лица, составл. расчет
			I ср.	II ср.	III ср.	IV ср.			

*) Ставится на экземпляре, который выдается взамен квитанции.

Организация К. о. Г. вызывается необходимостью максимальной концентрации в Госбанке денежной наличности обобществленного сектора народного хозяйства в целях уве ли-

ГОСБАНК СССР | Бал. сч. № ..... | **Лицевой счет** детализованного учета доходов | Лист № ..... | Бюджет .....

раздел ..... § ..... статья .....

(наименование дохода)

(наименование К/О) В ..... местный бюджет отчисляется ..... % | Символ ежемесячной отчетности | №

Дата	ДЕБЕТ возвращено доходов т/г.	КРЕДИТ поступило доходов	САЛЬДО чистый доход	Примечание	Дата	ДЕБЕТ возвращено доходов т/г.	КРЕДИТ поступило доходов	САЛЬДО чистый доход	Примечание

Госбанк СССР | Балансовый счет № ..... | **Лицев. счет госрасходов №** ..... | №№ чеков выданной книжки | Лист № | Бюджет

Распорядитель кредита .....

Смета ..... раздел ..... § ..... статья .....

(наименов. К/О) Особые условия расходования ..... | Символ ежемесячной отчетности | №

Дата	Краткое содержание записи	Движение кредита: Открыто кредитов по расх. роспис., предпис., перев., требованиям	Передвинуто из других сметных подразделений	Убыло кредит.: По переводным требованиям	Передвинуто в другие сметные подразделения	Закрыто кредитов	Дебет: Произведено расходов (по кассе и счетн. проводам)	Кредит: Поступило на восстановление кредита	Свободный остаток кредита (3+4—5—6—7—8+9)	Чистый расход (гр. 8—9)	Корреспонд. счет №
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Перенос . . .										

Выписка из лицевого счета распорядителя кредитов

Госбанк СССР | Балансовый счет № ..... | ВЫПИСКА **Лицевой счет госрасходов №** ..... | №№ чеков выданной книжки | Лист № | Бюджет

Распорядитель кредита .....

Наименование К/О/А Смета ..... раздел ..... § ..... ст. .....

Особые условия расходования ..... | Символ ежемесячной отчетности | №

Дата	Краткое содержание записи	Движение кредита: приход — Открыто кредитов по расх. расп., кред. предпис., перев. треб.	расход — Убыло кредитов по переводн. требованиям и закрыто кредитов	остаток — Разница между приходом и расходом кредита (гр. 3 и 4)	Дебет: Произвед. расходов (по кассов. и счетным проводам)	Кредит: Поступило на восстановление кредита	Сальдо: Чистый расход (гр. 6 и 7)	Корреспондентск. счет №	Отметки контролера
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Перенос . . .	—	—	—	—	—	—	—	

чения маневроспособности банка в отношении использования наличных денежных ресурсов и рационализации всего кассового дела. Для клиентуры Госбанка кассовое обслуживание представляет те удобства, что уменьшает риск, связанный с наличными денежными операциями и упрощает работу аппарата предприятий обобществленного сектора.

Лицевой счет по отчислениям из госдоходов

Госбанк СССР
Бал. счет № 10

Лицевой счет госрасходов №.....

Лист

Бюджет СР

отчисления госдоходов по.....
(наимен. дохода)

разд..... §..... ст.....

Размер проц. отч.....

Символ месячн. отчета №.....

Дата	Валовая сумма госдохода	Дебет: отчислено	Кредит: возвращ. обратно в госбюдж.	Сальдо: чистый расход (гр. 3 и 4)
1	2	3	4	5

КАССОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ, приходные и расходные ордера, являющиеся приказами на прием и выдачу денег: чеки, платежные поручения, переводные билеты, приходные и расходные ордера на прием и выдачу ценностей и другие документы. Все К. д. снабжаются соответствующими подписями лиц, уполномоченных на то администрацией учреждения, и хранятся в течение года в кассе. Все К. д. за каждый день группируются по видам операций в отдельные пачки, которые прошнуровываются и опечатываются с указанием даты, количества и суммы документов. По истечении года К. д. передаются из кассы в архив.

.....К/О Госбанка..... гр./отд.

Кассовый приходн. ордер №.....

Дата „.....“ .....193 г.

ПРИНЯТЬ.....
(от кого)

.....

и записать в кредит следующих счетов:

№ бал. счета	Содержание операции	Сумма
	Итого ..	

Сумма.....
(прописью)

.....

Операц...... *Контр.*.....

Принял кассир.....

Отметки о проводке

Лицевик.....

Журналист.....

.....К/О Госбанка..... гр./отд.

Кассовый расходн. ордер №.....

Дата..... 193 г.

ВЫДАТЬ.....
(кому)

и записать по дебету следующих счетов:

№№ баланс. счетов	Содержание операций	Сумма
	Итого..	

.....
(сумма прописью)

Операц. .....

Контролер .....

Выдал кассир .....

Расписка получателя .....

Проведено

Лицевик .....

Журналист.....

В КАССУ

.....К/О Госбанка..... отд./гр.

Внебаланс. приходн. ордер №.....

дата..... 193 г.

принять от.....
(от кого)

на внебал. сч. № .....

Наименование документов/ценностей	колич.	сумма
Итого...		

.....
(сумма прописью)

Основание:.....

Контролер Операционист

Отметки о проводке:.....

Означенные документы
Принял кассир

В КАССУ

.....К/О Госбанка..... отд./гр.

Внебаланс. расходн. ордер №.....

дата..... 193 г.

выдать.....
кому

.....с внебал. сч. №.....

Наименование документов/ценностей	колич.	сумма
Итого...		

.....
(сумма прописью)

Основание:.....

Контролер Операционист

Отметки о проводке:.....

Означенные документы получил.....
Выдал кассир

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА. Сущность К. о. б. сводится к приему, хранению, выдаче, отправке и учету денежных сумм и других ценностей, находящихся в банке. К. о. б. требуют особенно тщательного контроля и специальной проверки работников кассового аппарата.

Построение К. о. б. основано на установлении четкой персональной ответственности каждого отдельного работника за порученные ему деньги и ценности. К. о. б. производятся только специально выделенными для этого кассовыми сотрудниками. Никакие другие сотрудники банка не имеют права производства этих операций, в частности не могут входить в помещение касс и кладовых без специального разрешения администрации.

Кассовые сотрудники несут полную ответственность за всякие утери или недостачи порученных им ценностей, при чем эта ответственность не ограничивается какими-либо пределами. Ответственность кассовых работников распространяется не только на те деньги и ценности, которые им были вручены для дневных операций и в конце дня приняты обратно, но также и на содержание заделанных и подписанных ими ценностей (пачек, бандеролей, мешков и т. д.). Ответственность за правильную заделку и упаковку кассовые работники несут независимо от того, когда произведены вскрытие и проверка этих ценностей.

Кассовые части учреждений банка делятся на кладовые и операционные кассы. Кладовые банка должны запираться не менее чем двумя различными ключами. Один ключ находится у управляющего учреждением банка или его заместителя, второй — у старшего кассира. Кладовая открывается и закрывается обязательно в присутствии управляющего или его заместителя и старшего кассира. После закрытия кладовая опечатывается управляющим и старшим кассиром.

Операционные кассы организуются в количестве, достаточном для работы филиала. Для производства дневных операций кассиры получают необходимые им деньги и ценности ежедневно утром под расписку в порядке аванса. В течение дня в таком же порядке они получают нужные пополнения. Свои операции кассиры учитывают в кассовых дневниках. В конце дня кассир должен отчитаться в операциях, вернуть остаток денег и ценностей со всеми оправдательными документами.

Прием и выдача денег из касс производятся только по *кассовым документам* (см.). Кассовые документы передаются из операционных частей в кассы только внутренним порядком, но ни в коем случае не через клиентуру. Если при приеме суммы необходима выдача квитанции вносителю, то она должна быть обязательно подписана кассиром и без его подписи недействительна. При выдаче денег кассир обязан проверить наличие разрешительных подписей на документе, их правильность и отобрать расписку клиента в получении денег в тех случаях, когда документ носит именной характер.

Кроме приема и выдачи ценностей в кассах банка, кассовый аппарат выполняет поручения по производству операций с ценностями вне банка (инкассация сумм по поручениям банка, сбор выручки, кассовое обслуживание клиентуры в помещении последней и т. д.), а также получает с почты и отправляет деньги и ценности.

Кассовая работа требует постоянного внимательного контроля со стороны администрации учреждений банка. Узловым моментом контроля является ежедневная сводка кассы, состоящая в сверке кассовых книг с наличием ценностей. Кроме ежедневной сводки и проверки кассы, производятся также периодические ревизии с тем, чтобы в течение каждого месяца были полистно просчитаны и проверены все деньги и ценности, находящиеся в кассе. Кроме периодических ревизий, время от времени назначаются также экстренные ревизии.

При обнаружении недостачи денег и ценностей в кассе об этом составляется акт за подписями управляющего, старшего кассира и кассира, у которого оказалась недостача. По этому акту производится взыскание недостачи с виновного сотрудника; при наличии признаков злоупотребления об этом сообщается судебным органам с немедленным отстранением виновных от работы.

КАССОВЫЙ ПЛАН ГОСБАНКА, проектировка налично-денежных поступлений и налично-денежных выплат.

Поскольку с проведением *кредитной реформы* (см.) налично-денежные расчеты внутри обобществленного хозяйства, за небольшими исключениями, отпали, К. п. Г. должен рассматриваться в основном как план наличноденежных расчетов с населением.

Задачей К. п. Г. является борьба за лучшую организацию денежного обращения путем установления конкретных оперативных заданий по денежной выручке и по наличноденежным расходам на каждый планируемый отрезок времени.

Кассовое планирование введено в практику Госбанка с 1 квартала 1930 г. Система кассового планирования строится на основе пост. СНК от 2/I 1931 г. Основные принципы ее заключаются в следующем:

Кассовый план составляется только по оборотам наличными, проходящим через кассы филиалов Госбанка и комбанков, включая обороты наличными по операциям спецбанков, поскольку последние по кассовым операциям обслуживаются Госбанком. Специальных кассовых планов банки от хозорганов не получают, ограничиваясь квартальными заявками на выплату зарплаты от производственных организаций и используя для определения других статей кассового плана следующие материалы: по товарообороту — квартальные торгфинпланы торгующих организаций; по мобилизации средств населения—данные финорганов; по с.-х. заготовкам—данные уполномоченных Комзаг СНК. Предположения по расходам на зарплату по торгующим организациям с коррективом на расходы за счет собственной выручки берутся также из квартальных торгфинпланов.

По административным и общественным организациям предполагаемый по плану расход определяется, исходя из фактического расхода за прошлое время. Утвержденные вышестоящими звеньями банка кассовые планы филиалов рассматриваются: в приходной части—как обязательные минимальные плановые задания по аккумуляции налично-денежных поступлений, в расходной части—как максимальные пределы допустимых наличноденежных выплат из кассы филиала. Сальдо кассового плана филиалов представляет собой сальдо изъятий или вложений в запасные и

разменные фонды (см. *Фонды запасные и разменные*).

Основной предпосылкой действительного эффективного контроля за выполнением клиентурой заданий по кассовому плану является аккумуляция в банке всех доходных поступлений клиентуры и недопущение производства клиентом расходов непосредственно из доходных поступлений (см. *Сбор выручки*).

К. п. Г. составляются поквартально.

На 1935 г. К. п. Г. имеет следующую форму:

Номенклатура кассового плана

Символ	ПРИХОД
10.	Выручка от торговли—вся.
11.	В том числе: потребкооперация.
12.	„ „ „ торги.
13.	„ „ „ ОРС.
15.	„ „ „ прочие организации (включая Главспирт).
23.	Мобилизация средств населения (налоги, сборы, займы, пан).
57.	Прочие поступления наличными деньгами.
59	Остаток кассы на начало планируемого периода.
61.	Сальдо подкрепления.
	РАСХОД
62.	Заработная плата (включая лесозаготовки).
66.	С.-х. заготовки.
75.	Прочие расходы наличными деньгами.
77.	Остаток кассы на последнее число планируемого периода.
79.	Сальдо изъятия.
80.	БАЛАНС.
	За балансом
89.	Полный оборот: потребкооперации.
90.	„ „ торгов.
91.	„ „ ОРС.
94.	Полный объем плана мобилизации средств населения.
95.	Заработная плата брутто.
98.	Контрольный итог по символам 89—95.

Примечание 1. Символ 10 при сообщении плана по телеграфу в телеграмме не показывается.

Примечание 2. Полный оборот включает в себя, помимо оборота через кассы банка, безналичные расчеты с организациями обобществленного сектора и с населением, расходы из выручки и сдачу наличности в сберкассу и на почту.

По природе своей кассовый план является частью *кредитного плана* (см.). Сальдо кассового плана должно теоретически совпадать с сальдо кредитного плана. Однако значение этих общих соображений нельзя переоценивать. В действительности кредитные и кассовые планы строятся самостоятельно и имеют различную методологию составления. Кредитный план Госбанка в значительной мере строится на основании планов центральных ведомств по остаткам задолженности (или ресурсов). К. п. Г. строится по оборотам наличности, проходящей через кассы Госбанка. Так как почти по всем видам прихода и расхода имеют место безналичные расчеты на ряду с налично-денежными,—в проектировках К. п. Г. значительную роль играет конъюнктурная оценка отдельных элементов плана,

КВИТОВКА, сопоставление двух бухгалтерских оборотов, совершаемых разными организациями для выявления тождественности сумм оборотов с целью проверки правильности взаимных расчетов.

Большое значение придается правильной К. в Госбанке, где приходится квитовать огромное количество бухгалтерских оборотов по *межфилиальным расчетам* (см.).

КИНОПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности кредитования). Кинофабрики могут получать кредиты на сезонное накопление незавершенного производства. Справки, представляемые банку при заявлении о выдаче ссуды, в этом случае должны содержать сведения об остатке материальных ценностей, в частности об общей сумме незавершенного производства, о законсервированной, но не списанной в убыток части производства, и о выполнении плана выпуска картин в истекшем квартале. Банк проверяет фактический выпуск картин не только по указанным справкам, но и по приемочным актам. Кредиты открываются в сумме сезонного остатка незавершенного производства, за вычетом законсервированной части этого остатка. Сроки кредита устанавливаются в зависимости от сроков окончания производства картин по плану фабрики.

Кинотресты обязаны представлять филиалам банка по месту нахождения правления треста утвержденные квартальные промфинпланы, в которых указываются сроки выпуска готовой продукции за счет незавершенного производства.

КЛИЕНТСКАЯ КАРТОТЕКА, см. *Банковская статистика*.

КЛИЕНТСКИЕ И ОТРАСЛЕВЫЕ СПРАВОЧНИКИ. Для соблюдения единства в группировке счетов клиентуры по отраслевому признаку и подведомственности в системе Госбанка ведутся К. с. На основании центральной клиентской картотеки правлением банка выпускаются справочники клиентской картотеки. Отдельные краевые конторы выпускают справочники об изменениях в структуре отдельных отраслей хозяйства области или края. В этих справочниках дается полное и сокращенное наименование клиента, название треста, в состав которого клиент входит, и символ—*условное обозначение* (см.) по административно-отраслевой номенклатуре банка. В дополнение к основному отраслевому справочнику правлением банка периодически выпускаются т. н. информационные письма об изменениях в составе отдельных объединений, трестов и систем.

КНИГОТОРГОВЛЯ, см. *Издательская промышленность и книготорговля*.

КОЖА, см. *Заготовка кожи*.

КОЖЕВЕННАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности расчетов). Почти вся К. п. охвачена системой местных *бюро взаимных расчетов* (см.), производящих расчеты всех звеньев этой отрасли хозяйства.

КОКСОВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ, см. *Железо-рудная и коксовая промышленность*.

КОЛХОЗНАЯ СИСТЕМА (кредитование). Колхозы кредитуются Госбанком на производственные нужды (семена, ремонт машин, корма, товарные фермы), а также на мероприятия по развертыванию колхозной торговли (ларьки, покупка с.-х. товаров у других колхозов и т. д.). О долгосрочном производственном кредитовании колхозов и о расчетах колхозов см. *Сельхозбанк, Неделимые фонды колхозов, Текущие счета колхозов*, а также *Хлебозаготовки*.

КОМБАНКИ (республиканские, областные и краевые). К. производят следующие операции:

а) кредитование и безвозвратное финансирование коммунального, жилищного, культурно-бытового, лечебно-профилактического и ве-

домственного строительства и капитального ремонта;

б) кредитование хозяйственной деятельности коммунальных, жилищных, социально-культурных, строительных, производящих и транспортирующих строительные материалы хозрасчетных предприятий и организаций обобществленного сектора местного значения;

в) кредитование нового жилищного строительства и ремонта, производимых рабочими, служащими и лицами, к ним приравненными;

г) производство расчетных операций между клиентами;

д) выдачу ссуд местным советам с соблюдением соответствующих законов;

е) кредитование коммунальных ломбардов и другие банковские операции, не противоречащие существующим на этот счет постановлениям и распоряжениям правительственных органов.

Источниками средств для осуществления финансово-кредитного обслуживания клиентуры являются основной, запасные и специальные капиталы и привлеченные средства.

Основные капиталы составляются из средств исполкомов и местных организаций; запасные капиталы образуются из отчислений от прибылей банков. В настоящее время по пост. ЦИК и СНК СССР от 5/V 1932 г. „Об организации специальных банков долгосрочных вложений" комбанки уже не являются акционерными учреждениями.

К. аккумулируют у себя все средства местного значения, предназначенные для целевого краткосрочного и долгосрочного кредитования и безвозвратного финансирования жилищного, коммунального, культурно-бытового и ведомственного строительства. Кроме этого, они привлекают свободные средства обслуживаемой ими клиентуры; через них проходят средства, направляемые Цекомбанком на финансирование своей клиентуры на местах.

Местные ресурсы К. проходят по следующим статьям их балансов: специальные капиталы, сторонние средства и фонды для целевого кредитования и расчетные (текущие) счета. Порядок образования специальных капиталов и сторонних средств в общем аналогичен *Цекомбанку* (см.), но только источниками их образования являются местные ресурсы (местные бюджеты, ФУБР и амортизационные отчисления местных организаций и т. д.). Эти средства имеют по преимуществу долгосрочное назначение и занимают заметное место в общем балансе-нетто К. Так, на 1/VII 1934 г. удельный вес их в нетто-балансе выражается в 24,2%, в том числе специальные капиталы—9% (433,4 млн. руб.) и сторонние средства—18,3% (1357,8 млн. руб.).

Расчетные и текущие счета К. формируются из свободных средств обслуживаемой ими клиентуры. По состоянию на 1/VII 1934 г. они выражаются в 302,2 млн. руб. (4,2% нетто-баланса). На текущих счетах хранятся также средства местного бюджета и учреждений, находящихся на местном бюджете, там, где он исполняется К. Помимо указанных видов средств, в ресурсах К. наиболее видное место занимают средства, получаемые ими от Цекомбанка в порядке проведения последним децентрализованного (через К.) кредитования своей клиентуры на местах. По состоянию на 1/VII 1934 г. остаток этих средств составляет почти 4,6 млрд. руб. или 62% баланса.

Из приведенного выше перечня функций К. видно, что на ряду с долгосрочным кредитованием и безвозвратным финансированием они производят также и краткосрочное кредитование входящей в круг их ведения клиентуры. Это кредитование производится как в порядке выдачи целевых ссуд (ремонтных, на заготовку стройматериалов), так и общебанковского кредитования (кредитование производственной деятельности жилкооперации, подсобных предприятий, стройорганизаций, подведомственных комхозам и т. п.). На 1/VII 1934 г. все ссудные операции К. достигают 6,5 млрд. руб. или 87% баланса, в том числе долгосрочные операции составляют 6.145 млн. руб. и краткосрочные—291,4 млн. руб.

Сводный баланс-нетто всех К. на 1/VII 1934 г. составил 7.411,5 млн. руб., и за 6 месяцев 1934 г. (январь—июнь) он возрос на 2,3 млрд. руб или на 46%.

По отдельным республикам наиболее крупный удельный вес в операциях К. занимает РСФСР (свыше 73%); операции К. Украины составляют 17,9% и остальных республик—до 9,1%.

Из характеристики операций К. видно, что работа их развивается в двух направлениях: аккумуляции местных ресурсов и обслуживания местной клиентуры и проведения кредитования и финансирования клиентуры, проходящей по плану Цекомбанка. Взаимоотношения комбанков с Цекомбанком регулируются договором, по которому К. принимают на себя проведение финансирования и кредитования за счет средств Цекомбанка: жилищного, коммунального, культурно-бытового, лечебно-профилактического и пр. строительства. В отношении осуществления контроля при финансировании строительства по закону от 27/IV 1933 г. функции комбанков аналогичны Цекомбанку.

О порядке расчетных взаимоотношений К. с Цекомбанком, см. *Цекомбанк*.

Все свободные средства К. хранятся в соответствующих конторах Госбанка. Взаимоотношения тех и других регулируются корреспондентскими договорами, заключенными на основе общего соглашения правления Госбанка с правлением Цекомбанка.

Каждому К. открывается в соответствующей конторе Госбанка единый корреспондентский счет, через который проходят все расчеты. На этом счете сосредоточиваются все поступающие в К. средства, т. е. местные и централизованные. Отдельным К. по списку, согласованному Цекомбанком с правлением Госбанка, могут открываться два лицевых счета (проходящих по одному и тому же балансовому счету) по местным и собственным средствам К. и по средствам Цекомбанка.

Порядок контроля, осуществляемого учреждениями Госбанка при выполнении поручений К. по финансированию социально-бытового строительства, аналогичен контролю, осуществляемому Цекомбанком.

При выдаче К. поручений на учреждения Госбанка, суммы этих поручений списываются со счета К. и ставятся в кредит его субсчета в филиале Госбанка по месту нахождения стройки. В тех местах, где имеются филиалы К., они проводят все расчеты строительств; филиалы же Госбанка ведут лишь кассовое обслуживание.

КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКУ. За перевод денег и за совершение других опера-

ций банки, помимо возмещения фактических расходов по этим операциям, обычно взимают с клиентов в определенных размерах дополнительное вознаграждение в свою пользу, которое называется К. в. или комиссией.

В Госбанке К. в. с клиентов не взимается с августа 1934 г.

КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ, кредит, оказываемый одним предприятием (хозорганом) другому (см. *„Кредитная реформа“*).

КОММУНАЛЬНЫЕ БАНКИ, см. *Комбанки*.

КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ (расчеты). В исключение из общего правила одногородные счета по К. у. на сумму не ниже 1.000 руб. оплачиваются через банк. Счета по К. у. не нуждаются в *акцепте* (см.) плательщика, и по поступлении их в банк при наличии свободных средств на *расчетном счете* (см.) они немедленно оплачиваются. Это исключение объясняется тем, что счета за К. у., как-то: за электроэнергию, газ, телефон, водоснабжение и пр. составляются на основе механических счетных измерителей, установленных в помещении плательщика, и утвержденных тарифов, предусматривающих бесспорную оплату.

КОНВЕНЦИОННОЕ ЗАПРЕЩЕНИЕ, запрет перевозки грузов из какого-либо определенного района или в какой-либо определенный район в связи с чрезвычайными обстоятельствами, напр., в случае эпидемии, снежных заносов, вызвавших затор на узловых станциях, и т. п. К. з. вправе устанавливать НКПС и его местные органы. В случаях К. з., вызывающих образование сверхплановых запасов товаров у хозорганов, последние могут получать в Госбанке *внеплановые ссуды* (см.) на сумму сверхпланового излишка товаров. При этом банк должен строго следить за тем, чтобы хозорганы использовали все возможности для скорейшей вывозки товара, применяя в отношении пассивных хозорганов меры кредитного воздействия (см. *Кредитные санкции*).

КОНВЕРСИЯ, изменение условий займа. Напр., при выпуске займа был установлен срок погашения 10 лет и 6% годовых. Если до истечения срока этого займа уменьшена его сумма, установлены новые сроки погашения (8 или 15 лет) и другой процент (5 или 7% годовых) или внесено только одно из этих изменений, то такое изменение условий и будет называться К. займа.

К. означает также превращение краткосрочной задолженности в долгосрочную. Эта операция точнее именуется консолидацией, которая представляет один из видов К.

В соответствии с пост. СТО от 23/VII 1931 г. о наделении хозорганов собственными оборотными средствами была проведена К. части задолженности хозорганов Госбанку, обращенной на пополнение *оборотных средств* (см.) хозорганов и предприятий; погашение этой задолженности было обеспечено выпуском *Промбанком* (см.) специального долгосрочного займа. Разрешая проблему образования оборотных средств для созданных в первую пятилетку огромных масс основного капитала—в индустрии, в сельском хозяйстве—наша К. укрепила кредитную систему страны, ибо наделение собственными оборотными средствами вытекало из огромного роста производства, из расширения основного капитала и создавало новый стимул для хозрасчетной работы предприятий.

КОНДИЦИЯ, условия качественного порядка, соблюдение которых необходимо при выполнении договора поставки; напр., при заключении договора на поставку зерна устанавливается определенная норма влажности, при заказе готового платья устанавливается определенное качество материала и т. п.

КОНОСАМЕНТ, документ, выдаваемый фрахтовщиком в принятии груза к морской перевозке. К. составляется не менее чем в двух экземплярах, из которых один следует при грузе. К. может быть именным, ордерным и предъявительским.

Именной К. может быть передан лишь в порядке уступки прав (см. *Передаточная надпись*), ордерный К.—по именным и банковым передаточным надписям (см. *Индоссамент*), предъявительский—путем простого вручения.

К. имеет существенное значение в кредитовании внешней торговли, так как залог товара, отправленного морским путем, в ряде случаев устанавливается посредством передачи К. залогодержателю.

К. регулируется кодексом торгового мореплавания СССР.

КОНТИРОВКА, разметка дебитуемых и кредитуемых счетов по каждой отдельной операции. Правильная К. документов, подлежащих бухгалтерской проводке, является необходимой предпосылкой правильного учета.

КОНТОКОРРЕНТНЫЙ СЧЕТ, единый счет, учитывающий кредитно-расчетные операции хозорганов.

В советских условиях форма К. с. (и договора контокоррента) была широко использована в первый период кредитной реформы (до введения в жизнь *целевого срочного кредитования* (см.) на основе пост. СТО от 23/VII 1931 г. о собственных оборотных средствах хозорганов) для урегулирования взаимоотношений принципиально иного порядка, вытекающих из планового *прямого банковского кредитования* (см.) хозорганов и ликвидации коммерческого кредита.

Экономически К. с. (на первом этапе кредитной реформы) обслуживал одновременно взаимоотношения клиента с банком как кредитного порядка (предоставление банком кредита), так и расчетного.

Регулирование кредитных взаимоотношений производилось при К. с. посредством лимитов кредитования, определяющих максимально допустимые размеры дебитового сальдо (или минимальные размеры кредитового) по К. с. При этом характерной чертой кредитных взаимоотношений, отражавшихся на К. с., являлось отсутствие срочности кредита, приводившее на практике зачастую к его безвозвратности.

Расчетная функция К. с. имела исключительное значение, поскольку непосредственные расчеты между клиентурой по товарообороту целиком заменялись расчетами через банк путем перечислений с К. с. одного хозоргана на К. с. другого хозоргана.

Форма К. с. в указанном виде была логическим следствием системы *кредитования под план* (см.), характерной для первого периода кредитной реформы. *Абстрактное сальдо* (см.) контокоррента не давало возможности разбить задолженность клиента по плановым целевым признакам. Нужно, однако, отметить, что в чистом виде принцип абстрактного сальдо контокоррента не мог быть проведен даже в моменты максимального расцвета кредитования под план. Уже на первом этапе кредитной реформы было допущено ведение

особых К. с. для хлебных и мясных операций (для обоих—отдельно по контрактации и заготовкам), импортных и экспортных операций, капитальному строительству, а также особых лицевых контокоррентных счетов по отдельным операциям, при чем последние являлись субсчетами общего К. с. клиента.

С ликвидацией *автоматизма кредитования* (см.) и укреплением хозрасчета в результате проведения в жизнь пост. СНК СССР от 14/I и 20/III 1931 г. в практику работы Госбанка были введены подтоварные К. с., особые счета по месту нахождения поставщиков и др.

Наконец, с проведением порядка кредитования (по пост. СТО от 23/VII 1931 г.), устанавливающего целевой характер, срочность и возвратность кредита и обеспечивающего свободу хозорганов в маневрировании их оборотными средствами, К. с. был окончательно упразднен с заменой его счетами срочных ссуд, учитывающими выданные кредиты по их целевому признаку, и *расчетными счетами* (см.), на которых хранятся свободные средства хозорганов и через которые проходят расчеты с банком и по грузообороту.

Операции по К. с. регулировались особыми правилами; техника их не отличалась от техники *текущих и расчетных счетов* (см.).

КОНТОРЫ БАНКОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВЛОЖЕНИЙ. К. б. д. в. выполняют аналогичные функции в отношении филиалов спецбанков, что и *конторы Госбанка* (см.) в отношении филиалов Госбанка. В настоящее время сеть К. б. д. в. развернута применительно к экономическому районированию СССР.

КОНТОРЫ ГОСБАНКА, филиалы, находящиеся в центрах союзных и автономных республик (областей и краев). К. Г. делятся на две категории: конторы, непосредственно подчиненные правлению и руководящие работой филиалов по СР, краю или области, и конторы в отдельных областях СР, автономных республик и областей, находящиеся в ведении контор, непосредственно подчиненных правлению, или, как они иначе называются, с у б к о н т о р ы.

Основная функция К. Г., отличающая их от других звеньев сети Госбанка,—руководство, управление и объединение деятельности всех филиалов Госбанка на территории данной республики, края, области. Необходимость в организации в лице контор промежуточных звеньев по управлению периферией Госбанка вытекает из невозможности централизованного управления столь разветвленной сетью Госбанка (на 1/I 1935 г.—2.295 отделений и контор).

Контора является непосредственным руководителем филиалами банка на территории республики, края или области. Правление с филиалами, подчиненными конторам, как правило, непосредственно не сносится, за исключением дачи распоряжений общего характера (общие инструкции, циркуляры, касающиеся основных моментов работы банка, и разрешений на продажу товаров по просроченным ссудам и неоплаченным счетам-фактурам). Руководство работой филиалов, осуществляемое конторами, сводится к следующему:

1) непосредственное регулирование кассовой наличности филиалов (через запасные и разменные фонды на основе получаемых от правления распоряжений); 2) административные функции (назначение, увольнение руководящих работников филиалов, утверждение штатов, смет); 3) организация учета и отчетности, получение и сводка бухгалтерской и статистической отчетности по филиалам края; 4) наблюдение и проверка деятельности филиалов в порядке ревизий, обследований, получения отчетности; 5) инструктаж филиалов.

Для разгрузки контор от оперативной работы в краевых центрах в некоторых случаях организованы городские агентства (см. *Агентства городские*). В настоящее время (к 1/I 1935 г.) Госбанк имеет 33 краевые конторы, непосредственно подчиненные правлению (по алфавиту): Азово-Черноморская, Башкирская, Белорусская, Воронежская, Восточносибирская, Всеукраинская, Горьковская, Дальневосточная, Закавказская, Западная, Западносибирская, Ивановская, Казакская, Каракалпакская, Карельская, Киргизская, Крымская, Куйбышевская, Курская, Ленинградская, Московская, Обь-Иртышская, Саратовская, Свердловская, Северная, Северокавказская, Сталинградская, Таджикская, Татарская, Туркменская, Узбекистанская, Челябинская и Якутская. В начале 1935 г. открываются, кроме того, конторы: Калининская, Кировская, Красноярская, Омская (с одновременной ликвидацией Обь-Иртышской конторы) и Оренбургская.

В ведении отдельных контор, находящихся в непосредственном подчинении правления, имеются субконторы. В ведении Северной конторы—контора области Коми; в ведении Горьковской конторы — Удмуртская, Марийская, Чувашская; в ведении Куйбышевской — Мордовская; в ведении Сталинградской — Калмыкская контора и Астраханское отделение (на правах окружного); в ведении Саратовской—АССР немцев Поволжья; в ведении Азово-Черноморской — Северодонское окружное отделение; в ведении Северокавказской — Кабардино-Балкарская, Карачаевская, Северо-Осетинская, Черкесская, Чеченская, Дагестанская; в ведении Обь-Иртышской — окружные отделения в Остяко-Вогульске, Гаре и Сале-Харде, имеющие в своем подчинении филиалы банка (переходят в ведении Омской конторы); в ведении Казакской — Актюбинская, Карагандинская, Восточноказакская, Уральская, Южноказакская, Каркаралинское окр. отд.; в ведении Западносибирской—Ойротская, Хакасская; в ведении Дальневосточной—Приморская, Амурская, Зейская, Камчатская, Сахалинская, Нижнеамурская и Ногаевское окружное отделение; в ведении Всеукраинской—Харьковская, Одесская, Днепропетровская, Винницкая, Черниговская, Донецкая, Всемолдавская; в ведении Закавказской—Абхазская, Азербайджанская, Аджаристанская, Юго-Осетинская, Армянская, Нахичеванская; в ведении Восточносибирской — Бурято-Монгольская контора.

Контор, подчиненных краевым конторам, или субконтор, в системе Госбанка всего 40 и 7 окружных отделений.

КОНТРАКТАЦИЯ (к р е д и т о в а н и е). Кредиты контрактующим организациям предоставляются для выдачи авансов по К. как колхозам, так и единоличникам.

В тех случаях, когда в соответствии с договором часть контрактационного *аванса* (см.) выдается посевщикам не деньгами, а семенами, контрактующая организация может получить в банке кредит в порядке кредитования К. в размере стоимости отпущенных семян. Если посевной материал прокредитован банком ранее в порядке выдачи плановой

ссуды по заготовке семян, то полученный на семена контрактационный кредит обращается на погашение выданной ранее плановой ссуды. Все контрактационные кредиты учитываются как плановые ссуды.

При открытии кредита банк отбирает обязательство сроком по предъявлении на всю сумму открытого кредита с тем, чтобы по мере использования кредита производить замену их *срочными обязательствами* (см.). При получении кредита хозорган обязан представить в банк свой план авансирования К. с выделением той части аванса, которая выдается натурой, и с указанием сроков выдачи авансов. Выдача авансов по колхозному сектору оформляется следующим образом. Хозорган дает банку *платежное поручение* (см.) в пользу колхоза. В этом поручении обязательно должна быть ссылка на контрактационный договор. Выдача средств колхозу производится при обязательном получении от него обязательства в пользу контрактующей организации.

Выдача контрактационных авансов единоличникам производится через сберкассы в порядке аккредитива или платежным поручением на расчетные кассы [см. *Приписная (расчетная) касса*] Госбанка, или же путем выдачи наличных контрактующей организации для раздачи посевщикам. По аккредитивам сберкассы выдают авансы на основе списков, представляемых объединением посевщиков. Если объединение юридически не оформлено, то авансы выдаются уполномоченным по спискам, заверенным сельсоветами. В случаях, когда по решению посевщиков аванс используется на совместные или обобществленные мероприятия, в списках должны быть расписки отдельных посевщиков против сумм аванса, ответственность за которую они на себя принимают. В списках должны быть точно указаны адреса посевщиков (фамилия, имя, отчество, район, сельсовет, селение и т. д.). При выдаче денег через уполномоченных последние обязаны представить банку доверенность.

Как правило, по колхозам, за которыми числится задолженность по К. прошлых лет, если не произведена пролонгация этой задолженности по специальным разрешениям, при выдаче новых авансов должно производиться погашение старой задолженности. Учреждения банка, если найдут это необходимым, могут такого зачета не делать.

КОНТРОЛЬ (внутрибанковский), проверка правильности совершения и оформления текущих операций банка (см. *Зрительный контроль*). Специфический характер банковских операций, объектом которых являются наличные деньги и ликвидные ценности и массовость этих операций, делают особенно актуальным внутрибанковский К. как средство предупреждения ошибок и злоупотреблений, обеспечивающее четкость банковской работы.

Правильная постановка внутрибанковского К. является необходимой предпосылкой для четкой работы оперативного аппарата банка. К. ставит себе задачу не только предупреждать возможные злоупотребления, но и недопускать ошибок в оперативной работе.

В качестве основных моментов контрольной работы можно выделить следующие:

а) проверка правильности составления первичных операционных документов (чеков объявлений, счетов-фактур, ордеров и т. д.) и подлинности подписей клиентуры (см. *Образцы подписей*);

б) К. за разрешительными надписями банка на документах;

в) К. записей в лицевые счета и сверка *аналитического учета* с *синтетическим* (см.);

г) К. поступления, обработки и отсылки документов;

д) К. налично-денежных поступлений и выплат, проверка *кассовой наличности* (см.);

е) К. обеспечений по ссудам;

ж) К. отдельных участков работы банка, нуждающихся в постоянной специальной проверке (счета разных лиц, невыплаченных переводов, расчетов с приписными кассами и др.);

з) К. *межфилиальных расчетов* (см.);

и) К. административно-управленческих расходов.

Порядок контрольных функций по отдельным перечисленным моментам определяется специальными инструкциями банка. Основным методом К. в Госбанке является зрительный К., т. е. зрительная проверка, производимая другим лицом. Практика старых банков знала более сложные и громоздкие методы К. вроде ведения параллельных книг, т. е. записи операций в две одинаковых книги двумя различными сотрудниками. Положительные стороны этого метода далеко не искупают его дороговизны и громоздкости. Весьма важным с точки зрения организации контроля является установление в банке института доверенных лиц, уполномоченных давать первую разрешительную подпись на выполнение операций (см. *Право подписи*.).

Организация К. и руководство текущей контрольной работой лежит на главных бухгалтерах учреждений банка. Отдельные контрольные функции осуществляются различными должностными лицами — в основном оперативными руководителями, дающими разрешительную подпись на документе. На некоторых участках работы имеются специальные контролеры.

Существеннейшим орудием К. является производство документальных ревизий операций, осуществляемое в отношении каждого учреждения банка вышестоящим звеном (см. *Ревизия в банке*).

Для производства документальных ревизий тех участков работы филиалов, которые подлежат документальному контролю, в вышестоящих звеньях банка имеются специальные контролеры-ревизоры.

КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ КАССОВОГО ПЛАНА. Материал о ходе выполнения кассового плана поступает в краевую контору и правление банка раз в декаду. Кроме того, правление и краевая контора имеют ежедневные сведения об изъятии и вложениях в запасные и разменные фонды. В низовых филиалах наблюдение за ходом выполнения кассового плана должно быть поставлено таким образом, чтобы руководство филиалом, в частности управляющий филиалом, ежедневно имел данные о ходе выполнения кассового плана (см. *Учет исполнения кассового плана*).

КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО ПЛАНА, функция кредитно-планового аппарата банка. Для анализа и оценки хода исполнения кредитного плана используются как материалы банка, так и хозорганизаций и отдельных ведомств. В Госбанке для текущего оперативного наблюдения используются данные

статистической отчетности Госбанка (см.), а для более детального анализа привлекаются также материалы хозорганов.

Оперативное наблюдение за ходом выполнения плана организовано на основании получения данных по балансовой схеме № 1 статистической отчетности Госбанка. Раз в месяц банк получает данные о ходе кредитования по отдельным отраслям и крупнейшим хозорганизациям. На основе данных этой отчетности в сопоставлении с общими данными о выполнении хозяйственных планов дается оценка как расходной, так и доходной части кредитного плана с подробной характеристикой динамики основных видов ссуд. Контроль за выполнением кредитного плана состоит в основном из следующих элементов: 1) контроля за соблюдением нижестоящим учреждением банка установленных лимитов кредитования; 2) проверки соответствия кредитных вложений выполнению хозяйственных планов кредитуемых организаций; 3) проверки состояния просроченных ссуд.

Из статей *пассива* (см.) баланса банка подробному анализу подвергаются *расчетные счета* (см.) хозорганов, расчеты с банками долгосрочных вложений, бюджетные счета и динамика *текущих счетов* (см.) *колхозов*.

В основу работы по наблюдению за выполнением кредитного плана Госбанка положен принцип оперативности—обязательность конкретных выводов о необходимых мероприятиях в области кредитной политики и практики со стороны филиалов, контор и правления при анализе данных кредитного плана.

КОНТРОЛЬНО-РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ПУНКТЫ. К.-р. п. организованы во всех учреждениях Госбанка для осуществления ст. 15 пост. СНК СССР от 14/I 1931 г. о введении особого порядка регистрации поступающих расчетно-денежных документов и установления контроля за своевременной оплатой их. Поступающие документы регистрируются в особых журналах, в которых проставляются: даты поступления и исполнения, номера и суммы документов, наименования учреждений, приславших документы, и другие необходимые реквизиты. По оплате поступивших документов в *регистрационных журналах присланных филиалами оплаченных счетов-фактур* (см.) делаются отметки об исполнении, а по записям журнала, оставшимся не отмеченными, проверяются неоплаченные документы, выясняются причины неоплаты и принимаются надлежащие меры. К.-р. п. ведут *картотеки №№ 1, 2 и 4* (см.), учитывающие оплату *счетов-фактур* (см.) по иногородному грузообороту.

КОНТРОЛЬ РУБЛЕМ, один из основных методов борьбы за выполнение хозяйственных и финансовых планов и внедрение хозрасчета. Задача К. р. нашла особо яркое отражение в пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозрасчета во всех хозорганах. Основной задачей *кредитной реформы* (см.) должно было явиться обеспечение К. р. за выполнением хозяйственных планов и за ходом накоплений в обобществленном секторе народного хозяйства. Однако по ряду причин (см. *Извращения в проведении кредитной реформы*) разработанный банком на первом этапе кредитной реформы механизм кредитования не только не способствовал перестройке финансового хозяйства хозорганов, выполнению количественных показателей их плана, но, напротив, подрывал принципы хозрасчета и ослаблял заинтересованность хозяйственников в финансовых результатах своей работы.

Ликвидируя автоматизм в кредитной и расчетной работе банка, партия дала твердую директиву финансовым и кредитным органам—в дальнейшей их работе решительно воздействовать рублем на укрепление хозрасчета в работе хозорганов для полного выполнения ими хозяйственных планов.

К. р. со стороны банка должен выражаться в предоставлении средств лишь в меру выполнения хозяйственных планов и в контроле за расчетами, обеспечивающим своевременные платежи покупателей своим поставщикам.

Система кредитования, введенная на основе пост. СТО от 23/VII 1931 г., создала условия, необходимые для действительного осуществления К. р. Эти условия—целевое кредитование на основе срочности и возвратности. Предоставляя ссуды на те цели, которые указаны законом 23/VII, лишь при наличии материальных ценностей и с обязательством возврата банку взятых средств в точно установленные сроки, банк имеет все данные для К. р. за выполнением хозорганами заданных им планов. Банк осуществляет К. р. через механизм целевого срочного и возвратного кредитования, и именно поэтому чрезвычайно важно, чтобы К. р. в широком смысле, осуществлялся и банком, и бюджетом, и хозорганизациями.

Важнейшей задачей банковского К. р. является содействие выполнению народнохозяйственных планов путем борьбы за укрепление хозрасчета, борьбы с проеданием и иммобилизацией оборотных средств, борьбы за снижение себестоимости, за накопления, за мобилизацию внутренних ресурсов. Банковский К. р. служит важнейшим рычагом проведения режима экономии во всех областях хозяйства и внедрения планово-финансовой дисциплины.

По линии бюджета К. р. должен осуществляться путем: а) наблюдения за целевым использованием бюджетных средств; б) своевременного и полного взыскания платежей в бюджет.

Хозорганизации должны осуществлять К. р. в хозяйственных взаимоотношениях между собой путем взаимного контроля за соблюдением договоров, путем взимания штрафов и неустоек за несоблюдение обязательств по договорам и т. д.

КОПИРУЧЕТ, система карточного учета, при которой одним рабочим приемом делаются записи в счетах и частных журналах. Специальный аппарат позволяет накладывать формуляры счетов на формуляры журнала таким образом, чтобы свободные строки совпадали. Это дает возможность делать записи в ряде счетов, копируя их в одном журнале. Записи делаются на основании документов, на которых предварительно размечаются (контируются) дебитуемые и кредитуемые счета. По тем же документам ведется (большей частью по шахматной форме) общий контрольный журнал. Сличение итогов частных журналов с оборотами по общему контрольному журналу благодаря копированию записей первых гарантирует тождество записей в *аналитическом* и *синтетическом учете* (см.).

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ, счет в банке, на котором учитываются операции с каким-либо *корреспондентом* (см.) данного банковского учреждения.

КОРРЕСПОНДЕНТЫ, кредитные учреждения, находящиеся между собой в постоянных договорных отношениях по взаимным поручениям. Отношения с каждым К. делятся: на поручения, даваемые К. (ностро), и поручения, получаемые от К. (лоро); те и другие учитываются на различных счетах, называемых корреспондентскими. Это деление связано с тем, что кредитные учреждения обычно платят К. комиссию с оборота за поручения и получают от них такую же комиссию за выполнение их поручений.

КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, кредиты, предоставляемые хозорганам исключительно на затраты, связанные с производством и обращением товаров. Термин К. к. употребляется чаще всего для определения кредитования процесса производства и обращения товара в отличие от кредитов на капитальные затраты, которые обычно называются долгосрочными кредитами.

КРЕДИТ. В условиях капиталистического хозяйства К.—общественное производственное отношение, возникающее из особой формы капитала—капитала приносящего проценты.

Маркс показал, что специфический характер капитала, приносящего проценты, заключается в том, что деньги или товар отчуждаются владельцем в форме сделки-ссуды **как капитал**, т. е. как стоимость, отличающаяся способностью создавать прибавочную стоимость. „Но деньги,—говорит Маркс,—поскольку они ссужаются как капитал, ссужаются именно в качестве такой сохраняющейся и увеличивающейся денежной суммы, которая по истечении известного периода возвращается с некоторым прибавком и во всякое время может снова начать тот же самый процесс. Они не расходуются ни как деньги, ни как товар, т. е. они не обмениваются на товар, если авансированы в виде денег, ни продаются за деньги, если авансированы в виде товара. Они расходуются как капитал" („Капитал", т. III, часть 1, ГИЗ, М.—Л. 1927 г., стр. 267).

Выявив эту особенность капитала, приносящего проценты „как товара особого рода", Маркс в то же время установил, что отчуждение этого капитала происходит так же своеобразно: путем передачи его без эквивалента. Маркс, далее, четко ответил на вопрос о времени возвращения капитала, отданного в ссуду, заявив, что оно по существу „зависит от характера процесса производства", а не от соглашения между кредитором и заемщиком, как это представляется на первый взгляд. Что касается процента, то Маркс рассматривает его как часть прибавочной стоимости, которую заемщик уплачивает за полученную ссуду, при чем здесь проявляется общественное отношение между капиталистом, который отчуждает капитал, и капиталистом, который пускает этот капитал в производство и извлекает прибавочную стоимость. При этом часть последней остается у капиталиста-производителя в виде предпринимательского дохода, а другая уплачивается им капиталисту-кредитору в виде процента.

К., как особая форма капиталистического воспроизводства является мощным рычагом концентрации и централизации капитала. Содействуя этим расширенному воспроизводству капиталистических отношений, К. оказывается рычагом перепроизводства и приводит к обострению противоречий капитализма, к ускорению и обострению кризисов капиталистического производства.

Различаются два основные вида капиталистического К.: коммерческий (товарный) К., т. е. продажа товаров с отсрочкой уплаты, и банковский К., т. е. денежная ссуда. Предоставление в качестве ссуды не денег, а товара (коммерческий К.) не противоречит определению К. как формы движения капитала, т. к. товарный К. в данном случае является замаскированной формой денежней ссуды.

Теория кредита Маркса нанесла решительный удар буржуазной политической экономии, которая рассматривала кредит преимущественно с точки зрения способа извлечения дохода посредством помещения свободных капиталов в чужие предприятия.

Теория кредита Маркса полностью вытекает из его общего учения о капитализме. Вместе с тем Маркс подчеркивал, что „кредитная система послужит мощным рычагом во время перехода от капиталистического способа производства к способу производства ассоциированного труда,—однако лишь как один из элементов в связи с другими великими органическими переворотами в самом способе производства" (Там же т. III, ч. 2, стр. 118—119).

Это положение Маркса целиком подтверждается опытом строительства социализма в СССР.

В условиях советского хозяйства К. выступает одним из рычагов социалистической реконструкции народного хозяйства. Соответственно с этим меняется как содержание, так и самый механизм социалистического К. В руках пролетарской диктатуры К. является важным орудием планового перераспределения средств между различными отраслями обобществленного хозяйства и мобилизации накоплений. На этой основе социалистическое государство использует К. в качестве одного из важнейших рычагов воздействия на ход выполнения народнохозяйственного плана. Данную задачу К. выполняет как орудие банковского *контроля рублем* (см.) и как орудие внедрения *хозрасчета* (см.) во всех хозяйственных звеньях.

Таким образом, в условиях социалистического строительства социальное содержание К. меняется аналогично тому, как меняется социальное содержание денег, торговли и т. д. „Дело в том, что, благодаря диалектике нашего развития, функции и назначение этих инструментов (деньги, торговля—Авт.) буржуазии меняются **принципиально**, коренным образом, меняются в пользу социализма, в ущерб капитализму". Эти высказывания т. Сталина являются лучшей отповедью правым оппортунистам, ориентировавшимся на использование советского К. в целях содействия развязыванию частнокапиталистических отношений и контреволюционному троцкистско-зиновьевскому блоку, отрицавшему социалистический характер нашего кредита и рассматривавшему наш кредит как систему госкапиталистическую.

XVII съезд партии в решениях по второму пятилетнему плану подчеркнул, что „основой хозяйственной деятельности должна быть борьба за внедрение хозрасчета во всех звеньях народного хозяйства, усиление планово-финансовой дисциплины, дальнейшее укрепление советского рубля—этого важнейшего ры-

чага усиления хозрасчета и укрепления экономических связей между городом и деревней".

Тов. Сталин в своем докладе на XVII съезде дал сокрушительный отпор „левацкой болтовне" о ликвидации денег, о переходе к прямому продуктообмену на данном этапе социалистического строительства, четко указав, что „деньги останутся у нас еще долго, вплоть до завершения первой стадии коммунизма,—социалистической стадии развития". Эти решения XVII съезда и указания т. Сталина одновременно определяют и ту большую роль, которую призван сыграть социалистический К. во внедрении хозрасчета, борьбе за накопление и мобилизацию ресурсов для укрепления материальной базы социалистического строительства.

Изменение социальной функции К. в социалистическом государстве влечет за собой и решительную перестройку кредитного механизма. Механизм банковского дела, взятый из практики капиталистических банков, приходит во все большее несоответствие с отношениями социалистически организованного хозяйства. Перестройка кредитного механизма социалистического К. выразилась в ликвидации в народном хозяйстве отношений коммерческого вексельного К. и в переходе к системе банковского прямого, срочного, возвратного и целевого кредитования (см. *Кредитная реформа*). Отныне единственным банком краткосрочного кредита становится *Государственный банк* (см.). Плановая организация хозяйства требует строгого разграничения сферы финансирования производства и обращения товаров и сферы финансирования капиталовложений. Отсюда — создание специальной *системы долгосрочного кредита* (см.).

КРЕДИТИВ. В практике дореволюционного Госбанка К. назывались обычные денежные аккредитивы в отличие от аккредитивов товарных и под ж.-д. дубликаты и товарные документы. К. (или денежный аккредитив) есть перевод денег с правом получения их полностью или частями в любом месте, где есть *корреспондент* (см.) или филиал данного банка. Название „кредитив" было присвоено денежному аккредитиву исключительно по соображениям технического порядка, чтобы предотвратить возможные ошибки и путаницу в записях. В нынешней практике Госбанка К. не имеет места. К форме К. приближается *особый счет* (см.).

КРЕДИТ НА ЗАГОТОВКИ, см. *Авансовый кредит на заготовки.*

КРЕДИТНАЯ ДИСЦИПЛИНА, см. *Финансово-кредитная дисциплина.*

КРЕДИТНАЯ ЗАЯВКА, заявка ведомства на кредит, необходимый ему в предстоящем квартале. В К. з. испрашивается *лимит кредитования* (см.). Этим К. з. отличается от заявки (заявления) о выдаче конкретной ссуды.

К. з. содержит указания объединения (треста) о тех целях, на которые испрашивается кредит на планируемый квартал, о суммах кредита, испрашиваемого на каждую цель, и о сроках погашения испрашиваемого кредита. Все эти указания приводятся в специальной таблице. Испрашиваемые объединением (трестом) кредиты показываются раздельно на сезонное накопление материальных ценностей (см. *Ссуды на сезонные запасы товаро-материальных ценностей*) и на *авансирование сезонных процессов производства* (см.). При этом кредиты, испрашиваемые на сезонное накопление материальных ценностей, показываются отдельными суммами по каждому виду материальных ценностей (сырье, топливо и т. д.), а кредиты, испрашиваемые на авансирование сезонных процессов производства —отдельными суммами по каждому виду затрат. Кредит на суммы в пути (см. *Ссуды на суммы в пути*) в К. з. не включается, так как лимит кредитования по этим ссудам устанавливается для каждого предприятия непосредственно кредитующим его филиалом.

Утверждено ЦУНХУ пост. № 1014 от 25/VII 1934 г.

КРЕДИТНЫЙ ПЛАН (кредитная заявка)

на .....квартал 193 ... г. (в млн. руб.)

Наименование объектов кредитования	Предпол. остатки на начало квартала			Остатки на конец квартала			Изменение за ..... кварт.			Поквартальные сроки погашен.			
	норматив	сез. накоп.	всего	норматив	сез. накоп.	всего	норматив	сез. накоп.	всего	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Всего													

Подпись ответственного лица

1. Наркоматами эта форма заполняется по отдельным отраслям хозяйства, а главками и трестами — по подведомственным организациям.
2. Графа „поквартальные сроки погашения ссуд" заполняется главками и трестами (объединениями) только при разверстке лимитов.

Утверждено ЦУНХУ пост. № 1014 от 25/VII 1934 г.

.....(название организации)

СВОДНАЯ ТАБЛИЦА

движения целевых кредитов на .....квартал 193 ... г.,

Отдельные объекты кредитования	Задолженн. банку на начало квартала	Максим. выдача кредит. в план. квартале	Погашение задолженности в планир. квартале		Выходной лимит	Изменение за квартал
			выдано до нач. квартала	выдано в план. квартале		

Подписи:

Испрашиваемые лимиты кредитования указываются в К. з. в форме предельной задолженности на конец квартала. В случаях необходимости в середине квартала повысить лимит, это оговаривается в К. з. (см. *Внутриквартальное превышение лимита*).

Сроки погашения ссуд в К. з. указываются поквартально.

Основные данные К. з.—о целях, на которые испрашивается кредит, суммах кредита

Утверждено ЦУНХУ пост. № 1014 от 25/VII 1934 г.

.....контора Госбанка

Сектор.....

КРЕДИТНАЯ ЗАЯВКА

по промысловой кооперации и кооперации инвалидов на.....193....г.

Название систем кооперации и виды кредитов	Предполож. задолженность на 1 ..... 1934 г.	По заключению конторы		
		задолж. к концу планир. квартала	изменение задолженн. за кварт. (+или—)	внутрикварт. выдачи
По многопромысловой (включая металл.): сист.				
Сезонные				
На пополн. оборотн. средств .				
Итого. . .				
По лесной системе				
Сезонные				
На пополн. оборотн. средств .				
Итого. . .				
По кооперации инвалидов:				
Сезонные				
Итого. . .				
Сезонные				
Оборотные . . .				
Всего . . .				

Примечание. В объяснительной записке даются сжатое обоснование и расчеты по объектам кредитов (по каждой системе)

и сроках его погашения — сопровождаются мотивированным обоснованием самой необходимости получения ссуд в предстоящем квартале на ту или иную цель, а также расчетами, подтверждающими как необходимость получения ссуд в намеченных размерах, так и возможность их погашения в намеченные сроки. Необходимость сезонного накопления обосновывается по каждому виду материальных ценностей в отдельности. Равным образом отдельно по каждому виду затрат обосновывается необходимость в ссудах на затраты, связанные с авансированием сезонных процессов производства.

Согласно пост. СНК СССР от 3/VII 1934 г. К. з. по союзным и республиканским (РСФСР) ведомствам представляются в правление Госбанка, а по прочим республикам и местному хозяйству—в конторы банка. Одновременно с К. з. ведомства представляют копии финпланов. Разверстка лимитов по отдельным предприятиям представляется главными управлениями по формам кредитных заявок. В тех случаях, когда требуется увеличение лимита до получения его от правления, хозорган обязан представить в филиал банка копию заявки, посланной своему главку или центру. По торгующим организациям конторам банка предоставлено право получения от областных торгующих организаций копий заявок, посылаемых ими своим центрам.

Типовые формы кредитной заявки установлены тем же пост. СНК СССР от 3/VII 1934 г. (см. *Отчетность хозорганов перед Госбанком*). Особые формы К. з. установлены для товарооборота потребкооперации, ОРС, госторговли и кооперации кустарно-промысловой, инвалидов и интегральной. По потребкооперации и ОРС, кроме двух форм К. з.—по целевым кредитам и кредитам по товарообороту, установлено представление отдельных заявок по заготовкам, контрактации, животноводству, растениеводству, сезонным накоплениям в пригородных хозяйствах и сезонному накоплению с.-х. продуктов питания и промтоваров.

По лесной промышленности при К. з. представляется в банк специальная ведомость о движении продукции.

КРЕДИТНАЯ РЕФОРМА. К. р. заключалась в перестройке всей системы кредитования и расчетов применительно к потребностям планового социалистического хозяйства. К. р. подготовлялась в течение ряда лет; важнейшими предпосылками ее являлись рост плановой

.....конторе

Госбанка

форма № 10

Утверждено ЦУНХУ пост. № 1014 от 25/VII 1934 г.

Сводная таблица кредитов по товарообороту

на .....квартал 193....г. (в тыс. руб.)

Наименование клиента	По первому виду кредита		План товарооборота за квартал по продажной стоимости	План товарооборота последн. месяца планиров. кварт. по продажной стоимости	То же по фактической стоимости	Норма оборачиваемости в днях для расчета потребных средств в планируемом квартале				Потребн. средства в планируем. квартале в тыс руб.	Норматив по минимальному обороту	По второму виду кредита	
	задолженность											задолженность	
	на начало кварт.	на конец кварт.				товары в сети	товары в пути	денежные средства	прочие активы			на конец квартала	внутрикварталь. лимит
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Подпись

организации социалистического хозяйства, почти полное вытеснение частнокапиталистических элементов вслед за промышленностью и из товарооборота и решительные шаги в сторону обобществления мелкотоварного крестьянского хозяйства.

До К. р. хозяйственные расчеты в основном базировались на коммерческом вексельном кредите. Это было неизбежно, поскольку к моменту организации новой кредитной системы (1921 г.) планирование народного хозяйства находилось в начальной стадии, и в народном хозяйстве значительную роль играли частнохозяйственные элементы. Основным орудием кредитования и расчетов в народном хозяйстве был *вексель* (см.), приспособленный для обслуживания отношений коммерческого кредитования.

Практика вексельного кредитования показала, что во многих случаях хозорганы, получающие кредит от Госбанка, по существу не пользовались им, а предоставляли его другим хозорганам. Такое усложнение путей прохождения кредита чрезвычайно затрудняло его планирование, приводило к внеплановому перераспределению средств, ослаблению роли банковского кредита в деле контроля рублем за выполнением хозяйственных планов.

С ростом плановой социалистической организации хозяйства задача планового направления кредита в определенные участки народного хозяйства в соответствии с хозяйственно-политическими заданиями народнохозяйственного плана не могла быть решена при посредстве сложного вексельного коммерческого кредитования, форма вексельного кредита не давала возможности проследить до конца сложную цепочку кредитных связей и установить, кому и на что пойдет в конечном счете кредит, предоставляемый банком тому или иному хозоргану или предприятию. Этот механизм кредитования неизбежно нес с собой элементы внепланового перераспределения ресурсов в хозяйстве.

Сущность К. р. состояла в ликвидации коммерческого вексельного кредитования в народном хозяйстве и в замене его прямым банковским кредитом. К. р. предшествовала полоса предварительных черновых опытов улучшения действовавших кредитно-расчетных отношений и приспособления их к задачам социалистического кредита (отмена авансов, оздоровление вексельного кредитования, опыты лимитирования потребкооперации по векселедательству и т. д.). Однако эти опыты показали, что без коренной перестройки механизма кредита не могут быть преодолены его принципиальные недостатки.

Началом осуществления К. р. явилось пост. ЦИК и СНК СССР от 30/I 1930 г., вступившее в силу с 1/IV 1930 г. Этот закон так формулировал значение и сущность К. р.:

„Быстрое развитие социалистических начал в народном хозяйстве СССР и достигнутый уровень его планирования делают необходимой коренную реформу кредита.

Существовавшая до сих пор система отпуска товаров в кредит в обобществленном секторе, приводившая к усложнению путей прохождения кредита и к затруднениям при его планировании, должна быть ликвидирована и заменена исключительно банковским кредитованием. Само банковское кредитование должно быть организовано таким образом, чтобы нуждающиеся в кредите предприятия и организации получали его, минуя посредствующие звенья".

К. р. означала решительное усиление планового начала в кредите, создание необходимых предпосылок для эффективного финансового планирования.

Ликвидация отношений вексельного кредитования потребовала коренного изменения системы расчетов. С проведением К. р. все расчеты между предприятиями и хозорганами обобществленного сектора должны были осуществляться, как правило, только через банк в безналичной форме. Вексель не мог в условиях К. р. служить орудием расчетов. В качестве основного стандартного расчетного документа в условиях прямого банковского кредитования был принят *счет-фактура* (см.), на основе которого банк производил расчеты между поставщиками и покупателями.

Помимо установления основных принципов К. р., закон 30/I 1930 г. вносил также изменения в существовавшую тогда структуру кредитной системы, направленные к дальнейшему сосредоточению в Госбанке краткосрочного кредитования народного хозяйства (ликвидация филиалов Всекобанка и Украинбанка, реорганизация с.-х. кредитной системы и в частности ее низового звена — с.-х. кредитных товариществ, использование последних для обслуживания операций Госбанка — см. *Низовое расчетное звено*).

К. р. являлась крупнейшим политическим и хозяйственным мероприятием, которое меняло коренным образом всю систему кредитной работы, благодаря которому окончательно изгонялись изжившие себя методы капиталистической кредитной техники в советском хозяйстве.

Однако при практическом осуществлении К. р. был допущен ряд извращений (см. *Извращения в проведении кредитной реформы*).

Извращения К. р.: автоматизм расчетов и кредитования, система огульного кредитования под план, обезличка в оборотных средствах хозорганов — привели к автоматическому перекрытию банком прорывов хозорганов и предприятий, парализовали возможность банковского воздействия на улучшение работы хозорганов, вели к подрыву хозрасчета.

Ликвидация извращений в проведении К. р. (пост. СНК СССР от 14/I и 20/III 1931 г. и пост. СТО от 23/VII 1931 г.) составила второй этап К. р. Исправление ошибок и извращений, допущенных в первоначальный период К. р., состояло: 1) в установлении новых форм расчетов (см. *Акцепт, Аккредитив, Особый счет.*), 2) в строгом разграничении собственных и заемных средств и установлении различного режима их использования, 3) в установлении системы срочного, целевого кредитования. Руководящим принципом кредитной работы, вместо кредитования под план, поставлено кредитование хозорганов и предприятий в рамках плана, но в меру его фактического выполнения.

Подробную характеристику социалистического кредитного механизма, установленного в результате исправления ошибок и извращений периода автоматизма в кредитной ре-

форме, см. *Срочное кредитование, Целевое кредитование, Система расчетов, Собственные оборотные средства, Хозрасчет, Контроль рублем*, а также *Госбанк*.

КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА СССР, сеть банков и сберегательных касс, объединенных под общим руководством НКФ СССР. Советские банки осуществляют возложенные на них задачи кредитования и финансирования социалистического хозяйства на основе разделения сфер деятельности по признаку специальности каждого из банков. Советские банки в своей работе руководствуются соответствующими хозяйственно-финансовыми планами и осуществляют выдачу средств, исходя из кредитных планов, утверждаемых правительственными органами.

Развитие кредитной системы прошло через ряд этапов. Пролетариат, захвативший власть в свои руки в октябре 1917 г., учитывая опыт Парижской коммуны, вскоре же—в декабре 1917 г.—национализировал частные банки.

С национализацией банков буржуазия оказалась выбитой из важнейшей командной позиции.

Организационно национализация была проведена путем назначения во все банки специальных комиссаров. Без разрешения последних ни одна сколько-нибудь серьезная операция не могла быть произведена. Работа комиссаров осложнялась начавшимся вскоре саботажем банковских служащих. Саботаж был в дальнейшем сломлен, и банки перешли к разрешению поставленных перед ними задач. Возник вопрос о целесообразности сохранения всех банков. Существование до революции многих банков вытекало из самой сущности капиталистической системы. Различные внутри- и внегосударственные капиталистические группировки имели свои банки. Эти банки вели политику, сообразуясь с интересами финансируемой отрасли хозяйства или того или иного предприятия, в которое банк поместил значительные средства; конкуренция между отдельными промышленными и торговыми учреждениями отразилась также и в конкуренции между соответствующими банками. Советской власти незачем было сохранять эту многозвенную банковскую систему. Поскольку деятельность всех банков стала направляться в соответствии с единой волей советской власти, надобность в существовании многих банков отпала. Можно было перейти к сосредоточению всех банковских операций в едином банке: все частные коммерческие банки были слиты с Госбанком, преобразованным вскоре в Народный банк РСФСР.

В период военного коммунизма происходит быстрый процесс обесценения денег, и роль их в процессе производства и обращения товаров резко снижается.

Хозяйственные предприятия снабжались средствами через НКФ по сметным расписаниям. Кредитные операции в финансировании производства и сбыта теряли почти всякое значение. Расчетные внутрихозяйственные операции при таких обстоятельствах сосредоточивались в НКФ. Народный банк был влит в НКФ, став одним из его отделов.

Переход в 1921 г. от методов хозяйствования периода „военного коммунизма" к новой экономической политике означал, прежде всего, развитие товарно-денежных отношений, и вызвал к жизни *Госбанк* (см.), открытый в ноябре 1921 г.

Вскоре наряду с Госбанком создается ряд специальных банков для обслуживания соответствующих отраслей народного хозяйства. Так в 1922 г. организуется: Банк потребительской кооперации, реорганизованный в 1923 г. во *Всекобанк* (см.), Торгово-промышленный банк (см. *Промбанк*). Несколько позже организуются *Цекомбанк* (см.), Центральный сельскохозяйственный банк (см. *Сельхозбанк*), *Электробанк* (см.), *Внешторгбанк* (см.) и сеть *комбанков* (см.). На ряду с этим организуются также общества взаимного кредита, обслуживавшие, главным образом, частный капитал. Понятно, что организация ряда банков ни в какой степени не означала „воспроизводства" структуры дореволюционной банковской системы: наши банки являлись ближайшими специализированными „помощниками" Центрального государственного банка, и вся их деятельность направлялась в соответствии с задачами народнохозяйственного плана.

Быстрый процесс восстановления хозяйства создает необходимые предпосылки для проведения денежной реформы и создания устойчивой валюты. Немалую роль в этом отношении сыграла кредитная система, содействовавшая внедрению коммерческого расчета в хозяйственные отношения, способствовавшая организации товарооборота, мобилизации и перераспределению накоплений. Естественно, что в первые годы нэпа, в период падающего рубля, в условиях инфляции деятельность банков, в частности Госбанка, была чрезвычайно затруднена. Эти условия использовались частным капиталом, который в этот период временно имел известную возможность расширить область своего накопления. Денежная реформа чрезвычайно укрепила фундамент советской кредитной системы.

Завершение восстановительного процесса и начало реконструктивного периода ставят перед кредитной системой новые задачи. Быстрый и значительный рост вкладов в банки, являющийся результатом больших накоплений хозяйственных организаций, сменяется умеренным приливом вкладов, не соответствующим росту предъявляемых к банкам требований на кредит. Это явление—прямой результат реконструкции народного хозяйства, требующей огромных вложений по линии капитального строительства и освоения вновь сооружаемых предприятий. Соответственно с этим усиливается роль бюджета в качестве рычага перераспределения народного дохода. Растущее хозяйство, крупные успехи, одерживаемые в области промышленного развития, рост потребкооперации и вытеснение частника в области промышленности и в области товарооборота, обеспечивают систематическое возрастание роли и влияния обобществленного сектора в народном хозяйстве. Уже к 1927/28 г. роль частного капитала в оптовой торговле становится незначительной. К этому же времени окончательно ликвидируются последние общества взаимного кредита, которые, с одной стороны, потеряли почву для своей деятельности, а с другой—занимались чисто спекулятивными операциями, используя ресурсы Госбанка и некоторых других банков.

Плановое хозяйство все более и более укрепляется. Это вызывает потребность в создании таких отношений между отдельными звеньями кредитной системы, которые исключали бы возможность нездоровой борьбы между банками. Предпосылкой же этой борьбы служило отмеченное выше обстоятельство—замедление роста текущих счетов и вытекающая отсюда борьба за пассивы. Проводимая в это время попытка размежевания клиентуры между банками не приводит к сколько-нибудь удовлетворительным результатам.

Процесс концентрации краткосрочных кредитных операций в Госбанке значительно усиливается, и в 1928 г. фактически краткосрочные кредитные операции обобществленного сектора, исключая часть товарооборота, кредитуемого Всекобанком, и коммунальные предприятия, кредитуемые комбанками, целиком концентрируются в Госбанке. Если реконструктивный период и рост планового начала требовали концентрации краткосрочного кредита в Госбанке, то они в то же время предъявляли новые требования к спецбанкам, которые должны были стать основными органами финансового контроля за правильным использованием средств, направляемых в дело реконструкции народного хозяйства. Таким образом, постепенно Промбанк превращается в банк долгосрочных вложений; Электробанк, обслуживающий одну область капитального строительства (электростроительство), сливается с Промбанком. Кооперативный банк значительную часть своих операций концентрирует в сфере капитального строительства.

Процесс индустриализации страны меняет внутреннее содержание работы отдельных банков и приводит структуру и строение кредитной системы в целом и ее отдельных звеньев в соответствие с требованиями и задачами, вытекающими из реконструкции хозяйства. С ростом плановой организации хозяйства кредитование хозяйства все более укладывается в определенные рамки кредитного плана и теснее увязывается с соответствующими элементами народнохозяйственного плана. Вместе с тем качественно выросший уровень планов хозорганов дает возможность банкам, в частности Госбанку, значительно прочнее опереться на эти планы в своей кредитной работе. Свое завершение победа планового начала в сфере кредитных отношений находит в ликвидации коммерческого, вексельного кредита, ликвидации системы сельско-хозяйственного кредита (кредитные т-ва), как непригодной для организации кредитования крупных общественных хозяйств (совхозы, МТС, колхозы), в создании единого централизованного банка краткосрочного кредитования и в строгом разграничении оборотных средств, кредитуемых Госбанком, и ресурсов капитального строительства, проходящих по линии спецбанков долгосрочных вложений (см. *Госбанк, Кредитная реформа*).

Реконструкция кредитной системы, проведенная на базе пост. ЦИК и СНК СССР от 30/I 1930 г. о кредитной реформе, и последующие поправки к практике проведения кредитной реформы—на основе пост. СНК СССР от 14/I и 20/III и пост. СТО от 23/VII 1931 г.,—значительно укрепляют кредитную систему, проникающую вглубь народного хозяйства (около 2 200 филиалов Госбанка почти во всех районных центрах, филиалы Промбанка при стройках, расчетные кассы Госбанка при крупных предприятиях и т. д.). Кредитная система СССР на 1/I 1935 г. состоит из следующих кредитных учреждений:

1. Краткосрочные банки: а) *Госбанк* (см.), б) *Внешторгбанк* (см.).

2. Долгосрочные банки: а) *Промбанк* (см.), б) *Сельхозбанк* (см.), в) *Всекобанк* (см.), г) *Цекомбанк* и система *комбанков* (см.).

3. *Сберегательные кассы* (см.).

Госбанк, являясь единственным банком краткосрочного кредита, концентрирует у себя основную массу расчетов обобществленного хозяйства и выполняет, поэтому, значительнейшую часть кассово-расчетных операций, связанных с финансированием капитального строительства. Отсюда тесная связь между Госбанком и спецбанками, которая, однако, ограничивается исключительно исполнением филиалами Госбанка поручений спецбанков и только за счет средств последних.

КРЕДИТНО-ПЛАНОВАЯ РАБОТА. К.-п. р. советского банка слагается из: а) планирования кредитных ресурсов и кредитных вложений; б) оперативного руководства выдачей ссуд в пределах открытых кредитов; в) анализа финансового положения клиента и наблюдения за обеспечением выданных банком ссуд; г) оперативного контроля за мобилизацией кредитных ресурсов; д) учета и контроля за исполнением кредитного плана.

Особое значение К.-п. р. в Госбанке получила после пост. ЦИК и СНК СССР от 30/I 1930 г. „О кредитной реформе". На основе представляемых хозорганами финпланов, учреждения Госбанка устанавливали потребный хозоргану банковский кредит. Установление этой потребности базировалось на заданных хозоргану количественных и качественных показателях, на наличии в обороте хозоргана собственных средств и на установлении разрыва между доходной и расходной частями финплана, подлежащего покрытию Госбанком (см. *Извращения в проведении кредитной реформы*).

К.-п. р. в основном осуществлялась аппаратом правления банка и областных его контор. Районные филиалы стали привлекаться к К.-п. р. лишь с середины 1930 г. Поправки к кредитной реформе, внесенные пост. СНК СССР от 14/I и 20/III 1931 г., изменили содержание К.-п. р. Вместо установления общего разрыва между доходной и расходной частями финплана хозоргана и определения общего лимита банковского кредитования учреждения Госбанка должны были в пределах установленного лимита открывать хозоргану кредит на основе представленных договоров на снабжение и на сбыт.

Банк на основе представляемых хозорганами договоров открывал т. н. рабочий кредит и осуществлял кредитование лишь в пределах этого кредита и в меру выполнения договоров.

Новым моментом К.-п. р. после закона от 20/III 1931 г. явилось кредитование хозорганов на документы в пути, вытекавшие из принятой законом акцептной формы расчетов как предпочтительной.

Еще более существенные изменения претерпела К.-п. р. после введения новой системы

кредитования на основе пост. СТО от 23/VII 1931 г. Исходя из указаний закона о том, что Госбанк предоставляет краткосрочный кредит госпредприятиям лишь „на потребности, связанные с финансированием ценностей в пути, с авансированием сезонных процессов производства, с накоплением сезонных запасов сырья, топлива, производственных и вспомогательных материалов, с временным повышением вложений в незавершенное производство, с сезонным накоплением готовых изделий и товаров, а также на другие временные нужды, вытекающие из хода производства и обращения товаров", К.-п. р., во-первых, строится на таком анализе финпланов хозорганов, который выявляет объекты, которые могут кредитоваться Госбанком, во-вторых, строится на принципе срочности и возвратности кредита, и таким образом, на установлении конкретного срока возврата кредита и недопустимости покрытия банком убытков хозорганов.

Самым существенным моментом К.-п. р. в новых условиях является оперативное исполнение кредитного плана. Памятуя указания т. Сталина о том, что планирование не кончается на составлении плана, а лишь им начинается, К.-п. р. необходимо основывать на систематическом оперативном наблюдении за ходом использования кредитов, за обеспеченностью задолженности банку и погашением выданных банку обязательств в точно установленные сроки. С переходом к новой системе кредитования через все указания о К.-п. р., красной нитью проходит та мысль, что кредитно-плановый работник банка должен быть в большей мере кредитно-оперативным работником.

Большое место в К.-п. р. занимает учет исполнения плана. Получаемая телеграфная статистическая отчетность позволяет правлению и конторам Госбанка быстро реагировать на все существенные моменты, выявляющиеся в ходе исполнения плана.

В К.-п. р. банков долгосрочных вложений особое внимание уделяется контролю за целевым использованием средств, борьбе с нарушением цен на стройматериалы и оборудование и вопросам мобилизации собственных средств организаций, получающих долгосрочные кредиты и средства в порядке безвозвратного финансирования.

К.-п. р. сосредоточена в специальных ячейках аппарата банка: планово-экономическом управлении и отраслевых кредитных управлениях правления, сводно-плановых и кредитных (кредитно-оперативных) секторах контор и кредитно-плановых (кредитно-оперативных) секторах районных отделений (см. *Структура аппарата банков*).

КРЕДИТНЫЕ САНКЦИИ, меры воздействия, применяемые Госбанком в случаях нарушения хозорганом кредитно-расчетной дисциплины. Формы К. с. применяются в зависимости от конкретных обстоятельств в каждом отдельном случае и могут заключаться в прекращении кредитования, в временном прекращении выдачи новых ссуд, в досрочном взыскании ссуд.

К. с. советского банка, направленные к укреплению кредитно-расчетной дисциплины как основного элемента хозрасчетной работы, являются важным сигнализатором для вышестоящих хозяйственных и правительственных органов о наличии прорывов в работе хозоргана или предприятия, по отношению к которому применены К. с. Эта сигнализация позволяет им своевременно принять меры к оздоровлению плохо работающих хозорганов.

КРЕДИТНЫЙ ПЛАН, план привлечения ресурсов и кредитных вложений.

К. п. составляются как Госбанком, так и банками долгосрочных вложений на год и на квартал. Годичный К. п. составляется на основе годовых контрольных цифр народного хозяйства; квартальные—на основе квартальных планов клиентуры.

В системе Госбанка К. п. составляется в сводном виде для всей системы (сводный К. п.).

К. п. имеет две стороны: приходную (кредитные ресурсы) и расходную (кредитные вложения). Проектировка отдельных статей К. п. ведется по изменениям за квартал (прилив и отлив средств).

Важнейшие статьи плана имеют отраслевое деление, за исключением тех, которые планируются общими суммами (расчетные счета, внеплановые ссуды и др.).

Приводим полную номенклатуру сводного К. п.

Ресурсы:

I. Прибыль.
II. Текущие счета:
1. Госбюджет.
2. Местный бюджет.
3. Цусстрах.
4. Госстрах.
5. Сберкассы.
6. Колхозы.
7. Прочие общественные организации и госорганы.
III. Расчетные счета.
IV. Кредитные учреждения:
1. БДК (Промбанк).
2. ЦКБанк и комбанки.
3. Коопбанки.
4. С.-х. банк.
5. Прочие кредитные учреждения.
V. Прочие пассивы:
1. Аккредитивы и особые счета.
2. МФО.
В т. ч. грузооборот.
3. Прочие.

Направление ресурсов (в кредитные вложения)

I. Сезонные потребности и товарооборот.
1. Наркомтяжпром.
2. Наркомлес.
3. Прочие предприятия по лесу.
4. Наркомлегпром.
5. Наркомпищепром.
6. Ком. заготовок при СНК СССР.
7. Наркомсовхозов.
8. Наркомзем.
9. Товаропроводящая сеть.
а) Наркомвнуторг.
б) Потребкооперация.
в) ОРС.
10. Наркомвнешторг.
11. НКПС — ж. д. и пр. организации.
12. Наркомвод.
13. Наркомсвязь.
14. Кустпром. и пр. кооперац.
15. Рыболовецкая кооперация.
16. Прочие наркоматы.
II. Возврат старой задолженности.
III. Ссуды на суммы в пути под товары отгруженные.
IV. Ссуды под аккредитивы и особые счета.
V. Внеплановые ссуды.
VI. Просроченные ссуды.
VII. Прочие активы.

Сальдо сводного К. п. отражает изменения в состоянии денежного обращения на планируемый период (выпуск или изъятие денег из обращения).

Материалами для составления сводного К. п. являются кредитные заявки ведомств и материалы краевых контор банка. Решающее значение принадлежит, однако, ведомственным заявкам, увязанным с заданиями народнохозяйственного плана по ведомству. Материалы К. п. краевых контор используются для проверки и корректировки ведомственных заявок.

Порядок прохождения К. п. таков: перед началом каждого квартала конторы получают от правления директивы по содержанию К. п. на предстоящий квартал. Материалы контор к К. п. представляются правлению к 25-му числу месяца, предшествующего началу квартала. Проект сводного К. п., составленный на основе ведомственных заявок и прокорректиро-

ванный материалами контор, утверждается правлением банка, после чего отраслевые кредитные управления правления составляют отраслевые планы в поклиентском разрезе, на основе которых Планово-экономическое управление банка составляет проект сводного К. п., представляемого на утверждение правления.

Учет исполнения К. п. ведется в порядке статистической отчетности (см. *Контроль за выполнением кредитного плана, Статистическая отчетность Госбанка.*

КРЕДИТОВАНИЕ ПОД ПЛАН, см. *Извращения в проведении кредитной реформы.*

КРЕДИТОВАНИЕ СРОЧНОЕ, см. *Срочное кредитование.*

КРЕДИТОВАНИЕ ТОВАРООБОРОТА, см. *Товарооборот* (кредитование).

КРЕДИТОВАНИЕ ТРАНСПОРТА, см. *Железнодорожный транспорт.*

КРЕДИТОРЫ, учреждения и лица, в отношении которых хозорган или банк является дебитором (должником) и по счетам которых у банка или хозоргана имеется кредитовое сальдо (см. *Дебиторско-кредиторская задолженность*).

КРЕДИТ ПО ОТКРЫТОМУ СЧЕТУ, отпуск товара в кредит без выдачи должником при каждой сделке векселя или другого обязательства. Сумма долга записывалась в лицевом счете покупателя и погашалась в установленные сроки. При этой форме расчетных взаимоотношений обычно в качестве кредитора выступает то одна, то другая сторона. Таким образом, в установленный срок производится зачет по сальдо взаимных обязательств. Проценты за кредит взимались, как правило, одновременно с производством общего расчета. В настоящее время эта форма кредита не применяется. Допускаются приближающиеся к этой форме *расчеты по сальдо* (см.) между организациями, связанными постоянными встречными требованиями.

КУСТАРНО-ПРОМЫСЛОВАЯ КООПЕРАЦИЯ (кредитование и расчеты). К.-п. к. охватывает различные по экономическим признакам хозяйственные объединения. Сюда следует отнести:

а) производственные кооперативы всевозможных видов ремесл, кустарных промыслов и в отдельных случаях — фабрично-заводские предприятия (кожевенные, обувные, железоделательные, лесопильные, стекольные заводы и пр.);

б) трудовые кооперативы по оказанию трудовых услуг: артели землекопов, плотников, лесорубов и т. д. для выполнения подрядных и др. работ;

в) трудовые артели по обслуживанию быта, как-то: парикмахерские, прачечные и т. д.;

г) строительные артели;

д) артели по переработке и сбыту продукции своих членов и т. д.

Пост. СНК СССР от 3/V 1932 г. образован Комитет промысловой кооперации и кустарной промышленности при СТО СССР, на который возлагаются общее руководство и содействие развитию промкооперации, разработка основных проблем и специальных вопросов по отдельным отраслям, установление взаимоотношений промкооперации с гос. промышленностью и другими кооп. системами, а также рассмотрение вопросов финансирования и кредитования промкооперации.

Переломным моментом в развитии промкооперации является постановление ЦИК и СНК СССР от 23/VII 1932 г. „О перестройке работы и организационных форм промкооперации", четко определяющее задачи промкооперации на данный отрезок социалистического строительства и решительно упрощающее громоздкую многозвенную (семизвенную) систему организационного построения промкооперации.

Основной задачей промкооперации должно являться максимальное расширение производства предметов широкого потребления (в 1933 г. ширпотреб составил 70% всей продукции промкооперации). Решающим условием выполнения этой задачи является развитие производственной инициативы промысловой артели — низового звена промкооперации. Центр тяжести всей работы по перестройке промкооперации лежит в оперативно-хозяйственном укреплении артели и товарищества, в обеспечении им свободы хозяйственного маневрирования, в их хозяйственном раскрепощении.

Пост. ЦИК и СНК СССР от 23/VII 1932 г. устанавливает ряд конкретных мероприятий. Промкооперации предоставляется право повсеместной заготовки сырья для нужд производства, кроме хлопка, льна, пеньки, шерсти, шелковых коконов и кожи (не включая свиные), заготовки которых ведутся исключительно в централизованном порядке. Точно так же промкооперации разрешена заготовка утиля, отходов и отбросов, в том числе отходов госпредприятий. Заготовки могут производиться как вышестоящими звеньями промкооперации, так и самими артелями.

Резко изменена система сбыта продукции промкооперации. Вместо существовавшего до закона 23/VII 1932 г. обязательного сбыта вышестоящим звеньям в порядке обязательных заказов, устанавливается право артелей и товариществ производить непосредственную продажу на рынке своей продукции в той части, в какой она выработана из сырья, заготовленного самой промкооперацией. Продукция, заготовляемая артелью из сырья, отпускаемого из госфондов, должна продаваться соответствующим гос. или кооп. организациям.

Перестроено все финансовое хозяйство промкооперации в направлении доведения хозрасчета до низового звена (артели, товарищества). Артель самостоятельно распоряжается своими оборотными средствами: банковский кредит открывается непосредственно артели или союзу в децентрализованном порядке. Допускается авансирование артелей и товариществ со стороны хозорганов-заказчиков под контролем банка.

Организационное построение системы К.-п. к. упрощено путем резкого сокращения количества звеньев и четкого разграничения их функций. Низовым оперативным звеном является артель, производственное или сбыто-снабженческое товарищество. Вторым оперативным звеном является межрайонный гнездовой или областной специализированный союз, ведущий организационное и хозяйственное обслуживание низовки (снабжение). Помимо этих двух оперативных звеньев, в союзных республиках и в СССР (одновременно обслуживает и РСФСР) существуют промкооперативные советы без хозяйственно-оперативных функций, ведущие оргработу, учет и перспективное планирование. Специализи-

рованные центры промкооперации в лице Всекопищепромсоюза, Тяжпромсоюза, Всекопромсовета и их отраслевые объединения ликвидированы; сохранены только Всекопромлессоюз и республиканские металлопромсоюзы.

Кредитные взаимоотношения К.-п. к. с банком строятся на следующих основаниях: банк кредитует непосредственно низовые производственные звенья (артели, товарищества), а также союзы—в тех случаях, когда последние ведут операции по снабжению и сбыту продукции своей системы. Неоперативные звенья системы банк не кредитует. Из числа низовых звеньев К.-п. к. не могут кредитоваться банком артели по бытовому обслуживанию (парикмахерские, бани и пр.).

Банк кредитует К.-п. к. по всем основным видам целевых ссуд: плановые *ссуды на сезонные запасы, на сезонные затраты производства, на суммы в пути* (см.).

Банковские кредиты могут предоставляться только рентабельным артелям и товариществам, имеющим налаженную отчетность.

Организации К.-п. к., не удовлетворяющие перечисленным выше условиям, не могут кредитоваться Госбанком.

Предпосылкой для банковского кредитования организаций К.-п. к. является образование ими собственных оборотных средств, обеспечивающих нормальную производственную и торговую деятельность. Оборотные средства К.-п. к. организаций определяются на основе нормативов по отдельным видам материальных запасов, остатков производства и сезонных затрат. *Нормативы* (см.) по К.-п. к. организациям должны, как правило, исчисляться в днях. Нормативы по каждой артели и товариществу устанавливаются промсоюзом, при чем в отношении артелей и товариществ, кредитующихся в Госбанке, установление норматива производится по согласованию с Госбанком.

Собственные оборотные средства промкооперативных организаций образуются за счет их прибылей и паенакоплений. Дополнительным источником формирования собственных оборотных средств промкооперативных организаций является хранящийся во Всекобанке фонд долгосрочного кредитования промкооперации. Этот фонд образуется из отчислений от прибылей артелей и товариществ (размер отчислений в различных отраслях промкооперации варьируется). Из фонда долгосрочного кредитования Всекобанк выдает по указанию промкооперативных центров долгосрочные ссуды артелям и товариществам как на капиталовложения, так и на пополнение оборотных средств.

В качестве временного мероприятия кредитование промкооперативных организаций в оборотные средства производится также и Госбанком. Кредитоваться на восполнение недостатка оборотных средств могут только те артели и товарищества, которые производят изделия ширпотреба и идущие на экспорт, при условии, что эти артели полностью удовлетворяют перечисленным выше требованиям банковского кредитования. Для того, чтобы получить кредит на восполнение недостатка оборотных средств, промкооперативная организация должна иметь минимум собственных средств в размере не менее 30—40% норматива, установленного для данной организации. Лишь в виде исключения, в отношении наиболее здоровых и рентабельных артелей и товариществ, может быть допущено с разрешения управляющего краевой конторой Госбанка снижение размеров вступительного минимума.

Ссуды на восполнение недостатка собственных оборотных средств выдаются под товарно-материальные ценности, входящие в состав норматива, и по мере их фактического накопления.

Сроки ссуд в оборотные средства не могут превышать 12 месяцев. Если план накоплений промкооперативной организации не обеспечивает покрытие в течение 12 месяцев ссуд в оборотные средства, то эти ссуды выданы быть не могут, и промкооперативная организация должна добиться перекрытия недостатка в накоплениях за счет фонда долгосрочного кредитования.

При проверке банком плана накоплений, эти накопления заверстываются на покрытие банковских ссуд в оборотные средства только в пределах 75% плановых предположений; остальные 25% являются маневренным резервом промкооперативной организации.

Если промкооперативная организация, получившая ссуду на восполнение недостатка оборотных средств, заканчивает квартал с убытками вследствие бесхозяйственной работы, то банк взыскивает досрочно всю ссуду, выданную в оборотные средства. Если же убыток данного квартала носит случайный характер и рентабельность дальнейшей работы промкооперативной организации не вызывает сомнений, то досрочного взыскания ссуды не производится.

Кредитование организаций К.-п. к. по ссудам на сезонные накопления и на суммы в пути производится на общих основаниях.

Кредит на суммы в пути может предоставляться артелям как при акцептной форме расчетов (при отгрузке товара покупателям), так и на открытие аккредитивов—при закупке артелями товаров и материалов сезонного накопления и наличии соответствующих договоров с поставщиками (см. *Аккредитивная форма расчета*).

Промсоюзы кредитуются только по операциям снабжения ими артелей сырьем и материалами, необходимыми для производства, а также по операциям оптового сбыта продукции артелей. Кредитоваться могут только те промсоюзы, у которых имеется вступительный минимум собственных средств и устойчивых пассивов в размере 45% норматива.

Кроме этого, банк кредитует в отдельных случаях подсобные с.-х. предприятия К.-п. к., а также подсобные фуражные хозяйства лесной и многопромысловой К.-п. к. Это кредитование осуществляется на основах кредитования подсобных хозяйств потребительской и транспортной кооперации.

Необходимо отметить следующие особенности кредитования затрат в сезонных производствах К.-п. к.

Торфодобыча кредитуется путем предоставления ссуд под торф-сырец и готовый торф. Ссуды под торф-сырец выдаются в размере от 40% продажной стоимости готового торфа (по гидроторфу) до 50% (по резному торфу). Ссуды под торф-сырец выдаются на срок в 35—45 дней, с последующим переоформлением в ссуды под готовый торф. Ссуды под готовый торф выдаются в размере 75% продажной стоимости; сроки этих ссуд устана-

вливаются в соответствии с договорами на реализацию готового торфа.

Производство стройматериалов. Объектами кредитования по производству стройматериалов в промкооперации являются сезонное накопление топлива и камышита, а также сырцакирпича (или черепицы) и известкового камня. Глина, булыжный камень, песок и гравий банком не кредитуются. Ссуды под сезонное накопление топлива и камышита выдаются в размере не выше 90% стоимости, сроком до поступления их в производство по плану. Ссуды под сырец-кирпич и известковый камень выдаются в размере 50% продажной стоимости вырабатываемой из них продукции, на срок до выхода готовой продукции.

Лесозаготовки и сплав. Лесозаготовляющие артели могут получить ссуды под дровяную и деловую древесину, вывезенную к начальным пунктам сплава и ж.-д. станциям. Размеры этих ссуд устанавливаются не выше 80% стоимости древесины. Ссуды под древесину у верхних рюмов выдаются на сроки до момента начала сплава, а под древесину на станциях ж. д. — на срок не больше месяца.

Ссуды под древесину в сплаве могут выдаваться только промсоюзам в размере не свыше 80% продажной стоимости этой древесины, включая в нее расходы по сплаву, сроком до приплава древесины к конечным местам сплава.

В Ленинградской области, Северном и Горьковском краях и Татарской АССР в период усиленных заготовок, т. е. в IV и I кварталах, с разрешения краевых контор допускается кредитование артелей под древесину в лесу, в пределах планового разрыва между заготовкой и вывозкой древесины.

Заготовки живицы, лыка, мочалы, корья и бересты. Артели, заготовляющие перечисленные виды продукции, могут получать под них ссуды в доступных для проверки местах концентрации этой продукции. Ссуды под эти виды продукции выдаются в размере 90% продажной стоимости, сроком до момента реализации продукции по договору.

Необходимо остановиться на порядке авансирования артелей заказчиками, предусмотренного законом 23/VII 1932 г. Это авансирование, осуществляемое под контролем банка, может производиться как в форме денежных авансов, так и натуральных. Денежные авансы могут выдаваться заказчиками только за счет собственных средств; банк на эти цели заказчиков не кредитует.

Банк осуществляет контроль за выдачей авансов заказчиками, проводя их поручения на перечисление авансов лишь в пределах сумм, установленных на эту цель по финплану, требуя от авансодателей указания целевого назначения авансов, ссылок на соответствующие договоры с промкооперативами и т. д. При установлении неправильного использования этих авансов промартелями при обращении их на сверхнормальное накопление запасов. на затоваривание и пр. банк применяет меры кредитного и кассового воздействия.

Что касается натуральных авансов, то они осуществляются на т. н. давальческих началах, т. е. путем передачи заказчикам сырья на переработку артели без его оплаты. Банк кредитует заказчиков (потребкооперацию, госторговлю) на эти цели при условии наличия у заказчиков договоров с артелями, не имеющими достаточных оборотных средств для приобретения соответствующего сырья за свой счет. Такие ссуды выдаются на заготовку и переработку давальческого сырья раздельно в размере 80% его стоимости. При выдаче ссуд на переработку сырья, заемщик обязан представить банку гарантийную расписку в сохранности сырья за подписью своей и артели, перерабатывающей сырье. Давальческое сырье, под которое выдана ссуда, учитывается на балансе заказчиком и за балансом—артелью.

Л

ЛЕГКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ. Организация кредитования и расчетов Л. п. не имеет каких-либо общих специфических отличий. О кредитно-расчетном обслуживании отдельных отраслей Л. п. см. соответствующие статьи: *Кожевенная промышленность, Хлопчатобумажная промышленность* и др.

ЛЕН, см. *Заготовка льна.*

ЛЕСНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (кредитование и расчеты). Основные операции по лесозаготовкам и деревообработке сосредоточены в предприятиях системы НКЛеса, Союзлеспромтяжа НКТП, лесных трестов НКПС и Главлесхоза НКЗема.

На ряду с этим лесозаготовки ведутся системой Всекопромлессоюза, леспромхозами Востокстали и Спецстали, предприятиями лесного отдела Кузбасугля и целым рядом хозорганов как союзного, так и местного значения, заготовляющих лесосырье и дрова в порядке самозаготовок.

Нормативные остатки товаро-материальных ценностей по лесу, покрываемые собственными оборотными средствами лесопредприятий, определяются, как правило, исходя из следующего.

По сырью и полуфабрикатам на деревообрабатывающих и индустриальных предприятиях *нормативы* (см.) определяются с учетом технологических процессов производства из расчета минимальных запасов сырья в днях обеспечивающих бесперебойную работу лесопредприятий до начала массового поступления сырья (со сплава, по санному пути и пр.).

В части готовых товаров за основу берется количество дней, необходимых для подготовки товаров к отгрузке с момента выхода их из завода (приемка товара, укладка, торцовка, переборка, отсортировка, подвозка к местам погрузки). По экспертной лесопродукции принимается также во внимание время (до 6 недель), необходимое для просушки лесотовара.

По древесине у линий ж. д. норматив исчисляется из расчета количества дней, необходимых лесопредприятиям от момента приемки древесины от возчика до отгрузки или сдачи ее потребителю (разделка, укладка, сортировка и пр.). Количество дней исчисляется применительно к кварталу с наименьшей программой вывозки к линиям ж. д.

Наиболее трудным представляется определение нормативов по древесине, находящейся на верхних рюмах (берегах сплавных рек), с последующей передачей ее в сплав.

По древесине на верхних рюмах нормативы, как правило, равняются нулю. Однако в отдельных случаях, напр., при двухгодичном сплаве, при круглогодовой приемке сплавными конторами древесины от леспромхозов на верхних рюмах, при отсутствии сплава древесины осенним паводком и т. д. устанавливаются нормативы и по древесине на верхних рюмах. Они исчисляются из расчета минимальных постоянных остатков сплавной древесины, предусмотренных планом на данный год.

Запасы вспомогательных материалов лесопредприятий (пилы, топоры и пр.—на лесозаготовках; такелаж, якоря, канаты, сплавной инвентарь и т. д.—на сплаве; моторы, точилки и др. материалы—в деревообработке), а также запасы спецодежды и стоимость подготовительных работ к лесозаготовкам и к сплаву, подлежат покрытию собственными оборотными средствами лесопредприятий.

Сплаворганизациям не устанавливается отдельных нормативов по древесине в сплаве и сплавным затратам. По мере пуска древесины в воду в нормативы по сплавдревесине и сплавзатратам, переключаются нормативы по древесине на верхних рюмах и подготовительным работам, кроме тех, которые остаются на балансе в виде „расходов будущих лет".

По лесохимии (в части, касающейся добычи лесохимического сырья) собственными оборотными средствами покрываются все запасы сырьевых дров для углежжения и смолокурения, остатки вспомогательных материалов, а также все подготовительные работы по подсобному хозяйству и добыче осмола (заготовка смолы и соснового сока).

Объектами банковского кредитования по лесу являются:

Сезонное накопление древесины в лесу, у пня и у механизированных путей в результате планового превышения в отдельные месяцы года размеров рубки над размерами вывозки древесины из леса; как правило, ссуды под древесину у пня выдаются банком только в IV квартале календарного года. Срок погашения задолженности по этим ссудам устанавливается не свыше 3 месяцев.

По накоплению древесины у линий ж. д. кредитование производится в пределах сданного остатка (сверх нормативов) сырья, полуфабрикатов и товаров, находящихся у линий ж. д.

Накопление древесины, вывезенной на верхние рюмы. Как указано выше, все накопление древесины на верхних рюмах, как правило, является сезонным.

Затраты по сплаву не являются самостоятельным объектом банковского кредита. Выдача ссуд на затраты по сплаву [сброска древесины в воду, производство молевого (первичного) и плотового сплава, сплотка древесины и т. д.] производится банком по сведениям об остатках и движении сплавной древесины, стоимость которой по мере производства сплавных работ возрастает.

Сезонное накопление сырья как лесного, так и других видов на деревообрабатывающих, бумажных и спичечных предприятиях: лесосырье пиловочное, фанерное, мебельное, балансы для бумажных фабрик, клеевые вещества на фанерных заводах, живица и порошки на лесохимических заводах, топливо и пр.

Сезонное накопление у заводов лесотоваров для внутреннего рынка и для экспорта, обусловленное в основном условиями отгрузки лесопродукции по водным путям.

Затраты по добыче и сезонному накоплению живицы (соснового сока) у лесопунктов в лесу и в местах вывозки ее к лесохимическим заводам.

Сезонное накопление древесины на перевалочных и разделочных складах и баржах, принимающих древесину главным образом со сплава. В тех случаях, когда приемка древесины на эти склады и баржи производится только со сплава, размер установленных им нормативов весьма незначителен. В тех случаях, когда питание складов древесиной производится смешанным порядком (со сплава и гужом), нормативы определяются с учетом удельных весов сплавной и гужевой древесины.

Сезонные затраты по сельскому хозяйству и сезонные остатки продтоваров и фуража, заготовляемых лесопредприятиями в порядке самозаготовок.

Операции по ширпотребу: организация и расширение производства предметов ширпотреба всеми предприятиями Л. п.

Выдача ссуд предприятиям Л. п. производится, как правило, против отчетных сведений о количестве и стоимости заготовленной, вывезенной, приплавленной и пр. древесины (также живицы) (см. *Отчетность хозорганов перед Госбанком, Справка о состоянии товаро-материальных ценностей*).

При выдаче ссуд сплавтрестам под древесину на верхних рюмах и деревообрабатывающим предприятиям на принятое сырье, выдача ссуд обусловливается, помимо этого, представлением акцептованных покупателями счетов-фактур поставщиков.

Расчеты за сплавдревесину, принимаемую деревообрабатывающими предприятиями, а также бумажными и спичечными фабриками производятся в порядке расчетов через специальные ссудные счета по месту нахождения предприятий - плательщиков.

Кредитование лесопредприятий производится, как правило, по *расчетной цене* (см.), диференцированной по предприятиям на основе среднетрестовской плановой себестоимости, установленной соответствующим объединением и ведомством.

Выдача ссуд лесопредприятиям производится банком при условии обязательной проверки древесины в натуре.

Выдача лесопредприятиям *внеплановых ссуд* (см.) (главным образом вследствие транспортных затруднений) и *ссуд на суммы в пути* (см.) производится на общих основаниях. Реализация продукции системой НКЛеса, а, следовательно, и расчеты проходят в смешанном порядке, а именно: по отгрузкам продукции в пределах данной области или края предприятия - поставщики расчитываются непосредственно с покупателями продукции, минуя трест. По отгрузкам продукции за пределы данной области или края, расчеты с покупателями производятся с бытовым отделом треста, в который входит предприятие - поставщик. Оплата продукции поставщику производится сбытовым отделом треста, по нарядам которого реализуется продукция предприятия.

В остальной части (по системе других ведомств и объединений) расчеты по сбыту лесотоваров производятся, как правило, децентрализованно, т. е. предприятия-поставщики рассчитываются с предприятиями-потребителями непосредственно.

Принимая во внимание, что отправляемые поставщиком партии леса в массе случаев по своей цене составляют небольшую сумму, для счетов фактур на лес допущено исключение из общего правила, и они проводятся через банк, начиная от 300 руб.

ЛИКВИДАЦИЯ ВЗАИМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СИСТЕМЕ НАРКОМТЯЖПРОМА. В целях Л. в. з. предприятий союзного значения НКТП при содействии и под контролем Госбанка в апреле-мае 1933 г. производилась расчистка этой задолженности. Согласно указаниям, данным по линии банка и НКТП, ликвидации подлежала взаимная задолженность всех предприятий НКТП союзного значения, не только производственных, но и снабженческих, торгующих, а также капитального строительства.

По состоянию на 25/IV 1933 г. хозорганы союзного значения системы НКТП обязаны были выявить состояние своей задолженности кредиторам союзного же значения, подчиненным НКТП, по неоплаченным счетам-фактурам как акцептованным, так и подлежащим автоматическому списанию, по судебным приказам, арбитражным решениям по счетам-фактурам, не оплаченным в срок и отосланным обратно поставщику, и по однородным поставкам. На каждого кредитора-поставщика покупатель составлял отдельную опись неоплаченных счетов фактур. Эти описи были представлены в банк. Филиалы банка проверяли полученные описи и в случае обнаружения неоплаченных счетов-фактур или судебных приказов, не включенных хозорганом в опись, совместно с плательщиком составляли дополнительную опись. Одновременно с описями, хозорганы представляли банку платежные поручения на оплату всей задолженности поставщика, включенной в опись, и заявление о предоставлении им ссуд для оплаты этой задолженности. Филиалы банка на сумму выявленной задолженности поставщикам согласно описям выдавали хозоргану специальные ссуды под обязательство сроком по предъявлению.

Хозорганам-кредиторам было предоставлено право посылки в филиал банка по месту нахождения плательщика платежных требований, где указывались счета-фактуры, своевременно не оплаченные плательщиком за отсутствием средств на расчетном счете и отосланные банком обратно поставщику. Копия этого требования высылалась одновременно для акцепта плательщику. Эти платежные требования при наличии акцепта плательщика или при отсутствии отказа в акцепте в течение 48 часов оплачивались на ряду со счетами-фактурами по представленными хозорганами-дебиторами описям.

Хозорганы-кредиторы могли в период до 20/V 1933 г. представлять имеющиеся у них на руках и непредъявленные банку судебные и арбитражные решения и нотариальные надписи по расчетам, возникшим до 25/IV 1933 г., которые также оплачивались в указанном выше порядке.

Такой порядок был установлен для погашения взаимной задолженности по эксплоатации. В отношении же капитального строительства порядок расчистки взаимной задолженности был установлен следующий: все строительства союзного значения, подведомственные НКТП, обязаны были погасить задолженность за материалы и оборудование, а также по всем расчетам с эксплоатационным балансом своего предприятия (материалы, услуги и пр.) по судебным приказам, арбитражным решениям и нотариальным надписям независимо от источников их возникновения как за оборудование, материалы, так и за подрядные работы. В указанном порядке не подлежали оплате счета подрядчиков, счета монтажных организаций за монтажные работы и счета проектных организаций. Счета подрядных организаций за завезенные материалы, предъявленные работодателю, оплачивались в порядке, указанном выше. Для погашения задолженности по капитальному строительству филиалы Госбанка выдавали специальные ссуды Промбанку, который на основе описей, составленных хозорганами-плательщиками, предоставлял им ссуды на оплату задолженности.

Ликвидация ссудных счетов, открытых предприятиями в связи с взаимными расчетами, в первую очередь проводилась за счет погашенной им другими предприятиями НКТП кредиторской задолженности. В тех случаях, когда остаток по ссудному счету хозоргана гасился такими поступлениями полностью, излишек средств поступал на расчетный счет хозоргана. Оставшаяся непогашенной часть ссудных счетов покрывалась в порядке, установленном банком и НКТП особо.

Л. в. з. в системе НКТП явилась первым опытом большой банковской операции по организованной Л. в. з. В качестве этого первого опыта она не была свободна от недочетов, к числу которых следует отнести недостаточно тщательный контроль и отсев предъявляемых для оплаты за счет банковского кредита счетов и претензий.

Л. в. з. в системе НКТП привела к значительному усилению финансового контроля в тяжелой промышленности и явилась одной из существенных предпосылок улучшения ее финансового положения.

ЛИМИТИРОВАННЫЙ ЧЕК (или точнее—чек из лимитированной книжки), одна из форм рационализации расчетов, применяемая в расчетах грузоотправителей с транспортными организациями. Чеки из лимитированных книжек представляют собой разновидность обычных акцептованных чеков, отличающуюся от них тем, что по лимитированному чеку гарантия банка в оплате дается не в отношении каждого отдельного чека, а по целой серии чеков, в пределах общего лимита.

Для расчетов с каждой отдельной транспортной кассой (станционной, пристанской) клиент приобретает в банке отдельную лимитированную книжку.

Выдавая клиенту лимитированную книжку, банк одновременно списывает сумму лимита полностью с *расчетного* или *текущего счета клиента* (см.), зачисляя ее на счет акцептованных и лимитированных чеков. Чеки из лимитированных книжек могут выдаваться лишь при расчетах на сумму свыше 25 руб. Срок действия лимитированных чеков — 30 дней. При предъявлении транспортной организацией чека, выданного из лимитиро-

Лимитированный чек

Корешок чека

III № 0857025

Остаток свободного лимита по этой чековой книжке

Руб. [redacted]

Списано по настоящему чеку

Руб. [redacted]

Остаток свободного лимита к следующему чеку

Руб. [redacted]

(печать и подпись кассы

транспортного предприятия)

Чек действителен в течение 30 дней со дня его написания

Наименование владельца расчетного счета

Государственный банк СССР

Расчетный счет №

штамп К/О

РАСЧЕТНЫЙ чек с транспортом III № 0857025

Заплатите железной дороге / пароходству

[redacted]

(сумма прописью)

[redacted] руб. коп.

списав эту сумму с вышеуказанного расчетного счета

„ “ числа м-ца 193 г.

Место выдачи Подпись

Выдача сдачи с этого чека наличными безусловно воспрещается

ванной книжки, банк списывает сумму чека со счета акцептованных и лимитированных чеков на счет транспортной организации. В лимитированных книжках каждый чек имеет корешок, куда заносятся все те реквизиты, что и на самом чеке, и выводится остаток свободного лимита по чековой книжке. Остаток после выдачи каждого чека подписывается кассиром транспортной организации.

Полученные транспортными организациями лимитированные чеки передаются ими в филиал банка в числе выручки. В тех случаях, когда транспортная организация предъявляет в своей выручке лимитированные чеки, выданные другими филиалами банка, расчеты между филиалом банка, получившим лимитированные чеки от транспортной организации, и филиалом, выдавшим лимитированную книжку, производятся в порядке *межфилиальных расчетов* (см.).

Лимитированные книжки выдаются как за счет собственных средств грузоотправителей, так и за счет банковских ссуд, предоставляемых специально для этой цели. В этом последнем случае сумма выданной ссуды непосредственно зачисляется на счет акцептованных и лимитированных чеков, минуя расчетный счет организации, приобретающей лимитированные чеки.

ЛИМИТ КРЕДИТОВАНИЯ, предел кредитования хозоргана. На первых этапах кредитной реформы, в период *автоматизма* (см.), когда существовала система контокоррентов, лимит устанавливался в виде предельной задолженности банку по контокорренту на конец квартала. Иногда устанавливаемый планом лимит означал не предел задолженности хозоргана банку, а минимальную сумму собственных оборотных средств, которые хозорган должен был иметь в банке на своем контокорренте (т. н. кредитовый лимит по контокорренту).

С 1/IV 1930 по 1/V 1931 г. устанавливаемый по плану лимит был единым в том смысле, что он был общим для всех операций хозоргана, взятых вместе. Для отдельных видов этих операций и для отдельных частных потребностей хозоргана в средствах отдельных лимитов не устанавливалось. С проведением в жизнь пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. об укреплении хозрасчета и кредитной работы лимит диференцируется. Общий лимит, соответствующий общей потребности хозоргана в банковском кредите, еще остается, но внутри его выделяются две части: лимит по кредитованию сумм в пути (см. *Ссуды на суммы в пути*) и лимит по эксплоатационному кредиту. Лимит эксплоатационный устанавливается в соответствии с общей потребностью хозоргана в кредите, исключая из нее потребность в кредите на суммы в пути.

В связи с новыми формами кредитования по пост. СТО от 23/VII 1931 г. введена система раздельных лимитов по кредитованию сезонного накопления материальных ценностей и сезонных затрат.

В настоящее время Л. к. устанавливается для кредитования сезонного накопления материальных ценностей или сезонных затрат в виде предельной задолженности на конец планируемого квартала.

Л. к. сезонного накопления материальных ценностей и сезонных затрат устанавливается учреждением банка по месту нахождения правления объединения или треста и затем спускается филиалам. Л. к. сумм в пути устанавливается непосредственно филиалом, кредитующим предприятие. Л. к. устанавливается отдельно на сезонное накопление каждого вида материальных ценностей или на каждый вид сезонных затрат, в соответствии со специально установленной Госбанком группировкой.

Л. к. сообщаются филиалом в форме особых *лимитных распоряжений* (см.), сопровождаемых в отдельных случаях *лимитными письмами* (см.).

Учет лимитов ведется в особом порядке (см. *Учет лимитов*)

ЛИМИТНАЯ ВЕДОМОСТЬ (разнарядка). Л. в. составляется кредитно-плановым работником при разассигновании утвержденных лимитов (см. *Лимит кредитования*). В Л. в. (форма, принятая в правлении Госбанка) показывается разассигнование лимита объединения (треста) по конторам банка, с указанием по каждой кон-

торе сроков погашения. Разассигнование лимитов дается по каждой цели, на которую предоставляется кредит в отдельности. На основе Л. в. ведутся карточки учета лимитов (см. *Учет лимитов, Карточная форма статистического учета в банке*).

ЛИМИТНОЕ ПИСЬМО, пояснение к лимиту, сообщаемому в *лимитном распоряжении* (см.) по следующим основным вопросам в отношении каждого хозоргана: а) данные о намеченных по плану товарных остатках, б) установленные нормативы, в) лимит на конец квартала по каждой цели, на которую предоставляется кредит в отдельности, г) возможную максимальную внутриквартальную задолженность (см. *Внутриквартальное превышение лимита*) и сроки погашения ссуд, выдаваемых в счет установленных лимитов.

В тексте письма, кроме того, сообщаются пояснения по отдельным целевым лимитам и даются общие замечания о порядке их использования.

В тех случаях, когда даваемый лимит не требует подробных пояснений о порядке его использования, лимитное письмо может не посылаться. В этом случае необходимые краткие указания даются непосредственно на бланке лимитного распоряжения.

ЛИМИТНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ (ЛИМИТНАЯ КАРТОЧКА), документ, дающий право кредитовать хозорганизацию в пределах устанавливаемого в соответствии с общим *кредитным планом* (см.) Госбанка выходным *лимитом кредитования* (см.) или разрешающий *внутриквартальное превышение лимита* (см.). Как правило Л. р. сопровождается *лимитным письмом* (см.) (лимитной телеграммой), в котором указываются условия и порядок использования лимита. В отдельных случаях указания о порядке использования лимита (внутриквартального превышения) могут быть даны непосредственно на бланке Л. р. Им оформляются указания об открытии лимитов, а также все последующие их изменения.

Лицевая сторона

..... к-ра Госбанка СССР	**Лимитное распоряжение**	ГОСБАНКУ Г/село.....

Устанавливаем лимиты на .....квартал 193 г.

Клиенту	Подведомственность	Бал. счет	Схема	Символ

№№ разделов схемы	Целевые назначения ссуд	Выходной лимит в тыс. руб.	Кроме того внутрикварт. превыш. в тыс. руб.	Сроки и суммы погашения			

Общая сумма лимита по всем разделам схемы составляет:
а) по клиенту .....
б) по всей клиентуре, учитываемой по указанному символу .....

При отсутствии регистрационного номера и контрольного штампа—лимитное ра поряжение исполнению не подлежит

Указания конторы (даются взамен лимитного письма)

.....
.....
.....
.....
.....
(подписи)

Настоящее лимитное распоряжение проверено и зарегистрировано в статсекторе конторы

«.....» .....193 г.

№.....

(контрольный штамп)

Оборотная сторона

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЛИМИТОВ

Дата						
Раздел № ..... Цель						

Дата						
Раздел № ..... Цель						

Л. р. подлежат исполнению при условии надлежащего оформления их: наличие подписей распорядителей, при чем первая подпись должна принадлежать лицу, имеющему право первой подписи; обязательность заполнения всех учетных реквизитов; отсутствие помарок, поскольку лимитное распоряжение носит характер денежного документа. Кроме того, Л. р. должно быть зарегистрировано в статистическом секторе правления банка или конторы и иметь контрольный штамп и номер. Л. р., исходящие от *головных филиалов* (см.), могут не иметь отметки о регистрации в статистике; в этом случае Л. р. должно иметь первой подпись управляющего филиалом. Л. р. оформляются лимиты по *плановым и внеплановым ссудам* (см.), а также лимиты по ссудам под *аккредитивы* (см.) и *особые счета* (см.) (включая специальные ссудные счета по месту нахождения плательщика).

Л. р. правления Госбанка хранятся в конторах в статсекторах, а Л. р., получаемые филиалами, хранятся у операционистов. На статистические секторы контор и операционистов филиалов возложена обязанность сле-

ГОСБАНК СССР | БАЛАНСОВЫЙ СЧЕТ № | **Лицевой счет №** ..... текущ., расч., ссудн. и т. д. | Лист №.....

(наименование к/о) | Наименование ..... Адрес ..... №№ чеков ..... | Схема ..... Раздел ..... Символ .....

Дата	№ докум. банка	Содержание записей	Корр. счет №	Обороты: Дебет	Обороты: Кредит	Сальдо *)	Отметки контрол.
		Перенос Р.					

*) Вписывается „Дебет" или „Кредит"

дить на основе Л. р. за непревышением лимитов.

ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ, счет *аналитического учета* (см.), открытый учреждению, предприятию, организации, работнику предприятия, и т. д. для учета отношений с данным учреждением, предприятием и т. п.

Л. с. ведутся обязательно во всех хоз. предприятиях в целях учета расчетов предприятия с субъектом, на имя которого открыт данный Л. с. В кредит Л. с. записываются все поступления на имя субъекта, которому открыт Л. с., в дебет записываются все выдачи.

В кредитных учреждениях ведутся ссудные Л. с. по каждому виду ссуд и особо Л. с. по *расчетным и текущим счетам* (см.) по каждому хозоргану.

Возражения против данных выписки сообщаются банку не позднее 10 дней от даты отсылки выписки. Если в указанный срок возражений со стороны владельца счета не последует, выведенное банком сальдо считается подтвержденным, и рекламации банком не принимаются. Клиент обязан на каждое 1-е число месяца подтвердить не позже 10-го числа след. м-ца выверенное по счету сальдо и о результатах сверки сообщить банку.

Госбанк СССР | Балансовый счет № | **Выписка Лицевой счет №** ..... текущ., расч., ссудн. и т. д. | Лист №.....

(наименование к/о) | Наименование ..... Адрес ..... №№ чеков ..... | Схема ..... Раздел ..... Символ .....

Дата	№ док. банка	Содержание записей	Корр. счет №	Обороты: Дебет	Обороты: Кредит	Сальдо *)	Отметки контр.
		Перенос Р.					

*) Вписывается „Дебет" или „Кредит"

М

МАРЖА, разница между суммой обеспечения и суммой ссуды. М. применяется в тех случаях, когда банк не уверен в сохранности обеспечения, напр., в отношении скоропортящихся товаров или в возможности реализовать его без скидки. Размер М. определяется качеством товара, служащего обеспечением, и условиями его хранения. Кредитование с М. применяется в Госбанке лишь в отдельных случаях.

МАШИНИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, применение счетных машин для различных записей и подсчетов. Степень М. определяется типом и количеством применяемых счетных машин. Первой стадией М. является М. подсчетов на арифмометре (для умножения и деления). Для подсчетов лицевых счетов, журналов, карточек, оборотных ведомостей применяются комптометры десятиклавишные счетно-пишущие машины „Дальтон", полноклавишные— „Берроуз" и др. Весьма целесообразно при этой стадии М. изготовление лицевых счетов на пишущих машинах и последующий их подсчет на комптометрах. Второй стадией М. является изготовление отдельных бухгалтерских документов. Для этой цели используются главным образом бухгалтерские счетно-пишущие машины типа „Берроуз", „Дальтон", „Ремингтон" и пр. Третьей стадией М. является изготовление бухгалтерских документов с

одновременным механическим получением баланса. Для этой цели используются счетно-аналитические машины системы „Пауэрс" и „Голерит".

МАШИННО-ТРАКТОРНЫЕ СТАНЦИИ, см. *Совхозы и МТС*.

МАШИНОСТРОЕНИЕ (особенности кредитования). Предприятия объединений тяжелого М. б. ВОМТ, Краммашзавод, Союздизель, Насосо-компрессорное объединение, Горзавтрест, б. Бурнефтемаш, пользуются правом получения в банке *внеплановых ссуд* под неоплаченные покупателями счета (см. *Ссуды внеплановые*).

В связи с оплатой ряда заказов по проценту готовности машиностроительные предприятия пользуются правом получения *ссуд на суммы в пути* (см.) под счета-фактуры, выписываемые на заказчика на возрастающую готовность выполняемого заказа.

МБВР, см. *Местные бюро взаимных расчетов*.

МЕЖФИЛИАЛЬНЫЕ РАСЧЕТЫ (МЕЖФИЛИАЛЬНЫЕ ОБОРОТЫ—МФО), взаимные расчеты между отдельными учреждениями банка. МФО сопутствуют всяким банковским операциям, затрагивающим больше одного филиала банка. Но в наших условиях роль МФО выходит за узкие рамки регулирования внутрибанковских расчетов. Замена непосредственных взаимных расчетов между хозорганизациями и предприятиями расчетами через банк (см. *Взаимные расчеты*) возлагает на Госбанк обслуживание огромного большинства взаимных расчетов в нашем хозяйстве. В той части, в которой взаимные расчеты затрагивают разногородных участников, они не могут быть ликвидированы в пределах одного филиала. В таких случаях возникает необходимость в расчетах между филиалом, принявшим платеж от хозоргана-плательщика, и филиалом, оплатившим сумму хозоргану-получателю. Таким образом МФО Госбанка в условиях прямого банковского кредитования обслуживают взаимные расчеты организаций обобществленного хозяйства, участники которых находятся в различных городах.

Техника МФО строится на том принципе, что филиалы банка ведут не отдельные лицевые счета по расчетам с каждым учреждением банка, с которым они связаны по ходу операций, а общий счет по МФО (обычно именуемый счетом с правлением). При одновременном ведении счета МФО всеми филиалами банка, общий итог его должен был бы равняться нулю, так как каждой кредитовой записи в одном филиале соответствует дебитовая запись в каком-либо другом филиале, и наоборот. Практически это никогда не бывает, так как между записью в филиале, начавшем операцию (т. н. начальный провод), и записью в филиале, заканчивающем операцию (т. н. ответный провод), неизбежно проходит некоторый промежуток времени; поэтому на балансах банков на счете МФО значится разница между начальными и ответными проводами к моменту составления баланса.

Контроль правильности ведения МФО представляет совершенно необходимую задачу; отсутствие контроля создает почву для различных злоупотреблений и не дает возможности составить точные сводные балансы банка. Контроль МФО состоит в установлении тождества начальных и ответных проводов; эта операция называется *квитовкой* (см.) МФО. Существуют различные способы квитовки, из числа которых нужно отметить два основных: централизованная квитовка, при которой филиал отчитывается по МФО перед правлением банка, производящим квитовку начальных и ответных проводов, и децентрализованная квитовка, при которой филиалы самостоятельно устанавливают тождество отдельных проводов, посылая правлению отчеты о результатах квитовки и передавая ему на выяснение и разрешение неквитующиеся записи. Комбинацией этих двух основных методов квитовки является существующая в Госбанке в настоящее время (с 1/IV 1933 г.) система децентрализованной квитовки с централизованным контролем.

При большом количестве операций по МФО, как это имеет место в Госбанке, целесообразно прибегать к карточной форме ведения МФО, что облегчает взаимную работу филиалов и дает возможность широкой *машинизации* (см.) квитовки, для чего правлением Госбанка организована счетная фабрика, оборудованная счетно-аналитическими машинами.

Действующая в настоящее время в Госбанке система децентрализованной квитовки с централизованным ее контролем строится по следующей схеме.

Филиал, начинающий операцию (филиал „А"), посылает 2 экземпляра карточки МФО филиалу, который должен закончить данную операцию (филиалу „Б"), и записывает операцию на счет „начальных оборотов". Филиал „Б" после проводки у себя этой операции возвращает 1 экземпляр карточки МФО филиалу „А" с отметкой об ответном проводе. Филиал „А" сверяет поступившие от филиалов „Б" подтверждения о проводках с имеющимися у него копиями карточек и, таким образом, квитует начальные обороты.

Параллельно с квитовкой начальных оборотов, в филиалах „Б" ведется квитовка ответных оборотов. Делая ответную проводку по поступившей карточке МФО, филиал „Б" записывает ее на промежуточный транзитный счет ответных оборотов. Квитовка ответных оборотов, проведенных по этому транзитному счету, производится филиалами „Б" на основании специальных контрольных документов, составляемых правлением банка. Последний получает от всех филиалов „А" копии карточек МФО по начальным оборотам. Эти карточки на счетных машинах сортируются по ответным филиалам, и на счетных же машинах для каждого филиала составляются выписки (табуляграммы), в которых значатся все начальные проводы, выставленные на данный филиал другими филиалами за контролируемый период времени. Получив такую выписку (табуляграмму), филиал „Б" списывает с промежуточного счета ответных оборотов все те обороты, которые показаны в табуляграмме. В отношении этих оборотов можно, следовательно, быть уверенным, что они проведены как в филиале „А", так и в филиале „Б". Но одновременно может выясниться, что в табуляграмме значатся такие начальные проводки, которые в ответных проводках филиала „Б" (по промежуточному счету) не записаны. Такие проводки немедленно выносятся филиалом „Б" на особый счет неквитующихся оборотов, и по ним производится выяснение причин неквитовки.

Таким образом, каждый филиал имеет возможность проконтролировать полноту и правильность своих ответных оборотов. Конторы

Карточка образцов подписей

Лицевая сторона

Хранить под ключом

Владелец счета .....

.....

Счет №.....

Отметки о выдаче чековых книжек

адрес..... телефон №.....

.....К/О ГОСБАНКА в гор.....

Сообщаем образцы подписей и печати, которые просим считать обязательными при производстве операции по нашему у Вас счету за №..... Чеки и распоряжения по счету считать действительными при наличии на них ..... перв и ..... одной или двух одной или двух втор подписей из указанных ниже.

Печать на чеках и распоряжениях обязательна

образец печати

Сведения о лицах, уполномоченных подписывать чеки и распоряжения по счету:

Должность	Фамилия, имя и отчество	Первая или вторая подпись	Образцы подписей	№ довер. по реестру	Срок довер.

М. П.

Подпись владельца счета

Дата „.....“.....193.....г.

Дата выдачи	№№ чеков с №	№№ чеков по №

Оборотная сторона

Отметки о выдаче чековых книжек

Дата выдачи	№№ чеков с №	№№ чеков по №

ПРАВИЛА

1. Карточки представляются в двух экземплярах.
2. В случае изменения хотя бы одной подписи следует заполнить новую карточку на всех лиц, уполномоченных подписывать чеки и распоряжения по счету.
3. При временной замене чьей-либо подписи вследствие отпуска, командировки или болезни настоящая карточка новой не заменяется, а прилагается новая карточка только на временного заместителя, с указанием срока, на который последний уполномочен подписывать чеки и распоряжения по счету.
4. Карточки, указанные в пп. 2 и 3, представляются при отдельном письме, которое хранится при заявлении-обязательстве клиента.

ОТМЕТКИ БАНКА:

и правление получают от филиалов специальную отчетность как по начальным, так и ответным оборотам и на основе ее могут проверять, правильно ли филиалы производят квитовку, и следить за несквитованными суммами.

Передача банку обслуживания взаимных расчетов в хозяйстве резко увеличила объем внутрибанковских расчетов, в том числе межфилиальных, и предъявила к технике МФО большие требования. Неурегулированность междуконторных расчетов в первый период кредитной реформы очень затрудняла планирование и регулирование кредитов. Масса оборотов по МФО оставалась не проведенной, в результате чего, с одной стороны, совершенно искажалось действительное состояние клиентских счетов в банке, а с другой—увеличивалось до громадных размеров сальдо по МФО.

Упорядочение МФО Госбанка было достигнуто в результате как мероприятий по изменению практики кредитной реформы (ликвидация автоматизма, введение акцепта, разгрузка банка от мелких счетов-фактур), так и мероприятий по изменению техники МФО, в частности введения новой системы МФО, построенной по описанной выше схеме децентрализованной квитовки с централизованным контролем.

1/XII 1934 г., благодаря этой системе контроля, все межфилиальные обороты за 1933 г. по 2192 филиалам Госбанка, бухгалтерски

Комплект карточек МФО по почтовым межфилиальным оборотам

Ответный порядк. № фил. Б | (Дебет. сч. нач. МФО № 261) | (Кредит сч. отв. МФО № 264)

ДЕБИТОВОЕ авизо №

Госбанк — А — К|О | Госбанку — Б — К|О

Гор. | Гор.

№ филиала А | 193 г. | № филиала Б | 193 г.

По поручению ..... (клиент филиала А)

ДЕБИТУЙТЕ ..... сч. № ..... (клиент филиала Б)

За что .....

На сумму прописью | цифрами

Приложение | Подпись филиала А | Шифр | Отметки филиала Б

Отсылается филиалу Б

1

Ответный порядк. № фил. Б

Подтверждение в принятии ДЕБИТОВОГО авизо №

Госбанку — А — К|О | Госбанк — Б — К|О

Гор. | Гор.

№ филиала А | 193 г. | № филиала Б | 193 г.

По поручению ..... (клиент филиала А)

Мы ДЕБИТОВАЛИ ..... сч. № ..... (клиент филиала Б)

За что .....

На сумму прописью | цифрами

Приложение | Подписи филиала Б | Отметки филиала А

Отсылается филиалу Б по оформлении последним возвращается филиалу А

2

Д51

ДЕБИТОВАЯ карточка №

Госбанк — А — К|О | Госбанк — Б — К|О

Гор. | Гор.

№ филиала А | 193 г. | № филиала Б | 193 г.

По поручению ..... (клиент филиала А)

ДЕБИТУЙТЕ ..... сч. № ..... (клиент филиала Б)

За что .....

На сумму прописью | цифрами

Отсылается в правление банка

3

Копия ДЕБИТОВОГО авизо №

Госбанк — А — К|О | Госбанку — Б — К|О

Гор. | Гор.

№ филиала А | 193 г. | № филиала Б | 193 г.

По поручению ..... (клиент филиала А)

ДЕБИТУЙТЕ ..... сч. № ..... (клиент филиала Б)

За что .....

На сумму прописью | цифрами

Остается в филиале А

4

сопоставленные в правлении, в точности сошлись и полностью сбалансировались без списания хотя бы одной невыясненной суммы.

МЕЛКИЕ СЧЕТА-ФАКТУРЫ. Порядок и условия расчетов между хозорганами по счетам на сумму ниже 1.000 руб. устанавливаются в договоре, заключаемом между заинтересованными хозорганами. Такие расчеты производятся наложенным платежом, чеками или переводами. В отношении счетов на товары, которые продаются большими партиями, но имеют низкую цену, минимальная сумма счетов-фактур, принимаемых банком, может быть снижена по специальным решениям правления банка (см. *Акцептная форма расчетов*).

Порядок санкций по отношению к неисправным плательщикам должен быть предусмотрен договорами (пени, штраф). Госбанк не принимает на себя наблюдения за аккуратностью платежей по таким расчетам и не следит за порядком выдачи товара.

Хозорганы могут объединять счета на мелкие суммы до суммы, превышающей 1.000 руб., в один сводный счет, представляя его в банк на общих основаниях. Расчеты с иногородными кредиторами на сумму ниже 1.000 руб. проводятся путем почтовых переводов. Для этой цели хозорган должен перечислить соответствующие суммы со своего расчетного или текущего счета в банке на счет НКСвязи и полученную в банке квитанцию о перечислении предъявить соответствующему почтово-телеграфному учреждению. При этом переводы хозорганов для организаций обобществленного сектора или их уполномоченных до 1.000 руб. должны направляться через почту исключительно в адрес соответствующих филиалов банка или других кредитных учреждений с указанием, что переводимые суммы подлежат зачислению на расчетные или текущие счета переводополучателей (см. *чета-фактуры*).

МЕРТВЫЙ СЧЕТ, счет в Госбанке, введенный в особом квартале 1930 г. для производства перерасчетов между хозорганами по сделкам, совершенным до 1/IV 1930 г., т. е. до введения кредитной реформы. Смысл М. с. заключался в том, чтобы по претензиям хозорганов друг к другу по операциям до 1/IV как бесспорного характера, так и получившим решение соответствующих инстанций производился расчет по специальному счету, который мог иметь движение только по этим операциям. С осуществлением поправок к кредитной реформе, после пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. М. с. был закрыт, и сальдо его было перенесено на соответствующие счета хозорганов.

МЕСТНЫЕ БЮРО ВЗАИМНЫХ РАСЧЕТОВ (МБВР), одна из форм дифференцированного обслуживания расчетов в хозяйстве, построенная на принципе взаимного зачета встречных требований хозорганов. Расчеты хозорганов, являющихся участниками МБВР, проводятся через банк не по каждому отдельному платежу, а по сальдо их; это дает возможность ускорить расчеты, сократить нагрузку банка и предупредить возникновение задолженности по расчетам, проходящим через МБВР. В отличие от *отделов взаимных расчетов* (см.), участниками МБВР являются предприятия и хозорганы, обслуживающие процессы производства и обращения какой-либо одной хозяйственной отрасли. Таким образом, МБВР охватывает не случайные (как ОВР), а твердо определенные и постоянные расчетные потоки.

Обычным примером организации МБВР является охват расчетов между сырьевыми органами и производством, внутри производства (между отдельными предприятиями, выполняющими различные стадии обработки) между производством и сбытовыми органами и, наконец, расчеты предприятий и хозорганов с трестами или объединениями. Так, напр., по хлопчатобумажной промышленности участниками МБВР являются: Союзхлопкосырье, прядильные фабрики, отделочные фабрики, Союзхлопкосбыт и соответствующий трест. Наибольшее распространение имеют МБВР в легкой промышленности: ими охвачены хлопчатобумажная, кожевенная, шерстяная, шелковая и частично льняная промышленность.

Расчеты через МБВР предупреждают возникновение взаимной задолженности между участниками МБВР.

МБВР организуются при филиалах банка по месту нахождения правления соответствующего треста. МБВР возглавляется заведующим, являющимся представителем Госбанка, который организует технику расчетов через МБВР и контролирует их содержание в отношении соответствия существующему законодательству и правилам банка. Каждый участник представлен в МБВР своим доверенным, который оформляет и проводит расчеты, а также акцептует счета-фактуры, представляемые для оплаты через МБВР (необязательно). Иногородные участники имеют в МБВР либо специальных доверенных, либо представлены там заведующим МБВР.

Через МБВР проходят все расчеты между участниками, в том числе расчеты между предприятиями и трестами по накоплениям, пополнению оборотных средств, текущему финансированию и т. д. Получаемые участником МБВР ссуды на суммы в пути, а также внеплановые ссуды проводятся через МБВР с целью первоочередного обращения их на оплату кредиторской задолженности данного участника МБВР. Все расчеты производятся, как правило, либо по акцептованным документам, либо по приказам плательщиков, за исключением бесспорных обязательств (счета-фактуры, оплачиваемые в порядке аккредитива, списание судебных приказов, представляемых участником МБВР, погашение ссуд из страхового фонда, штрафы за нарушение правил МБВР и т. д.). Расчеты между участниками помимо МБВР (напр., платежными поручениями) воспрещаются, так как это дало бы возможность участникам ставить по их усмотрению в привилегированное положение платежи, причитающиеся отдельным контрагентам.

При МБВР образуются страховые фонды из взносов их участников (в отдельных случаях—за счет специального гарантийного кредита банка соответствующему тресту). Из страхового фонда выдаются ссуды тем участникам МБВР, которые не могут оплатить дебитовое сальдо по расчетам с МБВР за данный день. Ссуды из страхового фонда выдаются на срок до 6 дней.

В отличие от ОВР, работа которых проводится в порядке ежедневных заседаний участников для одновременного оформления расчетных документов и вывода ежедневных сальдо расчетов, в МБВР заседания участни-

„.....“ ..... 193 г.

РЕЕСТР №..... (регистр. № МБВР.....)

Участник .....
(наименование предприятия)

В Бюро взаимных расчетов при Ленгоснарпите

К получению								Отметки Бюро взаимных расчетов	К оплате				Отметки БВР
№№ по порядку	плательщики (от кого)	Даты сдачи товара	Даты счета	Даты акцепта	№№ документов	Сумма частная	Сумма общая		получатели (кому)	дата документа	№№ документов	сумма	
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
	Итого .	...	...	...	...	...	...		Итого .	...	...	...	

Подпись участника

Заполняется в МБВР

Заполняется в МБВР

1. По поручению	...	...	...	...	По требованию других участников (или без акцепта):		
„ „	...	...	...	...	а)	...	...
2. Ссуда б-ка	...	...	...	...	б)	...	...
„ „ из резервного фонда	...	...	...	...	в)	...	...
					г)	...	...
					На погашение ссуды резервн. фонда	...	...
Всего к получению	...	...	...	...	Всего к оплате	...	...
Списано по расчетному листу со счета	...	...	...	...	Зачислено на расчетный счет . . .	...	...
БАЛАНС	...	...	...	...	БАЛАНС	...	...

Количество приложений

Зав. МБВР

Контролер

ков, как правило, не применяются. Участники обязаны ежедневно представлять в МБВР документы к получению и к платежу. Но проверка этих документов, разноска их в лицевые ежедневные счета участников (реестры) и вывод сальдо вовсе не связываются с единовременным присутствием всех участников МБВР. Часть этой работы выполняется техническим персоналом МБВР под контролем заведующего, а не самими участниками, что дает возможность внести необходимое единообразие и четкость в оформление расчетов.

Техника документации и оформления расчетов по МБВР разбивается на следующие четыре этапа: 1) оформление первичных расчетов документов и представление их в МБВР; 2) составление и заключение дневных лицевых счетов участников МБВР; 3) составление дневной итоговой ведомости МБВР; 4) составление контрольной ведомости оборотов.

Расчетные документы представляются в МБВР либо в акцептованном виде, либо в неакцептованном с тем, что в последнем случае они акцептуются представителями участников. Все документы представляются при ежедневных реестрах. В отличие от обычных методов оформления расчетов по одногородному грузообороту счета-фактуры по одногородным расчетам, проходящие через МБВР, оплачиваются в порядке акцепта с сокращением, как правило, срока акцепта до 24 часов. В реестре, представляемом каждым участником, записываются как документы к платежу, так и документы к получению. Однако эти документы будут записаны только в реестрах какого-либо одного из участников МБВР: либо плательщика, либо покупателя. Для составления полного лицевого счета по расчетам каждого участника МБВР необходимо, чтобы документы, занесенные на счет одного участника в качестве документов к получению, были перенесены на счет другого участника в качестве документов к оплате и наоборот. Эта разноска производится самим МБВР путем сортировки представленных участниками документов и внесения в реестр необходимых дополнительных записей. После этой разноски определяется предварительное сальдо расчетов каждого участника МБВР за данный день. Если состояние расчетного счета данного участника не позволяет покрыть причитающиеся с него за данный день платежи, то ему выдается ссуда из страхового фонда и также заносится в реестр. В итоге на реестре подводится баланс расчетов каждого участка за данный день.

Сальдо платежей и поступлений по данным реестров заносятся в ежедневную итоговую ведомость, на основании которой филиал банка производит списания и зачисления на расчетные счета участников МБВР. Для контроля работы бюро и облегчения составления дневной итоговой расчетной ведомости ведется ежедневная контрольная шахматная ведомость оборотов.

МОБИЛИЗАЦИЯ ВНУТРЕННИХ РЕСУРСОВ, в широком смысле означает изыскание теми или иными мерами средств внутри самой хозорганизации, не прибегая к внешним источникам (банк, бюджет и пр.). Так как для хозорганизации наиболее ощутительным внутренним источником средств является накопление, то часто под М. в. р. понимают все меры, могущие усилить это накопление, дать экономию в тех или иных издержках производства (напр., понижение расхода топлива благодаря более рациональному топливосжиганию и т. п.), понизить себестоимость.

В практике работы хозорганов, банка и финорганов термин М. в. р. употребляют в более узком его значении. Здесь под М. в. р. обычно понимают экономию средств от ускорения капиталооборота. Это ускорение выражается в снижении остатков материальных ценностей в различных стадиях оборота и по разным их видам. Достигается оно как ликвидацией избыточных запасов материальных ценностей на складе (сырье, топливо, вспомогательные материалы, готовые изделия), лучшей организацией материального снабжения и сбыта, так и рационализацией производства (ускорение производственного процесса, согласование мощности оборудования, выполняющего следующие друг за другом операции, и т. д.).

Исчисление размеров М. в. р. сводится к исчислению размеров экономии от ускорения оборота средств, намечаемого в плане или фактически достигнутого. Для этого подсчитывается, сколько оборотных средств хозорган должен был бы иметь при сохранении прежней скорости капиталооборота. Полученная сумма сопоставляется с планируемой или с фактической суммой оборотных средств. Разница покажет сумму планируемой или достигнутой мобилизации внутренних ресурсов. Если у хозорганизации имеются ценности, не относимые к оборотным средствам (напр., демонтированное оборудование), или ценности, не участвующие в обороте (напр., какие-либо материалы, которые не могут быть использованы самим предприятием в виду изменения характера производства), то реализацию этих ценностей также считают М. в. р.

Одной из задач банковского кредита является содействие М. в. р. путем соответствующего кредитного воздействия на хозорганы.

МТС (кредитование), см. *Совхозы и МТС*.

Н

НАДПИСЬ ПЕРЕДАТОЧНАЯ, см. *Передаточная надпись*.

НАКЛАДНАЯ, документ, по которому отправитель сдает транспортному предприятию товар к перевозке. На каждую отправку составляется отдельная Н. Она следует в пункт назначения при грузе и там выдается получателю одновременно с грузом. Отправитель не имеет права прилагать к Н. никаких иных документов, кроме: сертификатов Госхлебинспекции, удостоверений элеваторов о качестве зерна; по экспортным грузам—спецификации; по твердому минеральному топливу—реестров и товарных накладных; по грузам планового снабжения—фактур и спецификаций. В накладных на грузы, расчет по которым производится через банк в порядке акцепта, отправитель должен сделать отметку: „Груз подлежит оплате через Госбанк в порядке акцепта". Такого рода отметка делается путем наложения красочного штемпеля или надписью от руки в графе „особые заявления отправителя".

После приема груза и оформления Н. отправителю выдается квитанция Н. На основании значащихся в квитанции Н. сведений продавец заполняет в счете-фактуре соответствующие реквизиты, а в подаваемом в банк реестре-обязательстве по ссудам на суммы в пути ставит дату отгрузки, значащуюся на печати (транспортной организации) на оборотной стороне квитанции Н.

НАЛИЧНЫЙ РАСЧЕТ. Переход на прямое банковское кредитование сопровождался значительным расширением безналичных расчетов и сужением сферы налично-денежных расчетов. Получение наличных средств для расплаты с поставщиками и кредиторами строго ограничено. Наличные средства предоставляются только на выдачу зарплаты, на ведение заготовок и на оплату мелких закупок. Все расчеты свыше 1.000 руб. в пределах обобществленного сектора производятся обязательно в порядке банковских безналичных расчетов. По однородным расчетам свыше 50 и до 1.000 руб. могут выдаваться чеки и платежные поручения. Оплата счетов-фактур до 50 руб. производится наличными деньгами. Кроме того, наличными деньгами должны оплачиваться закупки, производимые организациями в розничных магазинах. Это преследует цель сокращения внерыночной реализации товаров широкого потребления (см. *Акцептная форма расчетов*, *Мелкие счета-фактуры*).

НАЛОЖЕННЫЙ ПЛАТЕЖ, обусловленный отправителем груза платеж, против которого получателю (адресату) выдается груз транспортной организацией. Н. п. может применяться при отправке грузов по почте, ж.-д. или водным путем. Документ о принятии транспортной организацией (или почтой) груза к отправке на этих условиях называется „свидетельством о Н. п." или просто „Н. п."

В правила расчетов по наложенным платежам в 1934 г. внесено существенное изменение. Теперь грузополучатели непосредственно не платят сумму Н. п. ж.-д. станции, а представляют ей лишь квитанцию органа НК Связи на перевод, сделанный ими отправителю в сумме, равной Н. п. Такой перевод делается на основе специального извещения или на основе счетов-фактур, полученных от поставщика.

Хозорганы, отправляющие товары своим покупателям Н. п., пользуются правом на получение кредита на суммы в пути на обычных основаниях, но из расчета по особой шкале пробега документов. При этом банк не принимает на себя забот о своевременной оплате этих товаров, и расчеты по ним производятся непосредственно сторонами без участия банка. Н. п. применяются для расчетов по отгрузкам ниже 1.000 руб., расчеты по которым не могут итти в порядке акцепта (см. *Акцептная форма расчетов*).

НАРЯД-ЗАКАЗ, задание треста производственному предприятию или задание завода цеху на выработку и сдачу продукции. В Н.-з.

указываются количество подлежащей выработке и сдаче продукции, ее ассортимент, себестоимость и кому следует сдать или отправить продукцию. Н.-з. составляются трестом или заводом, в соответствии с утвержденным промфинпланом предприятия.

НАЦЕНКИ (в пользу НКФ). Н. устанавливаются в каждом отдельном случае специальными постановлениями правительства на отдельные виды товаров (коммерческие товары и др.).

Для перечисления этих наценок в бюджет установлен порядок, по которому счета на коммерческие и пр. товары, включающие Н., выписываются с указанием в них (счетах) суммы Н., с тем, чтобы при записи на счета поставщиков суммы расчетной цены и на субсчета правлений объединений — разницы между расчетной и продажной ценой (за вычетом Н.) кредитовать одновременно счет НКФ на суммы, причитающиеся ему Н.

В отдельных случаях действует порядок по которому вся выручка от реализации товаров, включающих Н., поступает на особый счет хозорганизаций, с которого и производятся расчеты с НКФ. В этих случаях торговые организации обязаны своевременно перечислять суммы бюджетных наценок НКФ, Абсолютно недопустимо самовольное снижение или увеличение размера бюджетной наценки.

НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ. Существуют три способа Н. п.: 1) прогрессивный способ, заключающийся в исчислении процентных чисел по каждой отдельной операции за время от срока записей до конца периода, и определении при заключении счета суммы процентов по сальдо разницы между итогами дебитовых и кредитовых процентных чисел; 2) штафельный способ, заключающийся в исчислении при каждой отдельной записи суммы процентов или процентных чисел на последнее сальдо, за время от срока последней записи до срока данной записи, и определении всей суммы причитающихся процентов по сальдо разницы между итогами дебитовых и кредитовых сумм процентов или процентных чисел; 3) по среднему сальдо за данный период: при этом способе в конце периода определяется среднее сальдо по счету посредством сложения сальдо на каждый день и деления итога на количество дней в данном периоде; на определившееся таким образом среднее сальдо начисляются проценты за весь период. Этот способ, дающий значительную экономию времени, применяется теперь в Госбанке. Н. п. по среднему сальдо производится по пассиву, по расчетным счетам—каждый квартал, по остальным счетам—раз в год по окончании года, как по активным, так и по пассивным счетам—каждый квартал (по окончании квартала).

НЕВОСТРЕБОВАННЫЙ ГРУЗ, груз не принятый получателем на ж.-д. станции в течение 5 дней со дня выгрузки или в установленных случаях—со дня подачи вагонов под выгрузку. По истечении 5-дневного срока Н. г. продается. Вырученные при ликвидации деньги, за удержанием сборов в пользу дороги и наложенного платежа, выдаются получателю без предъявления квитанции от накладной. Но если отправителем был наложен на груз платеж или имеется запрещение Госбанка на выдачу груза, то вырученные деньги выдаются отправителю. Такой же порядок установлен и в правилах перевозки грузов по морским путям сообщения при каботажном плавании. На речном транспорте под Н. г. понимается тот груз, который в течение 30 дней со дня прибытия не был принят получателем.

НЕДЕЛИМЫЕ ФОНДЫ КОЛХОЗОВ, фонды, образующиеся за счет денежных вступительных взносов членов колхоза. В неделимые фонды также зачисляется от $^1/_4$ до $^1/_2$ стоимости обобществленного имущества (рабочий и продуктивный скот, инвентарь, хозяйственные постройки). Кроме того, ежегодно по окончании хозяйственного года колхозы производят отчисления в Н. ф. в размере от 10, но не свыше 20% своих доходов. (см. Примерный устав сельхозартели, принятый 17/II—35 г.).

Согласно пост. СНК СССР от 23/V 1934 г., „денежные неделимые фонды расходуются колхозами на строительство и капитальный ремонт построек всех видов, покупку скота и минеральных удобрений, приобретение и капитальный ремонт инвентаря и оборудования, многолетние закладки семенников, питомников, парников, садов, ягодников, на мелиоративные и ирригационные работы и прочие капитальные затраты".

Согласно этому же пост. СНК, колхозы хранят денежные Н. ф. на счетах капиталовложений в Сельхозбанке. В случае необходимости колхозам предоставлено право временно заимствовать Н. ф. (со счетов капиталовложений) на хозяйственные затраты, не связанные с капиталовложениями (покупка семян, фуража и пр.).

По средствам денежных неделимых фондов Сельхозбанк уплачивает колхозам 8% в год.

НЕЗАВЕРШЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО, незаконченная, находящаяся в процессе производства, продукция. В промышленности к Н. п. относится незаконченная продукция, находящаяся в процессе обработки в цехах. В этом отношении Н. п. отличается от полуфабрикатов, под которыми понимается незаконченная продукция, находящаяся в процессе производства (продукция вышла из одного цеха и еще не подвергается переработке в другом, или же незаконченная продукция находится на складе с тем, чтобы позднее быть переданной на доработку в производство).

В сельском хозяйстве под Н. п. понимаются все затраты, производимые до выхода продукции (обработка почвы, посев, уборка, молотьба и пр.). О кредитовании Н. п. по сельскому хозяйству см. *Совхозы и МТС.*

Затраты, связанные с образованием минимальных остатков Н. п., покрываются собственными средствами. Банковским кредитом могут покрываться только затраты, связанные с временным повышением вложений в Н. п. Это временное превышение может вызываться сезонными причинами, и в этом случае оно предусматривается планом или же другими, непредусмотренными планом, обстоятельствами. Сезонное накопление Н. п. кредитуется в порядке плановых ссуд; накопление Н. п., не предусмотренное планом, кредитуется только при определенных условиях, при чем ссуды на такое накопление являются внеплановыми. Как правило, причинами повышения вложений в Н. п. против установленных норм являются или недостатки в организации производства (несоответствие мощности цехов или агрегатов, выполняющих последовательные операции, замедление процесса производства и т. п.) или недостатки в снабжении (некомплектность).

Ссуды на Н. п. промышленности предоставляются, исходя из плановой себестоимости остатков Н. п. Банк не покрывает прорывов предприятия по снижению себестоимости, в том числе и тех, которые скрыты в фактической стоимости остатка Н. п.

На балансе промышленных предприятий Н. п. отражается по действительной себестоимости, т. е. включая и перерасход против наряда-заказа. Это надо иметь в виду при определении остатка Н. п., который может быть прокредитован банком.

НЕИСПРАВНОСТЬ И НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ ХОЗОРГАНОВ. В соответствии с пост. СТО от 26/I 1932 г. п. I неисправным признается хозорган, который в течение 10 дней не оплатил счета-фактуры в виду отсутствия достаточных средств на расчетном счете.

В случае повторной неоплаты счетов-фактур в течение одного квартала, хозорган признается неплатежеспособным. Кроме того, хозорган признается неплатежеспособным в случае неоплаты им обязательства по срочной ссуде банка или выписки безвалютного чека.

Если в течение 2 месяцев со дня внесения хозоргана в список неплатежеспособных им не будет вновь допущена неоплата обязательств, то такой хозорган исключается из списка неплатежеспособных. Исключение из списка неплатежеспособных ранее 2 месяцев может быть произведено по решению правления или краевой конторы Госбанка, если хозорган докажет, что его финансовое положение укрепилось, и он аккуратно выплачивает свои обязательства.

Исключение из списка неисправных хозорганов производится автоматически по истечении 2 месяцев со дня внесения в список, если хозорган за это время своевременно оплачивал свой обязательства.

В соответствии с цирк. Госбанка от 9/VI 1932 г. регистрация неисправимых хозорганов производится в филиалах по месту нахождения расчетного счета хозоргана. Сведения конторам и правлению банка посылаются только о неплатежеспособных хозорганах.

Регистрация и публикация неплатежеспособных хозорганов, подчиненных краевому центру производится последним. О краевых и вышестоящих организациях публикация производится правлением банка.

Публикация о неплатежеспособности хозоргана сигнализирует поставщикам о необходимости применения ими соответствующих предупредительных мер (как-то: отказ от дальнейших отгрузок, перевод расчетов на аккредитив и т. п.).

НЕЛИКВИДЫ, такое имущество и материальные запасы, которые по своему ассортименту и качеству не могут быть использованы в производстве данного предприятия, а также готовые изделия, не могущие быть реализованными в нормальном порядке.

По пост. СТО от 9/II 1932 г. Н. должны учитываться на специальной статье баланса.

Н. не принимаются в расчет при установлении размера необходимых оборотных средств, исходя из того, что предприятия должны имеющиеся у них Н. немедленно реализовать и этим высвободить иммобилизованные (см. *Иммобильные ценности*) в них средства.

Реализация Н. имеет большое народнохозяйственное значение. Из Н. ежегодно высвобождаются многие сотни миллионов рублей омертвленных в них средств.

Имеются специальные организации, занимающиеся выявлением и покупкой Н. у предприятий с тем, чтобы затем их перераспределить в плановом порядке. К таким организациям относятся: Всепромутилизация, Реммаштрест, Металлом и Всеутильсырье. Эти организации распространяют свою деятельность на все отрасли хозяйства. Н., состоящие из материалов технического снабжения, черных и цветных металлов и вспомогательных материалов, подлежат сдаче предприятиям Всепромутилизации, неликвидный инвентарь и оборудование — Реммаштресту, металлический лом—Металлому, утиль—Всеутильсырью. Госбанк предоставляет этим организациям специальные ссуды для расплаты с держателями.

Для каждой организации, занимающейся скупкой Н., установлен особый порядок кредитования, в соответствии с особенностями скупки и реализации Н.

НЕОБЕСПЕЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, задолженность банку, не обеспеченная наличием товаро-материальных ценностей (или не соответствующая размерам произведенных сезонных затрат), сверх установленных *нормативов* (см.), покрываемых собственными оборотными средствами.

В тех случаях, когда возникает Н. з. банку, последний обязан немедленно привести размеры задолженности в соответствие с размерами обеспечения, приостанавливая дальнейшее кредитование хозоргана, досрочно взыскивая необеспеченную часть задолженности, прибегая в необходимых случаях к продаже товаро-материальных ценностей, заложенных в банке, в установленном порядке (см. *Товарные санкции*).

НЕОПЛАЧЕННЫЙ ГРУЗ. Неоплаченные покупателями грузы в большинстве случаев поступают на *ответственное хранение* (см.) самих покупателей. Н. г. распоряжается банк от имени поставщика. О неоплате счета-фактуры поставщик уведомляется по телеграфу и в течение 5 дней обязан дать филиалу банка (по месту нахождения покупателя) распоряжение о судьбе груза.

Поставщик может на счете-фактуре дать распоряжение о направлении груза в случае его неоплаты заказчиком.

Поставщик может распорядиться о продаже груза на сторону, переадресовке груза другому покупателю, о продаже груза первоначальному покупателю по уменьшенной цене (обычно при отказе покупателя от акцепта счета-фактуры вследствие нарушения установленных договорных цен или низкого качества отгруженных товаров), либо о передаче груза в распоряжение покупателя без немедленной оплаты, в соответствии с постановлением СТО от 16/VI 1931 г. (см. *Акцептная форма расчетов*).

При отсутствии распоряжения поставщика счет-фактура ставится на очередь к оплате, и товар по нему продается только первоначальному покупателю. Распоряжения поставщика о продаже Н. г. выполняются филиалом банка только с разрешения председателя правления банка (см. *Товарные санкции*).

НЕОТФАКТУРОВАННЫЙ ГРУЗ, груз по иногородному грузообороту, прибывший ранее счета-фактуры. Это чаще всего бывает при транзитной отправке грузов, когда грузоотправителем

является одно учреждение (предприятие, хозорган), а поставщиком—другое, что вызывает задержку в выписке счета-фактуры.

По прибытии Н. г. покупатель обязан его оплатить, не ожидая получения счета-фактуры. Оплата производится на основании справки транспортной организации в соответствии с ориентировочной стоимостью груза, указанной в транспортном документе. Если в транспортном документе этих данных нет, покупатель оплачивает стоимость груза в соответствии с договором. Такой платеж считается предварительным; по получении счета-фактуры покупатель производит окончательный расчет путем выдачи *платежного поручения* (см.) банку о перечислении поставщику следуемой суммы.

Покупатель обязан производить предварительные платежи и по тем Н. г., поставщики которых ему не известны. В этих случаях впредь до выяснения, кто является поставщиком, полученные в оплату Н. г. суммы ставятся на счет разных лиц в филиале банка по месту нахождения расчетного счета плательщика.

НЕТОВАРНЫЕ СЧЕТА, счета-фактуры, основанием выписки для которых не является продажа товаров, производство работ или оказание услуг. Счета-фактуры, выписанные по другим основаниям, как, напр., счета по наценкам, включенным в основные счета, счета на излишне оплаченный тариф, счета рекламационные по ценам или по качеству товаров, на оплату пени или неустойки и т. п., являются Н. с. Эти счета не подлежат оплате на общих основаниях *акцептной формы расчетов* (см.), не могут посылаться в банк и должны оплачиваться банком только при наличии прямого приказа об этом плательщика.

НЕФТЯНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ. см. *Союзнефтеторг*.

НИЗОВОЕ РАСЧЕТНОЕ ЗВЕНО, простейшее кредитное учреждение, обслуживающее и организующее расчеты низовых хозорганизаций между собой и с вышестоящими звеньями.

Термин Н. р. з. в различные периоды имел неодинаковое содержание. В 1929—30 гг., когда хозяйственное руководство было централизовано в округе и сеть филиалов Госбанка, как правило, ниже округа не спускалась, проблема Н. р. з. ставилась в плоскости организации кредитной ячейки для кредитно-расчетного обслуживания районных хозорганизаций. В качестве возможных вариантов выдвигалось использование с.-х. кредитной системы или сберкасс как низовой агентуры Госбанка, организующего на этой базе кредитно-расчетное обслуживание района.

Вопрос о Н. р. з. (районном) получил радикальное разрешение после ликвидации (с 1/I 1931 г.) с.-х. кредитной системы и создания сети районных филиалов Госбанка. Но одновременно с этим, в связи с включением в обобществленное хозяйство решающей доли с.-х. производства, проблема Н. р. з. получила новую постановку — организации простейших кредитно-расчетных ячеек для обслуживания колхозов и совхозов.

С концентрацией в Госбанке расчетов всего обобществленного сектора народного хозяйства создание Н. р. з. для села является непосредственной задачей Госбанка. Решение ее намечается по пути использования Госбанком сети сельских сберкасс в качестве его низовой агентуры.

Поскольку в организационном отношении сберкассы еще недостаточно окрепли и зачастую не могут справиться с функциями Н. р. з., Госбанк в ряде случаев создает собственный аппарат, выполняющий функции Н. р. з., в виде внутрирайонных *приписных (расчетных) касс* (см.).

НОМЕНКЛАТУРА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ, счетный план, систематизированный перечень балансовых счетов данной хозяйственной единицы.

Правильно построенная система балансовых счетов является основной предпосылкой для разрешения задач, стоящих перед *бухгалтерским учетом* (см.). Отсюда вытекает значение Н. б. с. для оценки правильности построения бухгалтерского учета.

Н. б. с. социалистического бухгалтерского учета должна отражать те показатели производственного, торгового и финансового планов, которые являются объектами ценностного (бухгалтерского) учета. В целях установления однотипности в системе бухгалтерского учета отдельных хозорганов, позволяющей сопоставлять и сводить их балансы в централизованном порядке, разрабатываются обязательные единообразные Н. б. с. для однородных хозяйственных единиц (промышленных предприятий, трестов, кооп. организаций и т. д.).

НОРМАТИВЫ (нормы материальных запасов), минимальный запас материальных ценностей, который должно иметь предприятие на протяжении всего года для обеспечения нормальной работы. Н. устанавливаются по годовому плану хозоргана и уточняются при утверждении квартальных планов. Н. запасов обычно выражаются в днях и определяют, на сколько дней (для производства или реализации) должен иметься запас материалов или товаров. Так, если Н. запаса сырья—30 дней, это означает, что предприятие должно иметь у себя запас сырья, достаточный для обеспечения производства в течение 30 дней, но не больше. Превышение запасов против норм допускается только в виде временного превышения по сезонным или по другим временным причинам.

Н. по пост. СТО от 23/VII 1931 г. покрываются собственными оборотными средствами. Определение суммы Н. производится по разному в зависимости от того, определяются ли нормальные запасы материалов, потребляемых в данном производстве (сырье, топливо, вспомогательные материалы), или материальных ценностей, являющихся результатом производства (полуфабрикаты, незавершенное производство, готовые изделия).

При установлении на 1/X 1931 г. (дата наделения хозорганов собственными оборотными средствами в соответствии с указанным выше пост. СТО) размеров собственных оборотных средств, необходимых промышленности, минимальные материальные остатки, подлежащие покрытию собственными оборотными средствами, определялись путем отнесения Н. к производственной программе хозоргана за сентябрь 1931 г. Иначе говоря, абсолютные суммы Н. сырья, топлива и т. д. определялись путем отнесения норм запасов к расходу сырья, топлива и т. д. за последний месяц, предшествующий дате, на которую устанавливалась сумма нормального запаса. Чтобы определить сумму Н. сырья, скажем, на 1/IV 1934 г., надо поступить следующим образом: определяется среднедневной расход сырья в марте 1934 г., который умножается

на количество дней норматива. Пусть среднедневной расход сырья—17 тыс. руб., а постоянный запас сырья—30 дней, тогда Н. выразится в 510 тыс. руб. Также определяются Н. топлива и вспомогательных материалов. Н. готовых изделий, полуфабрикатов и незавершенного производства определяются путем перемножения среднедневной продукции за последний месяц на число дней норматива.

Об установлении нормативов по сельскому хозяйству и товарообороту см. *Совхозы*, *МТС* и *Товарооборот*.

О

ОБЕЗЛИЧКА ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ. О. о. с. на первом этапе кредитной реформы (см. *Извращения в проведении кредитной реформы*) выражалась в отсутствии разграничения между затратами хозорганизаций, покрывавшимися собственными оборотными средствами, и затратами, покрывавшимися банковским кредитом, и в смешении собственных и заемных средств. О. о. с. затрудняла установление пределов банковского кредитования и нередко приводила к тому, что вся потребность хозорганизации в оборотных средствах целиком удовлетворялась за счет банка. О. о. с. подрывала заинтересованность хозорганизаций в накоплении собственных оборотных средств, так как независимо от размера недостающих оборотных средств и независимо от характера потребности в дополнительных средствах, все они могли быть покрыты банком.

О. о. с. находила свое оперативное выражение в форме единого *контокоррентного счета* (см.).

Обезличка в использовании собственных и заемных оборотных средств ярко сказывалась в установлении т. н. кредитового лимита по контокорренту. Предприятие могло не нуждаться в банковском кредите и не пользоваться им, могло быть обеспечено с избытком собственными оборотными средствами, и вместе с тем оно не имело права распоряжаться свободным остатком собственных оборотных средств, если кредитовое сальдо по контокорренту было ниже установленного по плану лимита.

То обстоятельство, что накопленные предприятием собственные оборотные средства могли быть отняты у него или в порядке лимитирования его кредитового сальдо или в порядке автоматического обращения накопленных собственных средств на погашение задолженности банку, отзывалось отрицательным образом на заинтересованности предприятий в улучшении их хозяйственной работы, в усилении накоплений, в снижении себестоимости и мобилизации ресурсов.

О. о. с. ликвидирована пост. СТО от 23/VII 1931 г. об оборотных средствах. Этот закон устанавливает четкое разграничение между затратами, подлежащими покрытию собственными оборотными средствами, и затратами, могущими быть покрытыми банковским кредитом. Затраты, связанные с накоплением минимальных запасов сырья, производственных и вспомогательных материалов, топлива, полуфабрикатов, незавершенного производства, готовых изделий и товаров, а также вложения в расходы будущих лет, должны покрываться собственными оборотными средствами хозорганизаций. Банковский кредит не может быть обращен на покрытие этих затрат.

Необходимость иметь собственные оборотные средства в размерах, полностью покрывающих минимальные запасы перечисленных материальных ценностей и минимальные вложения в расходы будущих лет, ставит перед объединениями и предприятиями задачу борьбы за выполнение качественных показателей плана, за накопления. Эта задача разрешается лучшей организацией работы, рационализацией производства, снижением себестоимости продукции по всем ее элементам, следовательно, во всестороннем усилении и углублении хозрасчета.

В целях создания различных условий распоряжения собственными и банковскими средствами законом 23/VII 1931 г. предусмотрено выделение в банке ссудных счетов для учета задолженности и *расчетных счетов* (см.) для хранения свободных денежных средств хозорганов. На расчетные счета поступают все денежные средства предприятия. С них предприятия производят все расходы и оплачивают свои обязательства. Расчетный счет в отличие от прежнего контокоррента не лимитируется. Имеющиеся на расчетном счете собственные средства предприятия остаются в его распоряжении.

Благодаря введению для предприятий двух категорий счетов („ссудный счет", „расчетный счет") накопленные предприятием собственные средства уже не могут быть автоматически обращены на погашение задолженности банку или на другие цели, и предприятие получает возможность маневрирования накопленными средствами.

Важнейшей предпосылкой для ликвидации О. о. с. явилось наделение предприятий и хозорганов собственными оборотными средствами, проведенное по закону 23/VII 1931 г.

Каждое предприятие получило определенную сумму собственных оборотных средств. Средства, выделенные предприятиям, закрепляются за ними; объединения (тресты) ограничиваются в праве переброски средств от одного предприятия другому.

„С проведением закона о собственных оборотных средствах на хозорганы ложится прямая ответственность за максимально эффективное использование переданных им оборотных средств, их сохранение и пополнение. Это повышает заинтересованность хозорганов в расширении внутренних накоплений и тем самым усиливает позиции партии в борьбе за большевистские темпы социалистического строительства" (из обращения ЦК ВКП(б) и СНК СССР от 21/X 1931 г.).

Необходимость укрепления хозрасчета и усиления внутрипромышленного накопления была формулирована т. Сталиным как одно из важнейших условий победы социалистического строительства.

„Внедрить и укрепить хозрасчет, поднять внутрипромышленное накопление—такова задача",—так формулировано одно из выдвинутых т. Сталиным шести условий. Ликвидация О. о. с. содействует выполнению одного из решающих указаний т. Сталина о работе „по-новому".

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ДОЛГАМ, СПИСАННЫМ В УБЫТОК. О. по д. с. в у., внебалансовый заграфный счет в Госбанке, на котором учитываются документы и ценности, обеспечивающие списанные долги. При погашении списанного долга документы и ценности выдаются, а в случае признания долга совершенно безнадежным, документы и ценности передаются в архив со списанием их с указанного внебалансового счета (см. *Долги, списанные в убыток*).

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ССУДЫ. В широком экономическом значении этого термина О. с. является использование ссуды по ее целевому назначению. Под использованием ссуды по ее целевому назначению следует понимать достижение того производственного и экономического результата, который имелся в виду при выдаче ссуды. Тем самым правильное использование ссуды по ее целевому назначению создает необходимые условия, позволяющие заемщику погасить ссуду.

В банковской практике понятие О. с. обычно применяется в более узком смысле. Под О. с. понимается наличие ценностей, являющихся залогом по данной ссуде. В этом смысле говорят о товарном и прочем О. с.

В современной советской банковской практике О. с. могут быть только товаро-материальные ценности сверх установленного норматива этих ценностей, покрываемого собственными оборотными средствами. Из всего действующего перечня банковских ссуд специальное товарное обеспечение имеют ссуды по первому и второму виду кредита (см. *Товарооборот*); *ссуды на сезонные запасы товаро-материальных ценностей* (см.) и большинство внеплановых ссуд (см. *Ссуды внеплановые*) — в тех случаях, когда объектом последних являются сверхплановые остатки товаро-материальных ценностей. Наоборот, *ссуды на суммы в пути* (см.) и часть *ссуд на сезонные затраты производства* (см.) специального товарного обеспечения не имеют.

Наличие специального О. с. представляет существенные практические преимущества в смысле более непосредственной гарантии интересов банка и облегчения взыскания по ссуде.

О. с. на сезонные накопления товаро-материальных ценностей являются сверхнормативные сезонные запасы тех товаро-материальных ценностей, которые служат объектами кредитования. Наличие О. с. на сезонные накопления одновременно свидетельствует о ее целевом использовании. О. с. по товарообороту являются любые товаро-материальные ценности заемщика. О. с. под сезонные накопления сводится к залогу соответствующих товаро-материальных ценностей (см. *Залог товаров*). Заложенные товаро-материальные ценности находятся обычно на ответственном хранении заемщика, представляющего банку регулярные отчетные сведения о состоянии обеспечения (см. *Справки о состоянии товаро-материальных ценностей*). К числу основных обязанностей учреждений банка принадлежит контроль за состоянием обеспечения, производимый путем сличения оперативных отчетных данных с данными баланса (см. *Анализ баланса*), путем сверки их с данными первичного, оперативного учета, проверки складского хозяйства заемщика и, наконец, проверки обеспечения в натуре.

При просрочке ссуд взыскание по ним (при невозможности удовлетворить их из сумм, поступающих на расчетный счет заемщика) обращаются в первую очередь на О. с.

В ряде случаев реализация О. с. экономически нецелесообразна и может повести к значительным перебоям в хозяйственной деятельности заемщика, напр., если О. с. являются топливо или сырье, товары планового снабжения и пр. В этих случаях при систематической или длительной просрочке ссуд хозорган обязан по требованию банка заменить О. с., предоставив в качестве него готовую продукцию. Такая замена допускается в тех случаях, когда объектом ссуды является сырье, топливо или незавершенное производство. При отказе хозоргана выполнить требование банка о замене обеспечения банк применяет меры кредитного воздействия вплоть до полного прекращения кредитования и опечатания складов, где хранятся товары, подлежащие замене. Замененное обеспечение (готовая продукция) реализуется банком в соответствии с плановыми нарядами и договорами хозоргана. Отгрузка производится хозорганом от своего имени по указанию банка. Счета-фактуры на такие товары представляются хозорганом по их отгрузке в филиал банка, накладывающий на них штемпель о залоге данной партии товара Госбанку и реализации ее в погашение просроченной ссуды.

Что касается внеплановых ссуд, то из них специальное товарное О. имеют те виды ссуд, объектом которых являются сверхнормальные остатки товаро-материальных ценностей (внеплановые ссуды на транспортные затруднения, на сверхплановые остатки, незавершенное производство и пр.). В отношении обеспечения по внеплановым ссудам действует тот же порядок (замена готовой продукцией при просрочках ссуды), что и в отношении ссуд на сезонные накопления.

Ссуды на сезонные затраты производства большей частью не имеют товарного обеспечения, в момент их выдачи, поскольку нет налицо той продукции, получение которой является конечным целевым назначением ссуды. Однако с момента появления этой продукции (напр., в сельском хозяйстве — с момента уборки урожая) и до ее реализации она должна рассматриваться как О. с. на сезонные затраты. Следовательно, ссуды на сезонные затраты производства обеспечиваются будущей продукцией.

ОБЛИГО, ведомость, включающая все остатки по всем счетам данного клиента как ссудным, так и по расчетному, текущему и иным счетам, могущим быть у клиента согласно основным положениям и правилам по кредитно-расчетной работе.

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ, одна из основных форм *синтетического учета* (см.), дающая законченный баланс хозяйства. В О. в. даются начальные остатки, обороты по дебету и кредиту и остатки к концу отчетного периода по каждому балансовому и внебалансовому счету в отдельности. Кредитные учреждения обязаны составлять О. в. ежедневно. На основании дневных О. в. составляются месячные, в которых обороты даются сразу за месяц; на основании месячных О. в. составляются годовые (см. форму на стр. 211—216).

ОБОРОТНАЯ КАССА, денежная кассовая наличность филиалов Госбанка, предназначенная для производства текущих операций. Размер

I. Форма оборотной ведомости.

Форма № 116. Утв. ЦУНХУ
посг. № 504 от 17/IV 1933 г.

Дневная оборотная ведомость

конторы
.....отделения
агентства

Государственного банка

за.....193.....г. —.....

А. Балансовые счета	№№ Счетных символов	Обороты за.....193 г.		Остатки на.....193 г	
		по дебету	по кредиту	Актив	Пассив

Счетные символы	Б. Внебалансовые счета	Обороты за.....193 г.		Остатки на.....193 г.
		Приход	Расход	

II. Номенклатура оборотной ведомости

А. Балансовые счета	№№ счетных символов
I. Капиталы и фонды банка	
Уставный (основной) капитал (для правления)	1
Резервный капитал (для правления)	2
Разные фонды	3
II. Банковые билеты, выпущенные в обращение (для правления)	5
III. Расчеты с НКФ СССР по казбилетам выпущенным в обращение (для правления)	6
V. Расчеты по исполнению бюджетов	
Госрасходы по бюджету СССР	8
НКФ по госбюджету СССР в соввалюте	8а
НКФ по госбюджету СССР в инвалюте (для правления)	9
Госрасходы по бюджету СР	10
НКФ по госбюджету СР в соввалюте	10а
Расчеты с местным бюджетом	11
Госрасходы по бюджету СССР	12
Госрасходы по бюджету СР	13
VI. Разные расчеты с НКФ СССР:	
НКФ СССР по разным расчетам	15
VII. Денежные средства:	
Касса	18
Подкрепления и излишки касс в пути	19
VIII. Драгоценные металлы	20
IX. Инвалюта и расчеты в инвалюте;	
Иностранная валюта, девизы и тратты	22
Корреспонденты в инвалюте	23
Расчеты с клиентами в инвалюте	24
X. Расчеты с заграничными корреспондентами в соввалюте	28
XI. Сторонние средства и фонды специального назначения:	
Разные средства и фонды специального назначения	30
Фонд регулирования оборотных средств потребкооперации	32
XII. Краткосрочные кредитные расчетные операции	
Предприятия Наркомтяжпрома — расчетные счета	40
Предприятия Наркомтяжпрома—ссуды	41
Предприятия Наркомлегпрома — расчетные счета	50
Предприятия Наркомлегпрома—ссуды	51
Предприятия Наркомпищепрома—расчетные счета	55
Предприятия Наркомпищепрома—ссуды	56
Наркомпищепром—спец. счет по расчетн. рыбным пром. с рыболовецкой колхоз. системой	57

А. Балансовые счета	№№ счетных символов
Предприятия Наркомпищепрома—расчетные счета	60
Предприятия Наркомпищепрома—ссуды	61
Предприятия Наркомвнешторга — расчетные счета	65
Предприятия Наркомвнешторга—ссуды	66
Предприятия Ком. заготовок при СНК СССР—расчетные счета	70
Предприятия Ком. заготовок при СНК СССР—ссуды	71
Предприятия Ком. заготовок при СНК СССР—спец. счета Заготзерно	72
Предприятия Наркомзема—расчетные счета	75
Предприятия Наркомзема—ссуды	76
Предприятия Наркомсовхозов — расчетные счета	82
Предприятия Наркомсовхозов—ссуды	83
Предприятия Наркомлеса—расчетные счета	85
Предприятия Наркомлеса—ссуды	86
Прочие предпр. (кроме предприят. НКЛеса) лесной промышленн.—расчетные счета	87
Прочие предпр. (кроме предприят. НКЛеса) лесной промышленности—ссуды	88
Потреб. кооперация расчетные счета	91
Потреб. кооперация—ссуды	92
Предприятия НК местной промышл.—расчетные счета	98
Предприятия НК местной промышл.—расчетные счета	99
Текущие счета колхозов	101
Сельскохозяйственная кооперация (временно)—расчетные и текущие счета	102
Сельскохозяйствен. коопер. (временно)—ссуды	103
Куст.-промысл. и инвал. кооперация—расчетные счета	105
Куст.-промысл. и инвал. кооперация—ссуды	106
Рыболовецкая кооперация—расчетные счета	107
Рыболовецкая кооперация—ссуды	108
Прочая кооперация—расчетные счета	110
Прочая кооперация—ссуды	111
Предприятия НКПС—расчетные счета	115
Предприятия НКПС—ссуды	116
Железные дороги по сальдо-расчетам	117
НКПС—общий расчетный счет	130
Предприятия Наркомвода—расчетные счета	131
Предприятия Наркомвода—ссуды	132
Предприятия Наркомсвязи—расчетные счета	141
Предприятия Наркомсвязи—ссуды	142
Наркомсвязь—по эксплоатационным капиталовложениям	146
Наркомсвязь — по переводн., сберкассам и прочим операциям	147
Предприятия пр. наркоматов, ведомств. и организаций—расчетные счета	150
Предприятия пр. наркоматов, ведомств. и организаций—ссуды	151
Отделы рабочего снабжения—расчетные счета	152
Отделы рабочего снабжения—ссуды	153
Текущие счета учреждений на госбюджете	155

А. Балансовые счета	№№ счетных символов
Текущие счета учреждений на местном бюджете	156
Текущие счета Госстраха	157
Текущие счета соцстраха	158
Текущие счета профсоюзных организаций	159
Текущие счета общественных и прочих организаций	160
Необобществленный сектор—текущие счета	161
Итого по разделу XII	
XIII. Расчеты с кредитными учреждениями в СССР:	
Госгрудсберкассы	190
Сельхозбанк	191
Промбанк	192
Цекомбанк	193
Коммунальные банки	194
Кооперативные банки	195
Прочие кредитные учреждения	196
Расчеты с Сельхозбанком по средствам из госбюджета для безвозвратного финансирования	197
Расчеты Сельхозбанка по неделимым фондам колхозов	198
XV. Кредитн. операц.—долгосрочн.	
Ссуды долгосрочные на разные цели	200
Облигационные займы (для правления и МОК)	202
Ссуды, выданные за счет фонда регулирования оборотных средств потребкооперации (для МОК)	204
Прочие облигации (для правления)	205
XVI. Паи и акции (участие в других учреждениях и предприятиях)	207
XVII. Разные дебиторы и кредиторы:	
Разные лица и учреждения	210
Расчеты по товарокладским и прочим операциям с ценностями	211
Подотчетные лица	212
Расчетные и приписные кассы	213
Невыплаченные переводы	214
Депозиты	215
Сомнительные долги	216
Дебиторы по аккредитивам по заграничным операциям (для правления)	217
Кредиторы по аккредитивам по заграничным операциям (для правления)	218
Акцептованные и лимитированные (для расчетов с транспортом) чеки	219
Валютированные товаро-расчетные чеки	220
Особые счета	221
Просроченные обязательства по краткосрочным ссудам	222
Расчетный отдел	224
Неурегулированные суммы по междуфилиальным оборотам (по МФО)	225
Постройка зданий и капитальный ремонт	226
Расчеты по непосредственным заграничным переводам	232
Хозрасчетные предприятия	233
Невостребованные колхозами суммы по заготовкам	234
Выплаты колхозам по платн. поручениям в пути	235
Аккредитивы выданные	236
XVIII. Имущество банка	
Здания	240
Хозяйственный инвентарь	241
Фонд погашения имущества (амортизации)	242
Фонд восстановления национал. зданий	243
XIX. Средства и имущество по ФУБР	
Фонд улучшения быта рабочих и служащих	245
Имущество за счет ФУБР	246
Ссуды за счет ФУБР	247
XX. Расходы, переходящие на будущее время:	
Расходы, переходящие на будущее время	249
Капитальные затраты по имуществу, банку не принадлежащему	250

А. Балансовые счета	№№ счетных символов
XXI. Доходы и расходы банка	
Операционные доходы	251
Операционные расходы	252
Адм.-управленческие расходы	253
Счет прибылей и убытков	254
Счет разных доходов	255
Счет разных расходов	332
XXII. Взаимные расчеты	
Счет расчетов по отосланным оплаченным счетам-фактурам	258
Счет расчетов по присланным оплаченным счетам-фактурам	259
Счет с правлением по расчетам по грузообороту текущего года	260
Счет с правлением по расчетам по грузообороту прошлых лет	261
Счет начальных МФО	263
Счет начальных МФО 1934 г.	278
Счет ответных МФО	264
Счет с правлением по ответным МФО	265
Счет с правлением по ответным МФО 1934 г.	279
Счет неквитующихся по выпискам правлен. сумм	266
Счет расчетов между патронирующими фил. и районными расчетными кассами	267
Расчеты по выпуску дензнаков в обращение.	272
Расчеты по изъятию дензнаков из обращения.	273
XXIII. Гарантийно-акцептные операции:	
Дебиторы по выданным гарантиям и акцептам	275
Обязательства банка по выданным гарантиям и акцептам	276
XXIV. Дорожные чеки Госбанка	277
XXV. Долгосрочные операции за счет Всекобанка	
По долгосрочным кредитам	280
По ссудам в оборотные средства	281
По покупке ценных бумаг за счет ФЗК	282
По взносам в спецфонд долгосрочн. кредитования кооперации (ФДК)	285
По принятым спецвкладам для долгосрочн. кредитования кооперации	286
По принятым спецвкладам для финансирования оборотных средств	287
По взносам в фонд запасн. капиталов кооперации (ФЗК)	288
За поступившие проценты по долгосрочным кредитам	289
XXVI. Долгосрочные операции за счет Сельхозбанка	
По взносам в фонд долгосрочн. производств. кредитования сельского хозяйства	301
По целевым взносам для безвозвратного финансирования	302
По вкладам возвратным	303
По накоплению заемщ. по капиталовложению	304
По поступившим процентам по ссудам и прочим доходам	305
По средствам, перечисленным Сельхозбанком для долгосрочного кредитования	306
По ссудам колхозам	310
По ссудам специализ. Колхозцентр	311
По ссудам госуд. и пр. организациям обобществл. сектора	312
По ссудам необобществленного сектора (единоличники)	313
По ссудам просроченным	315
По выдачам за счет безвозвратного финансирования	316
По расходам и уплаченным процентам	317
Расчеты с Сельхозбанком по причитающ. в его пользу процентам по ссудам	318
Неделимые фонды колхозов	308
XXVIII. Валютные расчеты с Торгсином	
Счет с Торгсином по валютным операциям в приписн. кассах и скупунктах	330
Счет с агентством Торгсина при филиале Госбанка по валютн. операциям	331
БАЛАНС	

Б. Внебалансовые счета	№№ счетных символов
I. Обеспечения	
Обязательства по краткосрочным ссудам	402
Обеспечения по разным балансовым счетам	403
Обеспечения по спецсчетам Заготзерно	404
II. Запасные и разменные фонды	
Банковые билеты	406
Казначейская валюта	407
Банковые билеты и казвалюта, отосланные своим учреждениям	408
Банковые билеты в филиалах	465
Казначейская валюта в филиалах	466
Резервные фонды филиалов в пути	470
III. Комиссионные документы и ценности	409
IV. Ценности и товары на хранении	
Ценности на хранении	411
Товары на хранении	412
V. Депо НКФ по ценным бумагам (за счет УИНО правления)	
Ценные бумаги в портфеле банка (для правления)	414
Ценные бумаги за счет УИНО, закрепленные за подписчиками	417
Оплаченные купоны и тиражные ценные бумаги за счет УИНО	418
VI. Депо разных учреждений	
Депо других кредитных учреждений	421
Депо распорядительных управлений	422
Знаки оплаты госпошлины и др. сборов	423
Депо разных учреждений по товарным книжкам	425
VII. Переходящие ценности	427
VIII. Обеспечение по счетам заграничных корреспондентов	428
IX. Ценности, отосланные своим учреждениям и корреспондентам	
Векселя, тратты и девизы (для правления)	429
Комиссионные документы и ценности	430
Ценности и документы по прочим балансовым и внебалансовым счетам	431
Ценности и документы в приписных кассах	432
Протестованные инкассовые экспл. векселя у заграничных корресп. (для правления)	433
Ценные бумаги за счет УИНО (для правления)	434
X. Долги, списанные в убыток и обеспечения по сомнительным долгам:	
Долги, списанные в убыток (покрытые прибылями)	440
Обеспечения по долгам, списанным в убыток	441
Обеспечения по сомнительным долгам (до конца операц. года)	442
XI. Здания национализированные	443
XII. Ценности по операциям за счет Сельхозбанка	
Обеспечительные обязательства на суммы открытых кредитов	444
Срочные обязательства по долгосрочным ссудам	445
Долги, списанные в убыток	446
Обеспеч. по долгам, списанным в убыток	447
XIII. Валютированные товарно-расчетные чеки:	
Запас валютированных товарно-расчетных чеков	450
Депо валютированных товарно-расчетных чеков	451
Депо валютированных товарно-расчетных чеков у корреспондентов и одногородн. филиалов банка	452
Погашенные валютированные товарно-расчетны чеки	453
Валютированные товарно-расчетные чеки к уничтожению	454
XIV. Дорожные чеки Госбанка:	
Запас дорожных чеков Госбанка (для правления)	455
Дорожные чеки Госбанка у Внешторгбанка (для правления)	456
Погашенные и дефектные дорожные чеки	457
Депо Внешторгбанка по дорожным чекам	458
XVII. Аккредитивы к оплате	471
XVIII. Кредиты по госбюджету:	
Кредиты по госбюджету СССР	475
Кредиты по госбюджету СР	476
Итого	3 333

наличности О. к. регулируется в определенных пределах, составляющих от 2 до 4% оборота филиала по расходной стороне утвержденного ему *кассового плана* (см.). Наличность О. к., превышающая эти нормы, зачисляется в конце операционного дня в запасные и разменные фонды (см. *Фонды запасные и разменные*), а в филиалах, не имеющих таковых, пересылается в филиал, располагающий этими фондами.

Пополнение наличности О. к. при снижении ее ниже установленных норм производится в установленном порядке из запасных и разменных фондов по специальным каждый раз разрешениям краевых контор банка.

ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА, средства, вложенные в материалы, незавершенное производство, полуфабрикаты, товары на складах, в пути и отгруженные, выполненные работы, предметы, выделенные к реализации в порядке мобилизации ресурсов, денежные средства, средства, вложенные в расходы будущих лет, а также средства, числящиеся за дебиторами.

О. с. предприятия могут быть его собственными средствами (см. *Собственные оборотные средства* и *Обезличка оборотных средств)* или заемными.

Заемными средствами называются средства, находящиеся во временном пользовании предприятия и принадлежащие другим организациям и лицам.

ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ. В соответствии с пост. СНК СССР от 3/XII 1931 г. об О. с. потребкооперации формирование собственных О с. п. к. производится исключительно за счет ее накоплений, а не бюджетных ассигнований (в отличие от промышленности, которая наделяется собственными оборотными средствами в некоторой части за счет государства). Потребкооперация может

формировать свои оборотные средства как путем накопления прибылей, так и путем привлечения средств населения в форме паевых взносов, вкладов, авансов и специальных целевых взносов.

В связи с этим та часть банковских средств, которая до 1/XI 1931 г. была вложена в операции и материальные ценности, не являющиеся согласно пост. СТО от 23/VII 1931 г. объектами целевого банковского кредитования, должна быть возвращена Госбанку (см. *Целевое кредитование*). Эта часть задолженности перенесена на временный лицевой счет и постепенно погашается. Порядок, размеры и сроки погашения определяются Центросоюзом по согласованию с правлением Госбанка. Как правило, оплата задолженности по временному лицевому счету возлагается на те организации потребкооперации, за которыми числится долг на 16/XI 1931 г. (пост. СТО от 15/III 1932 г.). В связи с неравномерным распределением средств между кооперорганизациями пост. СТО от 25/V 1932 г. Центросоюзу, республиканским, краевым(обл)союзам потребкооперации предоставлено право привлекать к погашению старой банковской задолженности не только кооперорганизации, имеющие такую задолженность, но и недолжников Госбанка.

В дальнейшем порядок погашения замороженной задолженности был изменен пост. СНК СССР от 23/X 1932 г. Закон исходит из того, что область (край) платит только в пределах своей задолженности. Не допускается перераспределение задолженности из одной области в другую. Предельный срок погашения устанавливается для каждой области от 2 до 3 лет. Планы погашения составляются на местах по согласованию с конторами Госбанка. Как правило, к погашению задолженности по временному лицевому счету привлекаются прежде всего должники, для которых устанавливаются более льготные условия по другим изъятиям (как-то: в ФУБР, фонд регулирования, культфонд и т. д.), кроме подоходного налога. Право привлечения недолжников к погашению этой задолженности предоставляется областным центрам потребсистемы, при чем доля участия недолжников не может превышать 10% их паенакоплений.

В целях пополнения и перераспределения оборотных средств кооперорганизаций образован фонд регулирования финансового хозяйства потребительской кооперации (см. *Фонд регулирования*).

Значительные изменения в порядок и методы формирования оборотных средств потреб. кооперации внесены пост. СНК СССР от 16/VIII 1933 г. №№ 1760 и 1761, на основе которых построено кредитование *товарооборота* (см.).

ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ. В условиях советского хозяйства понятие О. к. употребляется в смысле оборотных средств предприятия или хозоргана. Под оборотными средствами подразумевается вся сумма средств, участвующих в обороте данного хозоргана; под *собственными оборотными средствами* (см.) — часть средств, принадлежащих хозоргану.

ОБОРОТЫ ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ, см. *Заключительные обороты*.

ОБРАЗЦЫ ПОДПИСЕЙ. Банк производит денежные выдачи и осуществляет расчетные операции на основании письменных приказов клиентов. В силу этого банк должен быть уверенным в том, что эти приказы действительно исходят от тех клиентов, по поручению которых он осуществляет операции. Для этой цели клиенты обязаны сообщать банку О. п. (факсимиле) тех лиц, которые уполномочены распоряжаться от их имени средствами в банке.

ОДНОГОРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ, в отличие от иногородных, осуществляются непосредственно между контрагентами *расчетными чеками* (см.) или *платежными поручениями* (см.). Расчетные чеки и платежные поручения должны содержать в себе ссылку на номер и дату счета-фактуры, по которому производится платеж.

Поручения на суммы ниже 50 руб. на перечисление по расчетным счетам хозорганов, ведущихся в разных одногородных филиалах или в одном и том же филиале, банком не принимаются. Управляющим конторами банка предоставлено право повышать указанный лимит сумм по одногородным перечислениям до 100 руб. Им же предоставлено право устанавливать сообразно с местными условиями лимит сумм кассовых поручений, принимаемых к оплате по одногородным расчетам.

Счета-фактуры по одногородному грузообороту в банк, как правило, не представляются. Однако по расчетам между строительными организациями и заказчиками, между строительствами и их поставщиками по снабжению, по импортным товарам, а также одногородные расчеты, производимые в порядке *специальных ссудных счетов по месту нахождения покупателя* (*плательщика*) (см.)—по хлебу, углю, коксу, овощам и некоторым другим видам товаро-материальных ценностей установлено обязательное представление в банк счетов-фактур.

Наконец, в отношении органов Наркомата обороны и НКВД расчеты производятся посредством получения при сдаче товаров или оказания услуг приказов-реестров специально установленной формы. Эти приказы-реестры поставщики в общем порядке представляют для оплаты в учреждения банка, в которых ведутся их расчетные счета.

ОДНОГОРОДНЫЙ ФИЛИАЛ. Если в данном городе находятся два, три и более филиалов банка, то такие филиалы по отношению друг к другу называются одногородными. Расчеты между О. ф. производятся в упрощенном порядке через посредство *расчетных отделов* (см.).

ОКРУЖНЫЕ ОТДЕЛЕНИЯ ГОСБАНКА. О. о. Г. открыты в центрах округов, выделенных в составе отдельных республик и областей. О. о. Г. подчинены филиалы, расположенные на территории округа, которыми они руководят на правах субконтор (см. *Конторы Госбанка*). В системе Госбанка на 1/I 1935 г. было 7 окружных отделений.

ОНКОЛЬНЫЙ СЧЕТ, особый вид банковских ссуд, широко практиковавшийся до кредитной реформы. При О. с. заемщику предоставляется под определенное обеспечение (векселя, товары, товарные документы, ценные бумаги) ссуда, которую заемщик может использовать как текущий счет, т. е. брать деньги частями, частями же погашать, снова повышать размер задолженности до лимита ссуды и т. д. О. с. назывались поэтому еще специальными текущими счетами.

Лимит ссуды при О. с. устанавливается не в полной стоимости обеспечения, а с некоторым разрывом (маржа) с целью оградить банк от убытков при возможном обесценении обеспечения (обычно ссуда выдается в размере

60 — 90% стоимости обеспечения). Заемщик обязан погасить всю задолженность по специальному текущему счету по первому требованию банка (иногда с предупреждением за несколько дней). О. с. являлись весьма гибкой формой банковских ссуд. В последнее время перед кредитной реформой вексельный онколь заметно вытеснял операцию учета векселей.

С переходом на систему прямого кредитования О. с. в практике советского Госбанка были упразднены, будучи поглощены единой формой кредита по контокорретному счету. С ликвидацией автоматизма в кредитовании и расчетах, когда банковский кредит стал предоставляться в форме срочных целевых ссуд, О. с. первоначально также не был введен в практику прямого кредитования. Диференцирование методов кредитования и расчетов на базе прямого, срочного и целевого кредитования привело к целесообразности использования механизма О. с., но на совершенно другой, чем до кредитной реформы, основе, для более гибкого обслуживания кредитом ряда хозяйственных участков: онколь по ссудам на суммы в пути в тяжелой промышленности, *специальные ссудные счета по месту нахождения покупателя (плательщика)* (см.) О. с. по централизованным расчетам Стальсбыта, Углесбыта, специальные ссудные счета по кредитованию товарооборота.

Проблема срочности кредита при О. с. решается путем периодического установления конкретных сроков погашения ссуд по О. с., выданных за определенный срок (за шестидневку, за 10 дней), исходя из оборота по дебету О. с. за данный период. Преимущество О. с. перед обычным ссудным счетом состоит в значительном упрощении техники оформления ссуд: при О. с. ссуды в пределах лимита выдаются без оформления срочными обязательствами, которое производится единовременно в отношении всей суммы ссуд, выданных за определенный срок. Поэтому применение О. с. дает преимущества в том случае, когда кредитование ведется по обороту быстрооборачиваемых ценностей с постоянно меняющимся обеспечением (суммы в пути, товарооборот) и связано с частыми выдачами ссуд. И, наоборот, в тех случаях, когда кредит выдается под остатки малоподвижных ценностей (сезонные накопления), тогда применение О. с. не дает каких-либо преимуществ.

ОПЕРАТИВНЫЙ УЧЕТ (в банке), бухгалтерский учет банковских операций, ведущийся в операционных частях аппарата банка. О. у. является частью общего *аналитического* и *синтетического учета* (см.) банка, охватывающей те счетные записи, которые непосредственно необходимы для совершения *банковских операций* (см.).

О. у. банка делится на системный, данные которого включаются в баланс банка, и внесистемный, необходимый для различных потребностей оперативной работы, не охватываемых балансом банка.

ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА БАНКА, совокупность технических приемов по оформлению операций банка и их учету. О. т. б. распадается на следующие элементы: а) система документации банковских операций, т. е. установление типов банковских документов по отдельным операциям и приемов их обработки; б) система внутрибанковского документооборота, т. е. установление отдельных этапов операционной обработки и учета банковских документов и последовательности их прохождения; в) система аналитического и синтетического бухгалтерского учета операций.

Современная О. т. советского банка много почерпнула из практики передовых капиталистических банков и резко разнится от О. т. русских дореволюционных банков. Основными моментами, определяющими развитие О. т. советских банков, являются: стандартизация и упрощение документации операций, переход на более совершенные формы бухгалтерского учета (карточные формы, копиручет) и намечающаяся широкая машинизация банковских операций.

Вводя в советскую банковскую практику лучшие достижения О. т. капиталистических банков, советские банки—и в первую очередь Госбанк — строят самостоятельную систему О. т., более простую по своим схемам и соответствующую принципиально иному содержанию работы советской кредитной системы по сравнению с капиталистическими банками. О. т. Госбанка, являющегося в условиях кредитной реформы расчетным центром обобществленного хозяйства, имеет своей задачей максимально четкое и быстрое осуществление расчетных функций банка, обеспечение своевременного возврата ссуд и предоставление клиентуре возможности гибкого маневрирования ее средствами. Как показал опыт кредитной реформы, правильная постановка О. т. является одним из решающих моментов всей работы банка. Отсюда понятно то огромное значение, которое придается вопросам рационализации О. т. банка.

ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, счет на балансе Госбанка, относящийся к группе *результатных счетов* (см.) и учитывающий все доходы по операциям банка (проценты и пр.).

Счет О. д. имеет движение только по кредитовой стороне; в дебет его может относиться лишь возврат неправильно или ошибочно полученных доходов. В конце года сальдо по счету О. д. переносится на счет прибылей и убытков.

Учет доходов, числящихся на этом счете, ведется не по признаку видов доходов (проценты и т. д.), а по группам операций (краткосрочные и долгосрочные кредитно-расчетные операции, расчеты с кредитными учреждениями, расчеты в инвалюте и т. д.), при чем в отношении некоторых групп операций иногда производится дальнейшее подразделение по отраслевому признаку (доходы по краткосрочным операциям) или по целевому.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, счет на балансе Госбанка, относящийся к группе *результатных счетов* (см.) и учитывающий расходы, вытекающие из производства операций банка (кроме административно-управленческих): проценты, уплачиваемые клиентам и корреспондентам, разные потери, кроме *сомнительных долгов* (см.).

Счет О. р. имеет движение только по дебитовой стороне; в кредит его могут относиться лишь суммы, поступившие в возврат неправильно произведенных О. р. В конце года сальдо счета О. р. переносится на счет прибылей и убытков.

Учет О. р., отражающихся на этом счете, ведется по тем же группам и подразделениям, что и *операционных доходов* (см.).

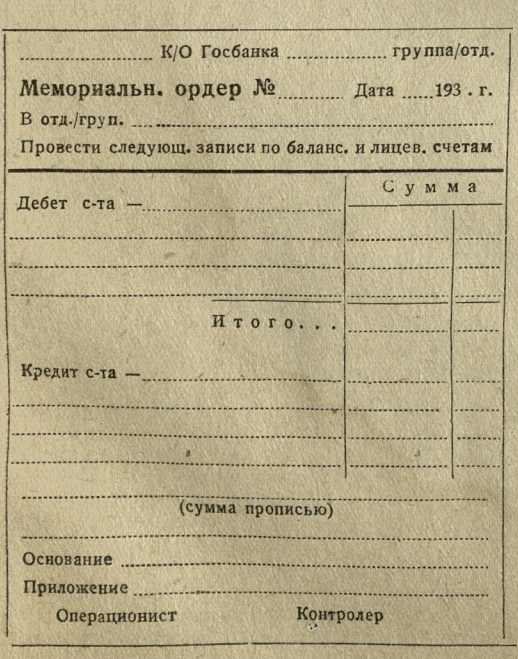
ОПЕРАЦИОННЫЙ ЖУРНАЛ, книга *аналитического учета* (см.) для хронологической регистрации операций. О. ж. охватывает записи, относящиеся только к отдельным балансовым счетам. Итоги О. ж. заносятся в общий *бухгалтерский журнал* (см.).

О. ж. ведется лишь по тем балансовым счетам, которые имеют значительное количество записей в течение дня.

ОПЛАТА ГРУЗОВ. О. г. производится в соответствии с пост. СНК СССР от 14/I, и 20/III 1931 г. на основе счетов-фактур, выписываемых поставщиками и акцептованных плательщиками. Следует различать три основных вида расчетов; расчеты по иногородному грузообороту, расчеты по одногородному грузообороту и расчеты по грузам, стоимостью ниже 1.000 руб. Расчеты по одногородному грузообороту производятся одновременно с приемкой товара покупателем посредством выдачи расчетного чека или платежного поручения поставщику (см. *Одногородные расчеты*). Расчеты по иногородному грузообороту производятся против счета-фактуры, а не против товара. Независимо от срока поступления товара, счет-фактура оплачивается в течение 2 дней со дня поступления в филиал банка по месту нахождения плательщика (см. *Акцептная форма расчетов*).

О. г. стоимостью ниже 1.000 руб. производится путем наложенного платежа или денежных переводов по иногородному грузообороту. О порядке расчетов по одногородному грузообороту см. *Одногородные расчеты*. По всем товарным операциям и по расчетам за услуги ниже 1.000 руб. счета-фактуры в банк не направляются, и расчеты производятся непосредственно между контрагентами. По ряду отраслей допускается проведение расчетов по счетам-фактурам ниже 1.000 руб. через банк (см. *Акцептная форма расчетов*).

ОРДЕР, письменный приказ на производство какого-либо действия. В банковской практике применяются кассовые и мемориальные О. Кассовые О. представляют собой приказы кассе, подписанные уполномоченными на то лицами, для выдачи денег или ценностей. Мемориальные О. представляют собой бухгалтерские приказы по операциям, не связанным с кассой; в мемориальных О. указываются основания и корреспонденция счетов по данной операции.


К/О Госбанка ..... группа/отд.

Мемориальн. ордер № ..... Дата ..... 193 . г.

В отд./груп. .....

Провести следующ. записи по баланс. и лицев. счетам

	Сумма	
Дебет с-та —		
.....		
.....		
.....		
Итого . . .		
Кредит с-та —		
.....		
.....		
.....		

(сумма прописью)

Основание .....

Приложение .....

Операционист Контролер

ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, термин О. к. в его социально-экономическом значении к условиям социалистического хозяйства Союза совершенно не применим. Иногда этим термином неправильно называют здания, сооружения, оборудование и т. п. имущество. Эти виды имущества в условиях советского хозяйства следует именовать *основными средствами* (см.). Именно этот термин и принят в последнее время в номенклатуре балансов и в практике плановой и финансовой работы.

Под О. к. кредитных учреждений понимается сумма средств, выделенных данному кредитному учреждению при его организации и в последующем могущая быть пополненной.

ОСНОВНОЙ СЧЕТ ОБЪЕДИНЕНИЯ (ТРЕСТА), расчетный счет правления объединения в банке, называемый так в отличие от *субсчетов* (см.).

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА. О. с. охватывают здания, сооружения, силовые установки, оборудование и машины, инструмент, инвентарь и транспорт как производственного, так и непроизводственного назначения. В частности к О. с. по действующим правилам учета причислены и жилые здания, здания и сооружения социально-культурного назначения (клубы, бани, стадионы и пр.).

Показываемая на балансе сумма О. с. включает все имеющиеся у предприятия (треста) О. с. как действующие, так и бездействующие.

О. с. показываются на балансе в своей первоначальной стоимости, т.-е. в сумме действительных затрат по приобретению, сооружению или постройке, включая расходы по перевозке и установке. О. с., имевшиеся до 1/X 1925 г., показываются в полной восстановительной стоимости, установленной при их переоценке.

Уменьшение стоимости О. с. вследствие износа отражено в пассиве баланса: в части, происшедшей до 1/X 1925 г. и не покрытой накопленным к тому времени амортизационным фондом, — на статье „непогашенный износ основных средств", в основной части — на статье „амортизационный фонд".

Изменения в сумме „непогашенного износа основных средств" на балансе могут вызываться только выбытием или поступлением О. с., имевшихся на 1/X 1925 г.

Чтобы определить действительную стоимость показанных на балансе О. с., надо, следовательно, из значащейся в активе суммы О. с. исключить показанные в пассиве суммы амортизационного фонда и „непогашенного износа".

ОСОБЫЕ СЧЕТА ПО МЕСТУ НАХОЖДЕНИЯ ПОКУПАТЕЛЯ (ПЛАТЕЛЬЩИКА), одна из форм иногородных расчетов, применявшихся до середины 1933 г., имевшая своей задачей гарантировать поставщику безусловную оплату его счетов-фактур покупателем. О. с. по м. н. п. открывались за счет предоставляемых плательщику на эту цель кредитов банка и предназначались для расчетов с определенным поставщиком или группой поставщиков. Банк выдавал плательщику ссуду в размере полной стоимости месячных поставок, зачисляя ее непосредственно на особый счет. С особого счета оплачивались только счета-фактуры тех поставщиков, для

расчетов с которыми этот особый счет был предназначен; никаких других выплат с него производиться не могло.

Погашение ссуд, выданных на особый счет, производилось по пятидневкам или по декадам в размере фактических выплат с особого счета. В конце месяца неиспользованный остаток особого счета обращался на погашение остатка ссуды.

В настоящее время О. с. по м. н. п. заменены *специальными ссудными счетами по месту нахождения покупателя* (*плательщика*) (см.), представляющими значительные технические преимущества по сравнению с О. с. по м. н. п.

ОСОБЫЙ СЧЕТ, установленная на основе пост. СНК от 14/I 1931 г. форма расчетов в обобществленном секторе, представляющая собой разновидность *аккредитивной формы расчетов* (см.) и основанная на том, что хозорган переводит определенную сумму со своего расчетного счета в другой город, где у него имеется представитель, которому на эту сумму открывается О. с. В отличие от аккредитива, владелец особого счета может получать наличные деньги. При этом, однако, необходимо учитывать, что выдача наличных денег с О. с. допускается лишь в тех случаях, если она предусмотрена в условиях О. с. при его открытии, и только в пределах, указанных в этих условиях. Если условиями О. с. выдача наличных не предусмотрена, использование его допускается только для списания сумм в оплату представляемых поставщиками счетов-фактур с соблюдением существующих правил и особых указаний плательщика.

О. с. применяется в тех случаях, когда у покупателя имеется ряд поставщиков в одном городе, расчеты с которыми производятся на месте при отгрузке товара, или при наличии одного поставщика, с которым ведутся постоянные (длительные) расчеты. В этом случае удобнее применять форму О. с., чем выдавать аккредитив на каждого отдельного поставщика или постоянно выставлять новые аккредитивы.

Для открытия О. с. хозорган может получить в банке ссуду.

ОСТАТКИ СВЕРХПЛАНОВЫЕ, см. *Сверхплановые остатки.*

ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ (грузов). Порядок О. х. в отношении грузов, не выкупленных покупателями, установлен пост. СНК СССР от 17/VIII 1931 г., по которому невыкупленный груз хранится на складах покупателя, и последний несет перед поставщиком материальную ответственность за целость и сохранность груза и не вправе расходовать его без оплаты. Распоряжение грузом, находящимся на О. х., осуществляется поставщиком; покупатель, хранящий груз, обязан выполнять все приказы поставщика о передаче и переотправке груза в другой адрес. Эти приказы даются покупателю филиалом банка по месту нахождения покупателя, осуществляющим от имени поставщика распоряжение грузом.

Расходы по перевозке, хранению, разгрузке и переотправке груза, поступившего на О. х., производятся покупателем и относятся либо на счет последнего, либо на счет поставщика, в зависимости от того, чем были вызваны неоплата груза и передача его на О. х. Если неоплата груза явилась следствием обоснованного отказа покупателя от акцепта счета (см. *Отказ в акцепте*) и, следовательно, по вине поставщика, то последний обязан возместить покупателю эти расходы. Если же неоплата груза явилась следствием необоснованного отказа в акцепте или отсутствия средств у покупателя, то расходы по О. х. относятся на счет покупателя.

При приеме груза на О. х. покупатель обязан немедленно известить поставщика по телеграфу. На практике обычно специальных извещений о приеме груза на О. х. не посылается, поскольку поставщик телеграфно извещается о неоплате счета-фактуры.

Использование неоплаченного груза, находящегося на О. х. покупателя, или невыдача груза по требованию поставщика или банка, рассматривается как растрата государственного имущества; допустившие это должностные лица покупателя привлекаются к уголовной ответственности.

По растраченному или невыданному покупателем грузу поставщик имеет право взыскать его стоимость в порядке судебных приказов и исполнительных надписей. Кроме того, в этих случаях поставщик имеет право взыскать с покупателя в том же порядке штраф в размере 5% стоимости груза и возмещение понесенных убытков.

О. х. возникает с момента приемки груза покупателем от транспортных организаций и оканчивается в момент выкупа груза (оплаты счета) покупателем или переотправки груза другому покупателю. Кроме того, О. х. прекращается, если груз передан поставщиком в распоряжение покупателя без оплаты, в порядке пост. СТО от 16/VI 1931 г. (см. *Акцептная форма расчетов*), а также в тех случаях, когда поставщик или банк меняет порядок хранения груза или изымает его от покупателя.

О. х. является обычной формой хранения неоплаченных грузов. Передача неоплаченных грузов на склады банка или транспортных организаций должна иметь место лишь в отношении злостных покупателей, допустивших неоднократные нарушения правил О. х.

Поставщик и филиал банка, осуществляющие по поручению поставщика распоряжение неоплаченным грузом, обязаны нести контроль за О. х. груза. К числу контрольных функций принадлежит проверка счетоводства и отчетности покупателя, обследование его складов и проверки в натуре наличия груза, принятого на О. х. При нарушении покупателем его обязанностей по О. х. поставщик и банк вправе изменить порядок хранения груза, повесить свои замки, поставить на складе свою охрану, а также вообще изъять груз у покупателя. В этих последних случаях О. х. считается прекратившимся. Проверка О. х. производится в том же порядке, как и проверка наличия заложенных товаров (см. *Залог товаров*). Данные проверки заносятся в специальный акт.

Обычно покупатель (плательщик) одновременно является и грузополучателем. Но возможны случаи, когда плательщик и грузополучатель являются разными учреждениями (предприятиями, организациями). В этом случае, ответственность за сохранность груза, находящегося на О. х. грузополучателя, и за соблюдение условий О. х. несут солидарно плательщик и грузополучатель. Если грузополучатель и плательщик обслуживаются различными филиалами банка, то распоряжение

грузом, находящимся на О. х., осуществляется от имени поставщика филиалом банка по месту нахождения плательщика путем дачи этим филиалам соответствующих поручений филиалу банка по месту нахождения грузополучателя.

По грузам, поступающим на О. х., банк отбирает от покупателей соответствующие расписки (см. *Неоплаченный груз*).

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ СВЯЗИ И ГОСБАНКА. На основании пост. СНК СССР от 19/V 1931 г. НКРКИ СССР НКСвязи и Госбанком выработаны и приняты правила об О. р. с. и Г. за своевременное отправление и доставку счетов и других расчетных документов, а также телеграфных отчетных донесений. На основании этих правил работники Госбанка несут полную ответственность за своевременное прохождение и отправку счетов и других документов, а также почтовых и телеграфных донесений до сдачи их в почтовые и телеграфные учреждения, а также после получения их из этих учреждений, а учреждения НКСвязи — за своевременную отсылку и доставку по назначению почтовых и телеграфных отправлений. В учреждениях банка согласно указанным правилам должны быть выделены лица, которые персонально несут ответственность за прохождение документов в банке. В органах НКСвязи также выделяются работники, персонально ответственные за своевременное и правильное производство операций по обработке, пересылке и доставке почтовых отправлений и отправке документов в установленных правилами отличительных пакетах с соответствующими для них надписями, а также для отправки телеграмм, содержащих пометку „отчет" в разряде правительственных.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СЧЕТНЫХ И УЧЕТНЫХ РАБОТНИКОВ. НКРКИ, НКФ и Госбанком СССР в 1931 г. установлены правила об О. с. р. гос. и кооп. учреждений, госпредприятий и кооп. организаций за постановку учета и отчетности (пост. НКРКИ СССР, НКФ СССР и Госбанка СССР от 6/IV 1931 г.). Согласно этим правилам, работники учета гос. и кооп. учреждений, предприятий и организаций несут в пределах возложенных на них обязанностей ответственность за постановку и правильное ведение учета и состояние документооборота, за выполнение операций по учету в установленные сроки, за точное отражение операций по выполнению производственных, финансовых, кредитных и кассовых планов и за правильность обработки документов. Наравне с работниками учета несут ответственность также административные и оперативные работники, на обязанности которых лежит оформление и передача документов для своевременного отражения их в учете и отчетности. Помимо непосредственных исполнителей, ответственность возлагается также на руководителей частей аппарата. Лица, возглавляющие учреждения, предприятия и организации, несут ответственность за полное проведение правил в жизнь и наблюдение за их выполнением. Указанными правилами предусматривается детальный перечень функций, по которым устанавливается ответственность за правильную постановку документооборота и учета.

Особо надо отметить пост. СНК СССР от 29/IX 1932 г. о правах и обязанностях главных и старших бухгалтеров. Главные и старшие бухгалтера возглавляют бухгалтерский учет. Их указания по вопросам учета и отчетности являются обязательными для всех работников бухгалтерского учета. Они несут ответственность за постановку учета и отчетности. В случае незаконных распоряжений руководителя учреждения они обязаны письменно обратить его внимание на это обстоятельство и принять распоряжение к исполнению лишь при письменном подтверждении руководителя учреждения, о чем одновременно главные бухгалтера должны уведомить вышестоящие органы и Комиссию советского контроля. Разумеется, к исполнению могут быть приняты лишь распоряжения, не влекущие уголовно-наказуемых действий.

Все документы денежно-расчетного и кредитного характера, а также отчеты и балансы должны подписываться главным (старшим) бухгалтером. Главные бухгалтера подчиняются непосредственно вышестоящим звеньям системы данного хозорган а и могут быть назначены и уволены только вышестоящим звеном.

Согласно разъяснению Верховного суда СССР от 27/II 1933 г. за неудовлетворительную постановку учета отвечает не только учетно-стастистический персонал, но административно-хозяйственный и руководящий персонал. В числе прочих преступлений в области учета и отчетности, на которые должно быть обращено внимание судов, пленум Верховного суда отмечает:

„Несоблюдение административно-хозяйственным персоналом предприятий и хозорганизаций пост. СНК СССР от 29/IX 1932 г. „О правах и обязанностях главных и старших бухгалтеров в учреждениях и хозорганизациях обобществленного сектора", понуждение главных и старших бухгалтеров к выписке ассигновок на непредусмотренные цели или в несоответствующих размерах, игнорирование их указаний по проведению финансово-бюджетной дисциплины, поставление их в условия, препятствующие их нормальной деятельности, назначение, увольнение или перемещение главных или старших бухгалтеров, твердо проводящих требования закона о бюджетной дисциплине".

Очертив наиболее существенные злоупотребления в области учета и отчетности, пленум Верховного суда СССР разъясняет:

„1. Сознательное запутывание учета и отчетности, представление заведомо неверных отчетных данных, злостное нарушение правил ведения учета и отчетности со стороны работников бухгалтерских и статистических органов и умышленное сообщение неверных данных о выполнении или перевыполнении плана, если перечисленные действия имели своей целью хищение общественной (социалистической) собственности или сокрытие следов такого хищения,—квалифицируются по закону от 7/VIII 1932 г.

2. В тех случаях, когда указанные выше злостные действия имели своей целью расстройство нормальной деятельности предприятия или учреждения, к виновным должны применяться соответствующие статьи о контрреволюционных преступлениях.

3. Явное нарушение установленных правил ведения учета и отчетности со стороны работников бухгалтерских и статистических органов без указанных выше (пп. 1 и 2) признаков квалифицируется как должностное преступление по соответствующим статьям УК СР.

4. Как должностные же преступления квалифицируются так же нарушения административно-хозяйственным персоналом постановл. СНК СССР от 29/IX 1932 г. „О правах и обязанностях главных и старших бухгалтеров в учреждениях и хозорганизациях обобществленного сектора", если указанные действия не имели своей целью расстройство нормальной деятельности предприятия или учреждения, хищение общественной (социалистической) собственности или сокрытие следов такого хищения.

5. Все перечисленные дела должны рассматриваться судебными органами с возможной быстротой с привлечением при их слушании широкой общественности соответствующих предприятий и хозорганизаций".

ОТДЕЛЫ ВЗАИМНЫХ РАСЧЕТОВ (ОВР), одна из форм взаимных расчетов, построенная на принципе взаимного зачета. ОВР предназначены для производства расчетов только по однородному грузообороту. Поэтому ОВР могут применяться лишь в крупных городах при наличии значительных однородных расчетов.

ОВР явились первым этапом широкого применения расчетов, построенных по принципу взаимного зачета. Техническая схема ОВР была почти целиком заимствована из практики расчетных отделов, регулировавших расчеты между однородными филиалами банков. Участники ОВР ежедневно собираются на заседания, на которых происходит обмен документами, предъявляемыми к зачету, и составляется ежедневное сальдо расчетов каждого участника, включаемое затем в шахматную ведомость оборотов участников ОВР. Для гарантии своевременности и бесперебойности расчетов при ОВР существуют резервные (страховые) фонды, образуемые из взносов участников ОВР. Недостатком построения ОВР как формы расчетов была случайность состава ОВР: состав участников ОВР не регламентировался, и в него входили зачастую разрозненные, несвязанные постоянными взаимными расчетами хозорганы и предприятия. Сама техника ОВР также оказалась неизженной и мало приспособленной к расчетам между хозорганами вследствие своей громоздкости, необходимости ежедневных заседаний участников ОВР и т. д. Поэтому ОВР почти повсеместно заменены местными и отраслевыми бюро взаимных расчетов (см. *Местные бюро взаимных расчетов*), организационное построение которых свободно от указанных выше недостатков. В МБВР входят хозорганы и предприятия, связанные между собой постоянными расчетными взаимоотношениями, вытекающими из существующих между ними постоянных хозяйственных связей.

ОТДЕЛЫ РАБОЧЕГО СНАБЖЕНИЯ ОРС (кредитование). ОРС предприятий получают кредит в Госбанке на следующие цели: а) на сезонное накопление незерновых с.-х. продуктов питания; б) на сезонное накопление прочих товаров (промтовары, тара и др.); в) на пригородные хозяйства; г) на децзаготовки; д) на суммы в пути и е) на развертывание торговой деятельности (кредит по товарообороту).

ОРС представляют кредитные заявки областным (краевым) уполномоченным соответствующих наркоматов, которые в сводном виде представляют их конторам Госбанка; последние со своими заключениями представляют их правлению Госбанка. Кредитные квартальные планы по ОРС составляются областными (краевыми) конторами Госбанка отдельно от планов потребкооперации—по каждому наркомату в отдельности и представляются по формам и в сроки, установленные для потребкооперации. Наркоматы, имеющие при своих предприятиях ОРС, представляют правлению Госбанка кредитные квартальные заявки по формам и в сроки, установленные для потребкооперации. При определении размера квартального кредита для ОРС каждой области используются в качестве материала кредитный план конторы банка и кредитные заявки, представляемые наркоматами.

Размер кредита на децзаготовки определяется непосредственно в центре по соглашению с Комитетом заготовок при СНК СССР и наркоматами.

Отпуск кредитов областным (краевым) конторам производится правлением Госбанка по каждому наркомату в отдельности с указанием кредитуемых объектов. Размер кредита для каждого ОРС в области устанавливается конторами банка по соглашению с уполномоченными наркоматов.

Расчетные счета в филиалах банка открываются каждому ОРС и его хозрасчетным единицам (совхоз, магазин, столовая и т. д.), имеющим самостоятельный баланс и достаточно крупный оборот. Балансы отдельных хозрасчетных единиц входят в сводный баланс ОРС. Кредитование ОРС осуществляется в части краткосрочных кредитов Госбанком, а в части долгосрочных капиталовложений (постройки овощехранилищ, жилищ, свинарников, коровников, конюшен, покупки лошадей, с.-х. машин и орудий и т. д.)—Всекобанком.

Промпредприятия могут оказывать финансово-материальную помощь своим ОРС лишь в пределах утвержденных смет и имеющейся прибыли утильцехов, если это было предусмотрено промфинпланом предприятия. Оплата всех услуг, предоставляемых ОРС (транспорт, тракторы и т. д.), должна производиться по себестоимости. Финансирование промпредприятиями ОРС сверх утвержденных планом размеров не допускается. В то же время является совершенно недопустимым использование предприятиями выручки ОРС, а также предоставление под тем или другим видом части средств ОРС предприятиям (напр., выдача в кредит обеденных карточек, отпуск в кредит продуктов и т. д.).

ОТКАЗ В АКЦЕПТЕ. Предоставленное пост. СНК СССР от 14/I и 20/III 1931 г. покупателям право отказывать в акцепте счетов-фактур на отправленные им товары имеет целью установление контроля покупателя за соблюдением поставщиком основных условий договора. Право О. в а. счетов-фактур сыграло большую роль в укреплении хозрасчета и представляет активный метод контроля потребителя над качеством и ассортиментом товаров. В отдельных случаях покупатели прибегали к О. в а. без основательных к тому причин.

В связи с этим установлен определенный порядок, строго регламентирующий причины, служащие достаточным основанием для О. в а. Банк принимает к исполнению О. в а. лишь в тех случаях, когда он мотивирован одной из следующих причин: а) груз адресован ошибочно; б) данный товар не заказан; в) товар

уже оплачен (с подтверждением документами); г) поставщик нарушил условия договора (с ссылкой на нарушенный пункт договора).

В отношении организаций товаропроводящей системы в качестве дополнительного мотива отказа в акцепте признается заблаговременное предупреждение поставщика о прекращении дальнейших отгрузок товара (копия этого распоряжения представляется банку), включение в счет-фактуру незаказанного товара (принудительный ассортимент).

Если вышеуказанные мотивы приведены плательщиком, банк не вправе отвергнуть О. в а.

Установление особого режима для торгующих организаций преследует борьбу с поставщиками, нарушающими сроки поставки заказанных им товаров и вводящими принудительный ассортимент, что, вызывая образование запасов несезонных или неходовых товаров, особенно тяжело отзывается на финансовом положении торговых организаций.

ОТРАСЛЕВАЯ НОМЕНКЛАТУРА. Для изучения операций банков с клиентами в кредитной системе широко применяется т. н. отраслевая группировка клиентуры. Эта отраслевая группировка производится на основании данных *аналитического учета* (см.), при чем остатки счетов клиентов или обороты по этим счетам группируются по отраслевым признакам или же по признакам административного подчинения. В практике кредитных учреждений применяется несколько О. н. Наиболее распространена т. н. административно-отраслевая номенклатура, дающая группировку по административному (ведомственному) признаку в сочетании с отраслевой группировкой. Эта номенклатура применяется при обработке и сводке материалов, характеризующих выполнение кредитного плана. В ней вся клиентура разбивается в соответствии с подведомственностью ее по наркоматам и хозяйственным центрам, в пределах каждого из них — по основным отраслям хозяйства.

Кроме административно-отраслевой группировки широко применяется чисто административная, являющаяся значительно более сокращенной по сравнению с административно-отраслевой. По этой номенклатуре построен баланс Госбанка в части ссудных и расчетных счетов хозорганов. В этой номенклатуре группировка производится путем суммирования счетов отдельных клиентов по признаку подведомственности клиента тому или иному наркомату или центру.

Кроме указанных номенклатур имеется еще чисто О. н., по которой могут производиться группировки счетов клиентов в зависимости от принадлежности клиента к определенной отрасли хозяйства, без учета его административной подчиненности.

ОТРАСЛЕВАЯ СТАТИСТИКА, часть банковской статистики, ведущая разработку и изучение динамики счетов клиентов и операций с ними в отраслевом разрезе. Задачей О. с. является систематизация и анализ материалов, характеризующих выполнение кредитного плана по отраслям и отдельным клиентам. О. с. пользуется для группировки материалов т. н. *отраслевыми* и *целевыми номенклатурами банков* (см.).

ОТЧЕТ, см. *Годовой отчет.*

ОТЧЕТНОСТЬ, см. *Отчетность банковская, Бухгалтерская отчетность Госбанка, Бухгалтерская отчетность спецбанков, Отчетность по исполнению госбюджета. Публичная отчетность, Публичная отчетность банка, Отчетность хозорганов перед Госбанком, Отчетность хозорганов перед спецбанками.*

ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВСКАЯ. О. б. состоит из бухгалтерской и оперативно-статистической. Банки имеют ежемесячную, квартальную и годовую отчетность, представляемую как почтой, так и по телеграфу.

Отчетность, необходимая для текущей оперативной работы банков и содержащая данные о ходе выполнения кредитного плана, а также данные о выполнении кассового плана, представляется, как правило, по телеграфу (см. *Статистическая отчетность Госбанка, Статистическая отчетность спецбанков*). Частью по телеграфу представляется предварительная бухгалтерская отчетность о кассовом исполнении госбюджета *(см. Отчетность по исполнению госбюджета).* Остальная бухгалтерская отчетность представляется по почте (см. *Бухгалтерская отчетность спецбанков).*

ОТЧЕТНОСТЬ ПО ИСПОЛНЕНИЮ ГОСБЮДЖЕТА. О. по и. г. составляется периферией Госбанка ежемесячно по состоянию на 1-е число каждого месяца. По окончании отчетного года учреждения Госбанка обязаны представить подробный годовой отчет о выполнении бюджета. В порядке текущей телеграфной отчетности по схеме № 1 (см. *Балансовая статистика*) раз в две недели, на 1-е и 16-е числа каждого месяца, получаются на ряду с данными по другим балансовым счетам данные об остатках по счетам союзного и республиканских бюджетов. На 8-е и 22-е числа получаются, кроме того, по телеграфу данные об остатках по счетам союзного и республиканских бюджетов отдельными телеграммами.

Месячная О. по и. г. представляется всеми филиалами Госбанка. Месячная почтовая отчетность высылается в областные (краевые) конторы не позднее 2-го числа следующего за отчетным месяца. В тех случаях, когда пробег составляет больше 2 дней, филиалы обязаны представить отчетность конторам по телеграфу.

Конторы Госбанка, представляющие сводную отчетность, посылают ее не позднее 8-го числа следующего за отчетным месяца; в подтверждение этой отчетности конторами высылается в правление банка полная сводная отчетность, составленная на основе почтовых подтверждений филиалов.

В почтовые подтверждения не должны включаться данные по филиалам, которые представили свои отчетные ведомости после отсылки телеграфной или почтовой предварительной сводки. Данные этих отчетных ведомостей включаются в отчетность по исполнению госбюджета следующего месяца. О. по и. г. составляется филиалами в тысячах рублей с одним десятичным знаком на основе лицевых счетов детализованного учета госдоходов, лицевых счетов, открытых ведомствам-распорядителям кредитов, лицевых счетов по отдельным видам финансирования народного хозяйства и лицевых счетов по отдельным объектам.

Методы составления телеграфной месячной О. по и. г. те же, что и оперативно-статистической отчетности Госбанка.

О. по и. г. по доходам представляется с выделением отдельных видов доходов. В прило-

Перечень форм документов и отчетных материалов, представляемых ведомствами и хозяйственными органами Цекомбанку.

№№ формы	Наименование	Кем представляется	Кому представляется	В какие сроки
форма 1	Годовой и квартальный план капиталовложений	Ведомствами, трестами, облисполкомами	Цекомбанку или комбанкам по принадлежности	Годовые и квартальные
форма 2 и 3	Справка об утверждении смет к техническим проектам или об отсрочке в представлении смет	Стройками	„	Раз в год
форма 4	Справка об отводе земельного участка или о праве застройки	„	„	„
форма 5	Справка об утверждении годовой сметы на адм.-хоз. расходы	„	„	„
форма 6	Справка стандартная на зарплату	„	„	Квартальн.
форма 7	Кассовые заявки на наличные средства с выделением расходов на зарплату	„	„	„
форма 8	Утвержденный годовой титульный список и финансовый план по формам ведомств . .	„	„	Раз в год
форма 9	Обязательства по возвратному финансированию	„	„	Единовременно
форма 10	Копия договоров по подрядным работам	„	„	„
форма 11	Копии договоров по поставкам оборудования или выписки из них по усмотрению строек . .	„	„	„
форма 12	Требование денег на зарплату .	„	„	При получении денег на зарплату
форма 13	Годовой титульный список . . .	Ведомств., обслуж. ЦКБ	ЦКБ	Раз в год
Форма 14 и 14а	Заявление о безвозвратном финансировании хозорганов и расписка в получении денег .	Хозорганами	Цекомбанку или комбанкам по принадлежности	Единовременно

жении дается детализация поступлений по налогу с оборота, показываемых по отдельным секторам хозяйства: промышленность НКТП, НКЛП, НКЛеса, НКПищепрома, Ком. заг. СНК, гос. сельское хозяйство, потребкооперация, кустпромкооперация, предприятия НКВнуторга и пр., с выделением по основным хозяйственным наркоматам важнейших отраслей производства; поступления по коммерческим наценкам учитываются по видам товаров; отчисления от прибылей—по хозяйственным наркоматам.

Особо выделяются: поступления транспорта, связи, поступления по займам, размещаемым в обобществленном секторе, разные доходы по обобществленному сектору и налоги и сборы, идущие в порядке мобилизации средств населения, займы, размещаемые среди населения, и пр. доходы.

По расходной части дается распределение произведенных расходов по отдельным отраслям хозяйства: тяжелая, легкая, лесная промышленность и т. д. Особыми разделами показываются расходы, идущие на социально-культурные мероприятия, просвещение, здравоохранение, физкультуру, организацию охраны труда и соцобеспечение. Отдельно показываются расходы по обороне и управлению, по охране общественного порядка, расходы по госзаймам, отчисления от госдоходов в местный бюджет и дотации местным бюджетам.

О. по и. г. составляется на основании проверочной водомости остатков по т. н. ленточной форме. Сущность ленточной формы учета состоит в том, что отчетные данные заносятся на специальные перфорированные листы, содержащие все символы отчетности. Конторы, получив такие листы, делят их на ленты и подклеивают ленты отдельных филиалов таким образом, чтобы путем подсчета можно было получить в дальнейшем сводные итоги по отдельным показателям по области в целом.

ОТЧЕТНОСТЬ ХОЗОРГАНОВ ПЕРЕД ГОСБАНКОМ. Объем, формы и сроки представления отчетных и плановых материалов и документов, получаемых системой Госбанка от хозорганизаций, определены пост. СНК СССР от 3/VII 1934 г. (см. стр. 239 и 242). Необходимость в отдельных случаях получать данные на ряду с общей стоимостью остатков товаро-материальных ценностей, также данные о количестве вызвали включение в перечень 3 форм

Табель периодической отчетности, документов и плановых материалов, получаемых филиалами Госбанка от хозорганов

(Утв. СНК СССР пост. № 1568 от 3/VII 1934 г.)

№№ по порядку	Вид отчетности	№№ форм по перечню, утв. СНК СССР	Кто представляет	Сроки представления	Куда представляется	Примечание
1	Месячный баланс (с установленн. приложениями)	—	Все кредитующиеся организации	Ежемесячно	Филиалам	
2	Годов. баланс (с установленными приложениями	—	Тоже	Раз в год	»	
3	Заявление о выдаче ссуды	11	Тоже	При получ. ссуд	»	
4	Срочн. обязательства по ссудам	12	Тоже	»	»	
5	Реестр счетов-фактур	15	Все кред. по ссудам на суммы в пути организации	»	»	По предприятиям тяжелой промышленности, перевед. на особый порядок кредитования по ссудам в пути, представляются взамен этого две спец. справки
6	Сведения об остатках тов.-мат. ценностей .	13	Все хозорганы, кроме предприятий лесной промышл. и организаций, представ. справки по ф. № 13а	Раз в месяц	»	По основным сырьевым кредитам и на готовые изделия в кварталы снижения задолженности сведения представляются два раза в месяц (согласно прилагаемому перечню). По объектам, размеры кредитов по которым определяются в соответствии с остатком товаро-материальных ценностей, сведения представляются раз в 5—10 дней по соглашению с ведомствами
	Тоже	13а	Все хозорганы (кроме предприятий лесной промышл.), по которым установлено получение данных не только в ценностном, но и в количественном выражении	»	»	В отношении сроков представления действуют те же изъятия, что и по ф. № 13 (согласно прилаг. перечню)
	Тоже	14	Предприятия лесной промышленности	»	»	По сплавным операциям в период навигации и по экспортной продукции лесозаводов сведения даются раз в декаду
7	Сведения о выполненных работах	16	Совхозы НКСовхозов и НКЗема и МТС	При получ. ссуд	»	
	Тоже	18	Совхозы НКСовхозов и НКЗема и МТС пригородн. хоз.	»	»	
	Тоже	24	Пригородные хозяйства потребкооперации и ОРС	»	»	
	Тоже	25	Тоже	»	»	В случае изменения поголовья скота справка должна быть дана заново
	Тоже	29	Управл. речн. пароход.	»	»	
8	Сведения о реализации продукции . . .	17	Совхозы НКСовхозов	»	»	
	Тоже	19	Совхозы НКСовхозов и НКЗема и МТС	Раз в декаду	»	
9	О наличии поголовья .	20	Свиносовхозы	Раз в месяц	»	
	Тоже	21	Животнов. совхозы кроме свиносовхозов	»	»	
	Тоже	22	Свиноплемсовхозами	»	»	
	Тоже	23	Овцеводств. совхозы	»	»	
	Тоже	26	Пригородные хозяйства потребкооперации и ОРС	»	»	
10	Справка о заключенн. договорах по контрактации	27	Все организации, получающие кредиты на контрактацию	При получ. ссуд	»	
11	Справка о суммах, выплаченных сдатчикам с.-х. продуктов заготпунктами . . .	28	Все кредит. банком по авансов. загот. кредитам заготорганизации	По мере израсходования авансовых кредитов	»	

Продолжение

№№ по порядку	Вид отчетности	№№ форм по перечню, утв. СНК СССР	Кто представляет	Сроки представления	Куда представляется	Примечание
12	Заявка о предполагаемой сумме выплаты по зарплате	30	Произв. организации (торгов. организ., админ. учрежд. освобождены от представл.)	Раз в квартал	Филиалам	
13	Заявка о предполагаемом розничн. обороте и расходовании наличности из выручки	31	Все торгующие организации кроме сельпо. По сельпо общую заявку представляют райпотребсоюзы	»	»	
14	Справка о фактически произвед. расходах наличными из выручки	32	Все торгующие организации	Раз в месяц	»	
15	Справка о ненормальной задолженности по зарплате	33	Все организации, имеющие расч. или тек. счет в банке	»	»	
16	Стандартная справка об утвержденном фонде зарплаты . .	34	Все предприятия и организации, получающие средства на зарплату	Раз в квартал	»	
17	Справка о начисленном фонде зарплаты	35	Все организации	В сроки выплаты зарпл.	»	
18	Сведения об оборотах по счету товаров (по заготовкам) . . .	—	Заготорганиз. потребкооперации	Раз в месяц	»	При месячных балансах, без разбивки по видам заготовок
19	Оперативно-финансовые донесения предприятий НКВода (по ф. № 1 НКВода) . .	—	Предприятия НКВода	»	»	
20	Калькуляции (утвержденные)	—	Всеми предприятиями, кредит которым устанавливается с учетом отдельных элементов калькуляции (одновременно с заявкой на кредит)	При получ. ссуд	»	
21	Месячные заявки на кредиты по с.-х. заготовкам (по формам ведомств) . . .	—	Заготорганизации при получении авансовых кредитов	Раз в месяц	»	
22	Финпланы (по формам ведомств) . . .	—	Все кредитующиеся предприятия	Раз в квартал	»	

справок о состоянии товаро-материальных ценностей (см. *Справки о состоянии товаро-материальных ценностей).*

Учреждения банка не имеют права требовать от хозорганов других сведений и плановых материалов помимо указанных в перечне. В тех случаях, когда по кредитуемым банком операциям в перечень не включена форма отчетных материалов, филиал обязан через контору запросить правление о их форме и объеме. (См. ф. на стр. 233—238).

ОТЧЕТНОСТЬ ХОЗОРГАНОВ ПЕРЕД СПЕЦБАНКАМИ. Пост. СНК СССР от 3/VII 1934 г. определены объем, формы и сроки представления отчетных и плановых материалов и документов, получаемых спецбанками от хозорганов при осуществлении долгосрочного кредитования и финансирования (см. стр. 231—238).

Для наблюдения за ходом строительства и состоянием капитальных работ пост. СНК от 23/XI 1934 г. установлены типовые формы, которые могут получаться от строек спецбанками. Спецбанки не могут самостоятельно устанавливать дополнительную отчетность сверх установленной указанным выше пост. (См. ф. на стр. стр. 231—232; 239—244).

ОТЧЕТНЫЙ БАЛАНС, баланс на истекшую дату, составленный по данным *бухгалтерского учета* (см.).

О. б. бывает заключительным или предварительным. В заключительном балансе окончательно выводятся результаты работы хозоргана, окончательные размеры его прибыли или убытка. В предварительном балансе еще не сделаны заключительные провода, и потому выведенные в нем результаты не мо-

Табель отчетных и плановых материалов, получаемых конторами и правлением Госбанка от ведомств, главков и трестов.
(Утв. СНК СССР пост. 1568 от 3/VII 1934 г.)

№№ по порядку	Характер отчетных и плановых материалов	№№ по перечню, утв. СНКСССР	Кто представляет	Куда представляют	Примечание
1	Кредитный план	1	Союзн. и респ. (РСФСР) ведомства	В правление	В тех случаях, когда требуется увеличение лимита до получения из правления квартального плана, организации представляют конторе банка копию заявки, посланной своему центру. Разверстка лимит. представляется главными управлениями и трестами по этой же форме
2	Финпланы (копии получаемых НКФ и Госпланом)	1	Все ведомства и центр. организации (одновременно с кредитной заявкой)	В правление или контору (по месту нахождения)	
3	Ведомость движения лесной продукции	2	Лесная промышленн. (при кредитной заявке и при разверстке лимитов)	Тоже	
4	План заготовок	3	Центросоюз, главурсы и центр. конв. бюро	В правление	По потребкооперации и ОРС конторы банка могут получать копии заявок обл. организаций, направленных Центросоюзу и главурсам По Госторговле конторы банка также могут получать копии заявок обл. организаций, направленных Наркомвнуторгу
	„ контрактации	4	Тоже	„	
	„ по животноводству . . .	5	Тоже	„	
	„ по растениеводству . .	6	Тоже	„	
	Расчет кредита по сезонным накоплениям в приг. хоз. . .	7	Тоже	„	
	Сезонное накопление с.-х. продуктов питания и промтоваров	8	Тоже	„	
	Таблица движения целевых кредитов	9	Тоже	„	
	Сводная таблица кредитов по товарообороту	9	Тоже	„	
5	Кредитная заявка по куст-промкооперации и кооперации инвалидов	—	Обл., краев. и республикан. органы промкооперации и кооперации инвалидов	В контору	
6	Расчет кредитов по завозу на крайний север (по форме интегральной кооперации) .	—	Интегральная кооперация	„	
7	Оперативная отчетность по исполнению финплана . . .	—	Тоже	В контору — раз в квартал	
8	Финансовые справки	—	Тресты и организации Комзаг СНК, не имеющие сводных месячных балансов	В правление или контору (по месту нахождения) — раз в месяц	

гут еще считаться окончательными. Об использовании О. б. хозорганов банком см. *Анализ баланса.*

ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ. При недостаточности средств на *расчетном счете* (см.) хозоргана и наличии нескольких к нему претензий, последние погашаются в порядке установленной очередности.

По действующему законодательству об очередности удовлетворения претензий (пост. ЦИК и СНК от 26/II 1929 г.) все претензии разделяются на 4 разряда:

1. К первому разряду относятся претензии: рабочих и служащих по зарплате, по вознаграждению за увечье и смерть, по алиментам, по авторскому праву и по изобретениям; профсоюзов—по отчислениям на содержание фабзавкомов и месткомов, соц. страхования—по страховым взносам и пени.

2. Ко второму разряду претензий относятся: задолженность по общегосударственным и местным налогам с причитающейся пеней, претензии Госбанка по его кредитным операциям.

3. К третьему разряду относятся претензии всех гос. и кооп. учреждений и предприятий, претензии всех других кредитных учреждений кроме Госбанка, штрафы за нарушение закона о соц. страховании, а также штрафы по общегосударственным и местным налогам.

4. К четвертому разряду относятся все остальные претензии.

Указанный порядок очередности взыскания относится только к претензиям, не обеспеченным залогом. Претензии, обеспеченные залогом, удовлетворяются преимущественно перед другими претензиями из ценности заложенного имущества. В частности претензии Госбанка, обеспеченные залогом, имеют преимущество перед всеми другими платежами кроме претензий по зарплате, авторскому праву, алиментам и претензий профсоюзов по отчислениям на содержание фабрично-заводских и местных комитетов.

Перечень типовых форм о ходе строительства и состоянии капитальных работ, получаемых спецбанками

(по пост. СНК СССР от 23/XI 1934 г.)

№№ по порядку	Название форм	№ тип. докум.	Кем представляется	Сроки представления	Кому представляется
1	Месячный баланс основной деятельности подрядных (строительных) организаций	11	Строительной организацией (подрядчиком)	Раз в месяц	Филиалам по месту нахождения строительства
2	Месячный баланс по капитальным вложениям	12	Строительством	»	»
3	Отчетная карточка по выполнению капитальных работ и приобретений	13	Строительством	»	»
4	Отчетная карточка о сдаче капиталовложений в эксплоатацию .	13 квартальная	Строительством (или генеральным подрядчиком)	Раз в квартал	»
5	Динамика элементов стоимости строительства	1-4	Строительной организацией (подрядчиком) по организациям, финансируемым Промбанком	»	»
6	Отчет об административных расходах	10-о	Строительной организацией (подрядчиком)	»	»
7	Отчетная карточка по капит. вложениям в соц.-быт. строительство	13-а	Строительством	Раз в месяц	Филиалу Комбанка

Перечень форм и документов и отчетных материалов, представляемых ведомствами и хозяйственными органами Промбанку

№№ форм	Наименование	Кем представляется	Кому представляется	В какие сроки
форма 1	Финансовый план капитальных вложений	Ведомствами	Правлению и респ. конторе	Годовой и квартальный
форма 2	План финансирования	»	»	Ежемесячно
форма 3	План мобилизации внутренних ресурсов по кап. строит. по главкам . .	»	»	Годовой и квартальный
форма 4	Годовой титульный список	»	»	Годовой
форма 5	Месячный финплан	Трестами	Правлению или соотв. филиалу	Ежемесячно
форма 6	Утвержденный годовой титульный список по главнейш. объектам и финанс. план по форме ведомств .	Предприятиями	Соответствующему филиалу	Раз в год
форма 7	Стандартная справка по заработной плате	»	»	Квартальный
форма 8	Годовая смета адм.-хоз. расходов по форме ведомств	»	»	Раз в год
форма 9	Справка о внеобъемных затратах . .	»	»	»
форма 10	Требование денег на заработную плату.	»	»	При получении денег на заработную плату
форма 11	Заявка на наличные средства (на квартал)	»	»	Квартальный
форма 12	Справка об утверждении сметы к техническому проекту	»	»	Единовременно
форма 13	Справка о частичном утверждении сметы к техническому проекту . .	»	»	»
форма 14	Копия договоров по подрядным работам	»	»	»
форма 15	Копия договоров по поставкам оборудования или выписки из договоров (по усмотрению хозоргана). . .	»	»	»

Перечень форм документов и отчетных материалов, представляемых хозорганами в Сельхозбанк при осуществлении финансирования капитальных вложений и приобретений

Наименование документов	Кем представляется	Кому представляется	В какие сроки
1. Годовой план финансирования . .	Наркоматом, обл(край)зу, трестом	Правлению или конторе	Разовая
2. Квартальный план финансирования капиталовложений	Тоже	Тоже	Квартальная
3. Справка о мобилизации средств по стройматериалам, расчетным статьям и ликвидации неликвидов	Наркоматом, обл(край)зу, трестом и предприятиями	Правлению, конторе или филиалу	Годовая и квартальная
4. Титульные списки по строительству	Наркоматом по сверхлимитному строительству, обл(край)зу и трестами по сверхлимитному и нижелимитному стр-ву	Правлению или конторе	Разовая
5. Справки о наличии проектов и смет по объектам, стоимость которых превышает 15 тыс. руб. . .	Финансируемой организацией	Филиалу	»
6. Стандартная справка об утвержденных фондах зарплаты	»	»	Квартальная
7. Справка о наличии сметы по операционным расходам с указанием общей суммы	»	»	Разовая
8. Справка о наличии сметы на адм.-хоз. расходы с указанием общей суммы	»	»	»
9. Копии договоров с подрядчиками и с поставщиками оборудования .	»	»	»
10. Заявки на наличные денежные средства	»	»	Квартальная
11. Справка о количестве поставленных тракторов, автомашин, с.-х. машин на капитальный ремонт . .	»	»	»
12. Копии сообщений о даче распоряжений Госбанку о перечислении амортизационных отчислений	»	»	15-дневная
13. Отчеты о расходовании авансов, полученных на расходы по строительству по операционным расходам и пр.	»	»	По мере расходования аванса или при требовании аванса
14. Справка о состоянии поголовья основного стада	»	»	При требовании средств на формирование основного стада
15. Справка подрядчика о наличии стройматериалов на площадке . .	Подрядчиком	»	Ежеквартальная
16. Обязательство о срочных платежах	Финансируемой организацией	»	При получении ссуды на строительные материалы или другие надобности

Формы, указанные в перечне, представляются госорганизациями, получающими средства в порядке безвозвратного финансирования. Колхозы, получающие ссуды за счет фонда долгосрочного производственного кредитования, представляют банку выписки из своих производственных планов и приходо-расходных смет, а также отчеты об использовании полученных средств.

Перечень форм документов и отчетных материалов, представляемых ведомствами, коопер. центрами хозорганами и Всекобанку.

№№ форм	Наименование	Кем представляется	Кому представляется	В какие сроки
форма 1	Финансовый план капиталовложений.	Ведомствами и кооп. центрами	Правлению или республиканским конторам	Годовой и квартальный
форма 2	План мобилизации внутренних ресурсов по кап. строит. по главкам и союзам	»	»	»
форма 3	Годовой титульный список по форме ведомств и коопцентров	Ведомствами и кооп. центрами по сверхлимитному строительству, трестами и союзами—по нижелимитному строительству.	»	Раз в год
форма 4	Приказы-заявки о разассигновании кредитов	Трестами и союзами	Филиалу	Ежемесячно
форма 5	Утвержденный годовой титульный список по главнейшим объектам и финансовый план по формам ведомств и кооп. центров	Предприятиями	»	Раз в год
форма 6	Квартальные стандартные справки по заработной плате	»	»	Квартальная
форма 7	Годовая смета адм.-хоз. расходов по форме ведомств и коопцентров . .	»	»	Раз в год
форма 8	Справки о внеобъемных затратах . .	»	»	»
форма 9	Требование денег на заработную плату	»	»	При получении денег на заработную плату Квартальная
форма 10	Заявки на наличные средства	»	»	
форма 11	Обязательства по возвратному финансированию	»	»	Единовременно
форма 12	Справка об утверждении смет к техническим проектам или об отсрочке в представлении смет	По сверхлимитным объектам и тем из нижелимитных, которые утверждаются ведомствами и кооп. центрами, союзами или трестами (этими последними по прочим объектам), предприятиями непосредственно.	Правлению или соответств. филиалу	»
форма 13	Справка о частичном утверждении сметы к техническому проекту . .	»	»	»
форма 14	Копии договоров по подрядным работам	Предприятиями	Филиалу	»
форма 15	Копии договоров по поставкам оборудования или выписки из договоров по усмотрению хозяйственных органов	»	»	»

Указанные в перечне формы отчетных и плановых материалов представляются как получателями долгосрочных ссуд, так и организациями, получающими средства в порядке безвозвратного финансирования; стройорганизации, имеющие в банке только расчетные счета, представляют лишь формы №№ 6, 7, 9, 10 14 и 15.

П

ПАЕНАКОПЛЕНИЕ, один из основных источников доходов кооп. организаций (систем потребительской, кустарно-промысловой, инвалидной и других видов кооперации), образующийся за счет паевых взносов и отчислений, производимых участниками этих организаций.

Поскольку на кооп. системы не распространяется пост. СТО от 23/VII 1931 г. в части наделения *собственными оборотными средствами* (см.), постольку П. в системе кооп. организаций является важнейшим источником пополнения их собственных оборотных средств. Кроме того, погашение банковской задолженности, осевшей после 1/XI 1931 г. (см. *Оборотные средства потребительской кооперации*) на временных лицевых счетах кооп-организаций должно производиться в известной части также за счет П.

ПАССИВ, часть баланса (бухгалтерского), которая учитывает источники происхождения средств данной хозяйственной единицы. П. советского хозоргана по типовой номенклатуре счетов разбивается на следующие основные группы счетов, характеризующие источники происхождения средств хозоргана: а) собственные ресурсы; сюда относятся различные хозяйственные фонды—уставные, целевые (по старой терминологии — капиталы); б) привлеченные средства (долгосрочные и краткосрочные кредиты, кредиторы); в) накопления (прибыли).

ПАССИВНОЕ САЛЬДО, сумма превышения кредитовых оборотов над дебитовыми, со включением вступительного остатка по данному счету (см. *Активное сальдо*).

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, та группа банковских операций, при посредстве которых банк мобилизует необходимые для его работы средства. В Госбанке к П.о. относятся: расчетные и текущие счета, переводы и др.

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА, счета баланса, учитывающие источники средств данной хозяйственной единицы (см. *Пассив*).

ПАССИВЫ ВНЕПЛАНОВЫЕ, см. *Внеплановые пассивы*.

ПЕРВЫЙ ВИД КРЕДИТА, одна из форм кредитования товарооборота [см. *Товарооборот (кредитование)*], или иначе—подтоварный кредит, предназначен для единовременного восполнения недостатка собственных оборотных средств торговых организаций и доведения их до размера т. н. *норматива* (см.), наличие которого необходимо для текущего кредитования товарооборота (см. *Второй вид кредита*).

ПЕРЕАДРЕСОВКА ГРУЗОВ. П. г. в сторону от первоначального пути следования или далее станции назначения, указанной в накладной, может производиться только путем выкупа груза и затем отправки его по другой накладной по новому назначению. П. г. по старым накладным не допускается.

В отношении станций Московского и Ленинградского узлов существует дополнительное ограничение П.г.: при П. г. должно быть получено согласие начальников местных эксплоатационно-плановых управлений, которыми и даются указания о П. г.

По грузам, на выдачу которых Госбанком наложено запрещение, получатель теряет право распоряжения грузом до получения станцией от Госбанка уведомления о снятии запрещения. Неоплаченные получателем грузы, на выдачу которых банком наложено запрещение, переходят в распоряжение банка.

ПЕРЕВОД, приказ одного филиала банка другому филиалу о выплате определенной денежной суммы получателю П. по поручению и за счет отправителя. Переводная операция является одной из распространенных форм расчетов между организациями обобществленного сектора народного хозяйства. Расчеты при посредстве П. применяются, как правило, в следующих случаях: перераспределение и пополнение оборотных средств хозорганов, переброска ресурсов бюджета, соцстраха и т. п., переброска средств уполномоченным хозорганов для производства мелких закупок и др. расходов, оплата рекламаций по качеству, неустойки и пени, погашение задолженности кредиторам, за исключением тех кредиторов, счета и судебные приказы которых находятся в банке, оплата счетов-фактур, не проходящих через банк (мелкие счета-фактуры и др.). Воспрещается использование П. для производства расчетов по грузообороту, которые должны совершаться в форме *акцепта*, *аккредитива* или *особого счета* (см.).

Филиал банка, принимающий поручение о П., вправе проверить основания П. и потребовать от отправителя соответствующие документы, устанавливающие, что П. не нарушает основных правил по расчетам по грузообороту.

Выставление П. производится на основании заявления отправителя. Это заявление делается в письменной форме и содержит в себе сумму П., место назначения, способ П. (почтой или телеграфом), наименование получателя, номер его расчетного или текущего счета и приказ о списании суммы П. и расходов со счета отправителя. П. через банк не могут быть меньше 1.000 руб. П. на меньшую сумму производятся через почту.

Отправитель может отменить свое поручение о выдаче П. Для этого он должен подать заявление в филиал, выдавший П. Это распоряжение выполняется филиалами, оплачивающими П., только в том случае, если П. еще не оплачен или не зачислен на счет получателя.

П. оплачиваются, как правило, путем зачисления на расчетный или текущий счет получателя. Если получатель не имеет постоянного счета в банке, то на его имя открывается счет специально для хранения переведенной суммы. П., адресованные на имя уполномоченных хозорганизаций для производства мелких закупок и других расходов, могут быть оплачены наличными с разрешения управляющего филиалом, оплачивающим П. Это не распространяется на те П., в отношении которых отправитель делает распоряжение о том, что такой П. выдается только для зачисления на счет получателя.

Отправитель П. может указывать в тексте П. назначение переводимой суммы. Это назначение переводимой суммы не обязывает филиал банка при выплате П. контролировать его использование и имеет характер инструктивного указания получателю П. В исключительных случаях, по постановлениям правительства или по специальным распоряжениям правления Госбанка, допускается выдача

1

Наименование клиента

телеф.

конторе / отделен. / группа: **Госбанка**

дата получения

ПОРУЧЕНИЕ № дата „ “ 193 г. Просим перечисл. / перевести — телеграф. / почтой, (срочно / молнией)

Куда — Наименование учреждения банка и точное его местонахождение

Кому — Наименование получателя и подробный адрес

на его расч./тек. сч. №

За что — Назначение

Сумма — (прописью) Р. (цифрами)

Бал. сч. № *) К.

Списав сумму поручения вместе с расходами банка с нашего расч./тек. сч. №

Тел. расх. *) К

Всего . *) Д

Дата провода: операц. лицевик .....193....г. Контролер:

М. П. Подпись

*) Заполняется банком

2

Используется банком для записи по кредиту счета получателя и прилагается к выписке. При поручениях на другие филиалы прилагается к карт. МФО для использования как указано выше.

Используется филиалом банка „А“ для записи по дебету лицевого счета и бухгалтерск. журналу и остается в банке при документах дня.

Представляется банку в 2 экз. с копией, возвращаемой клиенту с распиской банка. Для копии клиентом используется обыкновенная бумага

Тел. расх. *) К

Всего . *) Д

Дата провода: операц. лицевик .....193....г. Контролер:

*) Заполняется банком

вышестоящими учреждениями Госбанка (конторами) целевых П. (на выплату зарплаты и др.). В этих случаях филиалы банка, оплачивая такой П., не могут обращать его в погашение задолженности по просроченным ссудам, но никакого контроля за его использованием не осуществляют.

Арест на невыплаченный П. может быть наложен только по претензии к отправителю. Такое распоряжение выполняется филиалами, оплачивающими П., лишь в том случае, если оно получено до момента оплаты П. наличными или зачисления его на счет получателя. Аресты по претензиям к получателям удовлетворяются в общем порядке, т. е. после зачисления суммы П. на счет получателя.

Невыплаченные в течение 3 месяцев со дня их получения П. откредитовываются обратно филиалу, выдавшему П. Невыплаченными П. считаются как П., подлежащие оплате наличными и не оплаченные в течение 3 месяцев со дня получения, так и П., зачисленные на счета уполномоченных организаций, если в течение 3 месяцев непрерывно по этим счетам не было движения.

Выплата П. производится на основе документов, представленных получателем, удостоверяющих его право на получение денег по П.

ПЕРЕВОДНАЯ ОПЕРАЦИЯ. П. о. состоит в производстве банком расчетов между двумя клиентами по поручению клиента-плательщика (см. *Перевод*).

ПЕРЕДАТОЧНАЯ НАДПИСЬ, надпись о передаче прав по документу. В форме П. н. могут быть изложены два способа передачи прав: 1) переуступка прав в порядке, установленном гражданским законодательством; в этом случае права приобретателя всецело зависят от прав предшественника. Поэтому хозорган, к которому переходит какой-либо документ или договор по П. н., обязан проверить подлинность подписей и полномочия лиц, сделавших эти подписи в каждой передаче, так как недействительность одной из них порочит все подписи. В таком порядке передаются именные документы (именной чек, акция, именной приказ и т. д.), а также долговые обязательства. П. н. может быть сделана как на самом документе, так и вне его. Форма П. н. специально не установлена законом и зависит от содержания передаваемых прав; 2) передача прав посредством *индоссамента* (см.).

ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ЛИМИТОВ. По пост. СНК СССР 14/I 1931 г. о мерах улучшения практики кредитной работы ведомство в пределах общего кредитного лимита (см. *Лимит кредитования*), предоставленного его организациям, имеет право в процессе исполнения плана перераспределять кредитные лимиты между объединениями. Исключение установлено лишь для кредитов на сырьевые заготовки. Лимиты на эти кредиты могут перераспределяться только по пост. СТО. В случае, если намеченное ведомством П. к. л. вносит значительные изменения в производственные программы отдельных хозорганов, Госбанк имеет право приостановить произведенное ведомством П. к. л. с внесением вопроса на срочное разрешение СТО.

С введением новых форм кредитования, основанных на пост. СТО от 23/VII 1931 г., вопрос о П. к. л. ведомством получает иное разрешение. Сейчас лимиты кредитования устанавливаются в соответствии с определенными, намеченными по данному тресту, затратами. На другой трест лимит может быть перенесен только при условии, если по нему тоже имеют место затраты, могущие быть объектом банковского кредитования, и если эти затраты по своим размерам соответ-

ствуют переносимому лимиту. Есть ли налицо такое условие — этот вопрос не может быть самостоятельно решен ведомством: в правильном решении заинтересован банк, перед которым стоит задача обеспечить направление кредита только на разрешенные законом цели. В связи с этим П. к. л. между организациями может производиться ведомством только по согласованию с Госбанком. Пост. СНК СССР от 14/I 1931 г. трестам предоставлено право перераспределять лимиты между входящими в их состав предприятиями.

Этому перераспределению ставятся определенные ограничения. Трест может перераспределить только часть лимита, не использованную данным предприятием, и, кроме того, при условии одновременного изменения финплана предприятия, лимит которого уменьшается, и предприятия, лимит которого увеличивается. Измененный финплан предприятия должен отвечать вновь установленным для него лимитам.

ПЕРЕХОДЯЩИЕ СУММЫ, суммы неизвестного или случайного происхождения, не имеющие определенного назначения в рамках нормальных операций данного хозяйства. Раньше такие суммы учитывались по счету переходящих (или переходных) сумм, а в настоящее время (напр., в Госбанке) они учитываются по счету разных лиц и учреждений.

ПЕРЕХОДЯЩИЕ ЦЕННОСТИ, ценности неизвестного или случайного происхождения или не имеющие определенного назначения в рамках нормальных операций данного хозяйства; такие ценности учитываются по внебалансовому счету П. ц.

ПЛАНОВЫЙ БАЛАНС, баланс на конец планируемого периода (квартала, года и т. д.). П. б. иначе называется еще *директивным балансом* (см.).

ПЛАТЕЖ, исполнение обязательства путем взноса кредитору причитающейся ему суммы денег. П. может быть произведен как самим должником, так и другой организацией, обязанной в силу существующих взаимоотношений произвести П. за должника. П. может быть сделан как наличными деньгами, так и путем безналичных расчетов. В последнем случае П. считается произведенным с момента зачисления соответствующей суммы на счет кредитора.

ПЛАТЕЖИ ПО ПРОЦЕНТУ ГОТОВНОСТИ, см. *Расчеты по капитальному строительству*.

ПЛАТЕЖНАЯ ДИСЦИПЛИНА, один из важнейших элементов *финансово-кредитной дисциплины* (см.). Под П. д. обычно подразумевают своевременную оплату хозорганами обязательств по поставке товаров и оказанию услуг в соответствии с существующими правилами по расчетам. О мерах борьбы банка за П. д. см. *Автоматическое списание* и *Товарные санкции*.

ПЛАТЕЖНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ, поручения клиента банку перечислить определенную сумму на счет (расчетный или текущий) другого клиента банка. П. п. применяются как в отношении одногородных, так и разногородных расчетов между клиентами банка. П. п. может быть только именным, чем оно отличается от простого чека. Кроме того, в целях защиты интересов поставщиков по одногородным расчетам допущены следующие изъятия из общего порядка приема и оплаты чеков и платежных поручений:

1) П. п. может быть выдано независимо от состояния расчетного счета плательщика, что не допускается в отношении чеков;

2) П. п. принимаются банком независимо от наличия свободных средств на расчетном счете и оплачиваются по мере поступления средств на расчетный счет наравне с иногородными счетами-фактурами, тогда как чеки в случае отсутствия средств на расчетном счете чекодателя банком не принимаются.

ПЛОДООВОЩИ (расчеты). Порядок использования грузополучателем *скоропортящихся грузов* (см.) отличен от обычных условий, так как такой товар должен быть немедленно принят и реализован или помещен в специально приспособленные складские помещения. Именно поэтому, в исключение из общего правила, скоропортящиеся грузы выдаются покупателю независимо от их оплаты. Расчеты между крупнейшими покупателями и их поставщиками производятся в порядке акцепта. *Аккредитивная форма расчета* (см.) по П., как правило, не применяется. Для того, чтобы в этих условиях защитить интересы поставщика и оградить его от возможных попыток сознательной задержки платежа, овощи отнесены к категории товаров, расчеты за которые производятся в порядке *специального ссудного счета по месту нахождения покупателя* (*плательщика*) (см.). Тем самым в значительной мере обеспечивается своевременность оплаты счетов за овощи, включая картофель. Специальные ссудные счета открываются всем крупным покупателям П.

Несколько иначе организованы расчеты за овощи, приобретаемые торговыми организациями, кредитуемыми по товарообороту. Кредитование по товарообороту освобождает от необходимости открытия специального ссудного счета для расчетов за овощи. Действительно, этот порядок кредитования на ряду со специальными нижепроводимыми указаниями о своевременной оплате счетов на овощи ссудами по текущему кредитованию товарооборота обеспечивает достаточную аккуратность расчета. Все акцептованные счета-фактуры на П., включая картофель, подлежат оплате за счет ссуд по второму виду кредита или за счет собственных средств. Ссуды выдаются на средний плановый срок оборачиваемости средств с переоформлением этих ссуд по прибытии товаров в ссуды на сезонное накопление с.-х. продуктов. При отсутствии свободного лимита по текущему кредитованию ссуды выдаются на счет неиспользованной части лимита по всем другим видам кредита, а в случае необходимости—также и за счет всех свободных лимитов других торговых организаций.

Торговым организациям, не переведенным на кредитование по товарообороту или снятым с кредитования, открываются специальные ссудные счета для оплаты завоза овощей на сбщих основаниях.

ПОГАШЕНИЕ ССУД. П. с. производится путем платежа по *срочным обязательствам* (см.), выданным заемщиком при получении ссуды. Ссуды погашаются в сроки, указанные в срочных обязательствах, а по обязательствам со сроком по предъявлению—по требованию банка. Приказ на списание с расчетного счета суммы, необходимой для погашения срочного обязательства, содержится в самом тексте срочного обязательства, в виду чего клиент не дает никаких специальных распоряжений банку об оплате обязательства при наступлении его срока.

Если произвести взыскание по срочному обязательству невозможно вследствие отсутствия необходимых сумм на расчетном счете плательщика, обязательство считается просроченным, и взыскание по нему производится в особом порядке (см. *Просроченные ссуды*).

При наличии определенных условий П. с. может производиться в порядке досрочного взыскания. Досрочное взыскание по обязательствам допускается в тех случаях, когда происходит досрочное (против плана) снижение остатков товаро-материальных ценностей, являющихся объектами ссуды, а также в случае растраты заемщиком обеспечения, т. е. использования его без согласия банка. Досрочное взыскание проводится тем же порядком, как и обычное взыскание по срочным обязательствам.

При взыскании средств с хозоргана для погашения срочной ссуды можно обращать взыскание лишь на расчетный счет хозоргана и на те товаро-материальные ценности, которые не относятся к средствам капитального строительства данного предприятия и не проходят по балансу этого строительства. Это вытекает из пост. СНК СССР от 1/VI 1933 г., согласно которому на счета хозорганов по капитальному строительству кредиторы могут обращать взыскание только по тем признанным арбитражем или судом требованиям, которые относятся к капитальному строительству. В тех же случаях, когда судебно-арбитражные органы устанавливают наличие задолженности одного счета хозоргана другому его счету (вследствие неперечисления в установленный срок амортизационных платежей и прибылей или же использования заготовленных для эксплоатации материалов на нужды капитального строительства и т. д.), кредиторы могут обращать взыскание по требованиям, относящимся к капитальному строительству, на расчетный счет хозоргана и, обратно, по требованиям, вытекающим из других оснований,—на его счет по капитальному строительству; при этом для такого взыскания требуется специальное постановление судебных органов или арбитража.

ПОДОТЧЕТНЫЕ СУММЫ, суммы, выдаваемые сотрудникам хозоргана, предприятия, учреждения на производство расходов по обслуживанию определенного круга хозяйственных или оперативных потребностей или по выполнению специальной хозяйственной и оперативной задачи. Закон определяет размеры П. с., порядок выдачи и сроки представления отчета в их израсходовании, на основании которого законно израсходованные суммы переносятся на соответствующие счета. П. с. не могут расходоваться не по назначению. Ответственность за нарушение правил о порядке выдачи П. с. возлагается на лиц, дающих распоряжение о выдаче их, и на лиц, выполняющих это распоряжение.

ПОДТОВАРНЫЙ КРЕДИТ, см. *Первый вид кредита*.

ПОЗИЦИЯ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТА, справка о состоянии сальдо по счетам клиента, учитывающим его задолженность банку (ссудные счета) и свободные средства (расчетные счета) об использовании имеющегося лимита, а также об остатке неоплаченных счетов-фактур в картотеках №№ 2 и 3 (см. *Картотеки №№ 1, 2, 3 и 4*).

С 1934 г. Госбанком принят порядок, при котором одним из обязательных реквизитов, заполняемых работниками банка, оформляющими заявление хозоргана о выдаче ему ссуды, является П. по с. к., включая использование лимита и данные картотек №№ 2-3. Только при наличии этих данных управляющие филиалами могут решить вопрос о возможности выдачи новой ссуды хозоргану.

П. по с. к. является важным материалом для оперативного регулирования кредитных взаимоотношений с клиентурой. Путем сопоставления П. по с. к. с лимитами задолженности, указанными в кредитном плане, определяются размеры использования клиентом кредитных лимитов.

Необходимо, однако, иметь в виду, что при целевом срочном кредитовании П. по с. к. не может дать исчерпывающих данных для оперативного регулирования кредитов, так как в ней отсутствуют сведения о состоянии товаро-материальных ценностей, являющихся объектами ссуды.

ПОРТО, почтово-телеграфные расходы, взимаемые банком с клиента в возмещение расходов за производство банковских операций.

В Госбанке П. взимается только по телеграфным расходам: за телеграммы переводные, аккредитивные и по особым счетам—по особой таксе, построенной на основе существующих почтово-телеграфных тарифов; по прочим телеграммам, посылаемым по поручениям клиентуры, П. взимается по фактической стоимости телеграмм.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ КООПЕРАЦИЯ (кредитование). Основными субъектами кредита являются: ЗРК, *универмаги* (см.), магазины культтоваров, лесные склады, *пригородные хозяйства*, *межрайбазы*, оптовые базы райсоюзов, переведенные полностью на хозрасчет и наделенные собственными оборотными средствами, отраслевые оптово-розничные объединения П. к. Начиная с 1933 г., банк приступил к кредитованию отдельных *сельпо* (см.), переведенных на хозрасчет, доказавших свою платежеспособность и финансово-кредитную дисциплинированность.

Объектами целевого банковского кредита служат: сезонные накопления незерновых с.-х. продуктов питания, промтоваров и завоз товаров в дальние районы (Крайний север, Якутия и др.), сезонные затраты по полеводству, огородничеству и животноводству в пригородных хозяйствах, документы в пути, децентрализованные и централизованные заготовки.

Кредитование товарооборота по пост. СНК СССР от 16/VIII 1933 г. № 1760, представляющее важнейшую форму кредитования П. к., производится в особом порядке [см. *Товарооборот* (*кредитование*)].

Сезонное накопление с.-х. продуктов питания. Ссуды на сезонное накопление выдаются по всем видам незерновых с.-х. продуктов питания, кредитуемых банком, хранящихся как в свежем, так и в переработанном виде. При выдаче ссуд учитываются остатки продуктов, находящихся на складах и базах, в складских помещениях магазинов, а также и акцептованные счета-фактуры по неприбывшим еще товарам, за исключением счетов-фактур на скоропортящиеся товары (плодоовощи). *Нормативы* (см.), покрываемые собственными оборотными средствами, определяются из размера 10-дневной реализации этих продуктов в том месяце, который предшествует сезонному накоплению данного товара. В отношении плодоовощей норматив определяют,

исходя из соответствующего 5-дневного оборота.

Пример. В сентябре (т. е. перед началом массового выхода осенних овощей, закладываемых на хранение) ЗРК реализовал путем розничной торговли овощей на 60 тыс. руб. Нормальный запас, покрываемый собственными оборотными средствами, составит в этом случае 10 тыс. руб. по следующ. расчету: (60.000×5) : 30=10.000.

При кредитовании сезонного накопления плодоовощей и дикорастущих может, в случае необходимости, устанавливаться *маржа* (см.). При этом, если условия хранения недостаточно обеспечивают сохранность залога, то маржа должна соответственно повышаться, при чем банк может вообще отказаться от кредитования этого товара. Сроки погашения ссуд устанавливаются в соответствии с планом снабжения и реализации запасов продуктов питания. Ссуду выдают, исходя из фактической себестоимости. Если реализационная цена ниже себестоимости, то ссуду выдают, исходя из реализационной цены. Контроль над обеспечением надлежащего хранения кредитуемых продуктов питания является важнейшей задачей банка при кредитовании этой операции. Ссуды на сезонное накопление с.-х. продуктов питания должны выдаваться после предварительной проверки как наличия и качества залога, так и условий хранения.

В основном аналогично производится кредитование сезонного накопления промтоваров. В данном случае особое значение имеет контроль за ассортиментом кредитуемых товаров с точки зрения их нормальной реализации.

Кредитование сезонного накопления тары может производиться при обязательном участии собственных оборотных средств в размерах, покрывающих минимальные остатки тары, в соответствии с общим порядком кредитования сезонных накоплений товаро-материальных ценностей. При исчислении норматива следует принимать в расчет все виды тары по их общему итогу и не допускать выделения нормативов для отдельных видов тары.

Кредиты на д е ц з а г о т о в к и (см. *Децентрализованные заготовки*).

Кредитование пригородных хозяйств производится на следующие цели: а) сезонные затраты по животноводству, растениеводству и откормочным операциям; б) сезонное накопление товаро-материальных ценностей и в) суммы в пути.

Кредитование сезонного накопления и на суммы в пути производится в соответствии с общими положениями. Сезонные затраты пригородных хозяйств кредитуются на тех же основаниях, что и совхозов (см. *Совхозы и МТС*). При этом, однако, имеются некоторые отличия, сущность которых сводится к следующему: при определении размеров кредита банк руководствуется калькуляциями себестоимости продукции, утвержденными областными плановыми органами. Кредитование пригородного хозяйства может производиться лишь в отношении операций, имеющих безубыточную плановую калькуляцию. Пригородные хозяйства, годовые планы которых в целом предусматривают убыток, банком не кредитуются. Кредитование свиноткормочных операций с целью стимулирования повышения качества ухода за животными производится в соответствии с приростом их живого веса. Ссуды выдаются, исходя из стоимости живого веса животных на откорме на день их перевеса, за вычетом суммы, подлежащей покрытию собственными оборотными средствами пригородного хозяйства. Конкретные сроки погашения при этом не устанавливаются. Движение задолженности по ссуде определяется на основе справок, представляемых пригородным хозяйством банку два раза в месяц: если справка показывает рост обеспечения — соответственно повышается сумма ссуды; если она показывает уменьшение обеспечения — сумма ссуды снижается. Доля собственных оборотных средств пригородного хозяйства в откормочных операциях определяется ежеквартально правлениями Госбанка и Центросоюза для области в целом и областными организациями разверстывается между отдельными пригородными хозяйствами.

Обязательными условиями кредитования пригородного хозяйства являются нахождение этого хозяйства на полном хозрасчете, т. е. наличие самостоятельного баланса и законченного счетоводства, и покрытие собственными оборотными средствами установленных нормативов.

Кредиты на д а л ь н и е з а в о з ы выдаются в размерах и на сроки в соответствии с планами реализации этих товаров и с долей участия собственных оборотных средств завозящих организаций; такое участие в этой операции, как правило, невелико. Кредитование дальних завозов требует тщательной проверки ассортимента товаров во избежание завоза в эти районы неходовых или ненужных товаров.

В целях дополнительного выпуска и расширения торговли товарами широкого потребления банк кредитует организации системы П. к. и госторговли на заготовку сырья, утиля и отходов, сдаваемых этими организациями артелям промкооперации в переработку на д а в а л ь ч е с к и х н а ч а л а х (без оплаты сырья). Ссуды выдаются на заготовленное сырье и на сырье, уже сданное в переработку. Срок ссуд на заготовленное сырье не может превышать 20 дней. Ссуды на сырье, находящееся в переработке, выдаются на срок, необходимый для переработки, в зависимости от условий производства. Кредитование этой операции требует со стороны банка строгого контроля над тем, чтобы не было допущено двойного кредитования одной и той же партии сырья у заемщика и у артели. Филиалы банка должны также строго следить за соблюдением нормальных цен, по которым заготовляется сырье и по которым оно оценивается при сдаче в переработку. Естественно, что эти ссуды выдаются только в случае сдачи сырья в переработку кустарным артелям и отнюдь не могут выдаваться при сдаче сырья госпредприятиям (см. *Кустарно-промысловая кооперация*).

Ссуды на суммы в пути (см.) торгующим организациям выдаются на общих началах. Кредит на суммы в пути у торгующих организаций играет сравнительно небольшую роль, поскольку товары направляются в своей значительной массе транзитом от поставщика (промышленности) непосредственно к торгующим, реализующим организациям, а расчеты за товары, продаваемые оптовыми базами П. к. низовой сети, производятся обычно в порядке одногородного документооборота.

Кредитование централизованных заготовок ведущихся кооперативными организациями, производится в соответствии с общим порядком кредитования централизованных заготовок.

О кредитовании хлебозакупок см. *Хлебозакупки.*

Внеплановые ссуды в связи с введением кредитования товарооборота организациям П. к. не выдаются, за исключением районных универмагов, магазинов культтоваров и лесных складов, которые впредь до их перевода на кредитование по товарообороту пользуются кредитом в форме *внеплановых ссуд* (см.).

На этих же основаниях производится целевое кредитование организаций госторговли и ОРС.

Для открытия *расчетных счетов* (см.) магазинов (столовых) П. к. требуется наличие следующих условий: магазины (столовые) должны быть переведены на хозрасчет, самостоятельный баланс, наделены собственными оборотными средствами и иметь налаженный учет и отчетность. Далее, торговый оборот продуктового магазина должен быть не ниже 150 тыс. руб. в месяц, столовой—120 тыс. руб., магазинов предметов широкого потребления—300 тыс. руб. и смешанных магазинов — не менее 250 тыс. руб. в Москве, Ленинграде и Харькове. В других городах эти нормы определяются краевыми конторами банка, но они во всяком случае не могут быть ниже: по магазинам продтоваров — 75 тыс. руб., по магазинам промтоваров—200 тыс. руб. и в отношении столовых—75 тыс. руб. Наконец, магазины (столовые) должны иметь право внешних закупок, т. е. вне пределов своей системы. В то же время иногородным магазинам и столовым, правления которых находятся в другом городе (если они переведены полностью на хозрасчет), могут открываться расчетные счета независимо от размера оборота и внешних закупок. В отношении столовых Всекоопнита разрешено открывать расчетные счета при наличии месячного оборота не ниже 30 тыс. руб., если эти столовые допущены к децентрализованным заготовкам в другом районе или если они ведут специальные расчеты с обслуживаемыми ими хозяйственными предприятиями.

ПОЧТОВО-ТЕЛЕГРАФНЫЕ РАСХОДЫ БАНКА, см. *Порто.*

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ГЛАВНЫХ И СТАРШИХ БУХГАЛТЕРОВ, см. *Ответственность счетных и учетных работников.*

ПРАВЛЕНИЕ ГОСБАНКА. П. Г. руководит филиалами Госбанка через *конторы Госбанка* (см.), непосредственно подчиненные правлению.

Основные функции П. Г. заключаются в установлении общих положений и правил о порядке ведения банковских операций, в организации сети филиалов банка, установлении размеров кредитования отдельных отраслей хозяйства, в составлении сводного кредитного и кассового планов Госбанка.

В П. Г. концентрируется регулирование денежного обращения, сосредоточена значительная часть операций, связанных с кредитованием экспорта и импорта, и все расчеты по иностранным кредитам.

Аппарат П. Г. имеет следующую структуру: планово-экономическое управление, кредитно-плановые отраслевые управления, управление иностранных операций, управление учета, и ревизий, эмиссионное управление, управление драгоценных металлов, главный секретариат.

Кредитно-плановые управления, ведающие всей работой по составлению кредитных планов, по руководству кредитованием народного хозяйства и вопросами кредитно-расчетной политики, составляют важнейшую часть в аппарате. Правление Госбанка не имеет своего аппарата для совершения операций и использует для этого Московскую контору Госбанка.

В целях большей специализации методов кредитно-расчетного обслуживания хозяйства, лучшего изучения кредитуемых отраслей хозяйства и приближения аппарата банка к клиентуре СНК СССР пост. от 25/V 1932 г. предложил аппарат банка перестроить по принципу отраслевых управлений. В настоящее время в аппарате П. Г. организованы отраслевые управления по кредитованию: 1) тяжелой промышленности, 2) транспорта и связи, 3) легкой промышленности, куст-промкооперации и разной клиентуры, 4) лесной промышленности, 5) потребкооперации и госторговли, 6) сельского хозяйства, 7) организаций Наркомпищепрома и Комитета заготовок при СНК СССР. Кроме того, организовано планово-экономическое управление, в задачи которого входит составление сводного кредитного и кассового планов, учет выполнения этих планов, дача общих директив филиалам по их составлению, разработка общих вопросов кредитования и расчетов, вопросов кассового планирования и изучения денежного обращения.

Отраслевые кредитные управления составляют сводные кредитные планы по обслуживаемой ими клиентуре, разрабатывают, с учетом особенностей каждой отдельной хозорганизации, инструкции и положения о кредитовании и организации расчетов данной отрасли, дают развернутые практические директивы соответствующим частям контор по кредитованию обслуживаемых ими отраслей народного хозяйства, инструктируют соответствующие отраслевые части контор и т. д.

ПРАВО ПОДПИСИ, право подписывать исходящие от банка документы и переписку, а также разрешать производство операций. С П. п. связывается ответственность за содержание соответствующих документов, переписки или разрешенной к производству операции.

П. п. пользуется только определенный круг ответственных сотрудников банка (называемых иногда доверенными банка). Список работников, пользующихся П. п., устанавливается либо по должностям (лицо, занимающее определенную должность, автоматически получает П. п.), либо персонально.

Обычно различается право первой и второй подписи. Всякий документ подписывается двумя подписями, из которых одна должна даваться лицом, имеющим право первой подписи. Сотрудник, дающий первую подпись, несет основную ответственность за правильное осуществление операции; сотрудник, дающий вторую подпись, отвечает главным образом за правильное оформление документа или операции.

В Госбанке правом первой подписи пользуются по должности руководители всех учреждений банка, их заместители и помощники, главные бухгалтера, а в правлении и конторах — также начальники и директора управлений и секторов. Кроме того, право первой подписи может предоставляться пер-

сонально сотрудникам, не входящим в должностной перечень, с разрешения каждый раз вышестоящих инстанций банка (правления, краевой конторы).

В отношении денежно-расчетных документов установлен особый порядок первой подписи, а именно: а) документы на сумму свыше 500 тыс. руб. в конторах и 50 тыс. руб. в районных филиалах обязательно подписываются только теми сотрудниками, которые имеют право первой подписи по должности, но не в персональном порядке; б) документы ниже этих сумм могут подписываться также сотрудниками, получившими право первой подписи в персональном порядке; в) в отношении краевых (областных) контор допускается в виде изъятия предоставление права подписи на денежно-расчетных документах в сумме до 50 тыс. руб. (по Московской, Ленинградской, Киевской — до 100 тыс. руб.) в персональном порядке — приказом управляющего конторой (а не вышестоящим звеном, т. е. правлением).

Первая подпись на договорах, других обязательствах от имени правления Госбанка и на доверенностях должна обязательно принадлежать председателю правления, его заместителю или лицу, специально уполномоченному правлением на подписание этих документов, а по филиалам Госбанка — управляющему или его заместителю.

Вторая подпись предоставляется распоряжением руководителя учреждения банка.

Предоставление, отмена и изменение права подписи оформляются приказом руководителя соответствующего учреждения банка.

Все кассовые приходные документы, кроме первой и второй подписей, должны также иметь подпись кассира, удостоверяющую факт принятия денег или ценностей.

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ БАЛАНСОВ ХОЗОРГАНОВ (в Госбанк и финорганы). Порядок представления балансов установлен пост. СНК СССР от 9/V 1931 г. и изданной на основе этого пост. инструкцией НКФ СССР и Госбанка от 6/VI 1931 г. № 220.

Обязательное представление балансов кредитующимися организациями вновь было подтверждено СНК СССР в пост. № 1568 от 3/VII 1934 г. при установлении перечня отчетности, которую хозорганы обязаны представлять в Госбанк (см. *Отчетность хозорганов перед Госбанком*).

В Госбанк представляют месячные и годовые балансы хозорганизации обобществленного сектора, кредитующиеся в Госбанке.

Объединения, тресты, торги и кооп. организации одновременно с представлением своих балансов в учреждения Госбанка представляют их в НКФ СССР, НКФ СР или их местным органам по принадлежности.

Непредставление в срок балансов органам НКФ и банку может повлечь прекращение бюджетного финансирования и банковского кредитования хозорганизации.

По пост. СНК СССР от 9/V 1931 г. балансы представляются в банк:

а) объединениями, трестами, торгами и кооп. организациями с разветвленной сетью — не позже 27-го числа месяца, следующего за отчетным периодом;

б) предприятиями, входящими в состав объединений, трестов, фабриками, заводами и др., а также кооп. организациями, не имеющими разветвленной сети, — не позже 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

На ряду с балансами хозорганы обязаны представлять в филиалы Госбанка дополнительные отчетные данные и плановые документы согласно перечню, утвержденному СНК СССР.

ПРИБЫЛЬ. В условиях социалистического хозяйства этот термин утратил то социально-экономическое содержание, какое он имеет в условиях капиталистического производства.

В наших условиях этим термином обозначается положительный результат хозяйственной деятельности, выражающийся в накоплении средств. В последнее время в балансах термин „прибыль" заменяется термином „накопление". Но в практике финансовой работы и в обиходе термин „прибыль" продолжает еще употребляться.

Различают *„валовую П."* (см.), „П. от реализации" и „чистую П.".

ПРИГОРОДНЫЕ ХОЗЯЙСТВА, см. *Потребительская кооперация.*

ПРИКАЗ-РЕЕСТР (иногда называемый реестр счетов-фактур), опись акцептованных плательщиком счетов-фактур по иногородному товарообороту, представляемая вместе со вторыми экземплярами акцептованных счетов-фактур филиалу банка по месту нахождения расчетного счета плательщика. На основании итогов реестра филиал банка списывает (дебитует) с расчетного счета плательщика общую сумму платежей по счетам фактурам, приложенным к данному реестру. До списания филиал банка обязан проверить следующие данные (реквизиты), значащиеся в реестре, и сверить их со счетами-фактурами: правильность обозначения наименования и номера расчетного счета плательщика, правильность обозначения в реестре номеров счетов-фактур, номеров транспортных и сдаточных документов, сумм счетов-фактур, наименований и адресов поставщиков, а также проверить наличие надписей об акцепте на приложенных к реестру счетах-фактурах (см. форму на стр. 261—262).

ПРИПИСНАЯ (РАСЧЕТНАЯ) КАССА, упрощенная вспомогательная банковская ячейка, в кассовом отношении обслуживающая хозорганы и предприятия, являющиеся клиентами Госбанка. Приписными эти ячейки называются потому, что обычно они организуются при каком-либо хозоргане или предприятии — „приписаны" к нему. П. к. организуются в целях освобождения предприятия или хозоргана, к которому касса приписана, от всех кассовых функций для передачи его кассового хозяйства банку. Целесообразность организации П. к. заключается в упорядочении налично-денежных расчетов и сокращении объема денежной наличности, оседающей в кассах хозорганов.

Хозорган, при котором имеется П. к., производит все свои налично-денежные платежи приказами на П. к.; последняя принимает также все налично-денежные поступления хозоргана от его клиентуры. При кассовом обслуживании хозоргана П. к. развивает ряд простейших банковских операций: прием и выдачу сумм по расчетным и текущим счетам других клиентов Госбанка, территориально смежных с П. к., переводы и платежные поручения, а в отдельных случаях — прием налогов.

П. к. следует подразделить на две группы. К первой из них относятся городские П. к., одногородные с филиалами Госбанка. Они организуются при крупных предприятиях,

торгующих организациях, и деятельность их ограничивается преимущественно кассовым обслуживанием предприятия. Вторую группу составляют глубинные, внутрирайонные П. к. Обычно они организуются при заготовительных (ссыпных, скупных) пунктах и, являясь единственной кредитно-расчетной ячейкой в данной местности, выполняют также операции, не имеющие непосредственного отношения к обслуживанию той организации, к которой они приписаны. Таким образом, внутрирайонные П. к. выполняют частично функции *низового расчетного звена* (см.), и в ряде случаев развитие их операций приводит к отделению П. к. от обслуживаемой организации, к превращению ее в небольшую самостоятельную низовую ячейку Госбанка (расчетные кассы в Средней Азии).

П. к. открывается на основе специального договора, заключаемого с Госбанком хозорганом, желающим организовать у себя такую кассу.

П. к. рассматривается как часть аппарата районного отделения Госбанка и ведет все операции от его имени. Законченного счетоводства П. к. не имеет; операции учитываются ею по приходо-расходной кассовой ведомости и в дальнейшем отражаются на балансе районного отделения Госбанка.

Руководство работой П. к. осуществляется районным отделением Госбанка. П. к. не имеет права самостоятельно сноситься с другими филиалами Госбанка, помимо того районного отделения, в состав которого она входит.

Количество П. к. сильно колеблется в зависимости от сезонных условий (заготовки и пр.) и ряда других причин.

От П. к. следует отличать организованные в 1933 г. районные расчетные кассы. Последние организуются взамен отделений банка в небольших районах, где отсутствуют сколько-нибудь развитая промышленность и товарооборот. Районная расчетная касса является простейшим типом филиала Госбанка, имеет законченное счетоводство с упрощенным балансом, который вливается в баланс патронирующего районную расчетную кассу ближайшего отделения Госбанка.

Районные расчетные кассы ведут самостоятельно пассивные банковские операции (текущие счета, инкассирование выручки, переводы, прием налогов и пр.). Кредитных операций (выдачи ссуд) районные расчетные кассы не ведут. Эти операции производятся патронирующим отделением Госбанка, которое дает поручения районной расчетной кассе о производстве клиентам соответствующих выплат наличными.

Районные расчетные кассы в *межфилиальных расчетах* (см.) не участвуют; все расчеты их с другими учреждениями Госбанка по взаимным поручениям ведутся через патронирующее отделение Госбанка и за его счет.

ПРИХОДО-РАСХОДНЫЙ ПЛАН, одна из основных частей финплана хозоргана. Как и другие части финплана (провизорный и директивный балансы), П.-р. п. в основном служит выявлению общей потребности хозорганизации в средствах для выполнения возложенных на нее производственных и иных заданий, а также установлению тех источников, за счет которых может быть покрыта эта потребность. Конечный результат, выводимый П.-р. п., совпадает с результатом, выводимым из сопоставления провизорного и директивного балансов. Общий размер потребности в средствах и источники ее покрытия при правильном построении финплана одинаковы как по П.-р. п., так и по балансам. Но вместе с тем значение этих частей финплана различное. Провизорный и директивный балансы дают возможность определить потребность в средствах и источники ее покрытия путем установления изменений, происходящих в остатках по отдельным статьям балансов. Балансы не дают ответа на вопрос: результатом каких операций, каких оборотов по этим операциям являются намечаемые изменения остатков. П.-р. п. строится по принципу оборотов. В нем как-раз находят непосредственное свое выражение самые операции планируемого периода, обороты по этим операциям. В П.-р. п. показываются размеры расхода по каждой статье издержек производства (сырье, материалы, топливо, зарплата и т. д.), размеры расхода по накоплению материальных запасов, расходы по взносам прибылей в бюджет, все поступления по реализации и т. д. Значение П.-р. п. состоит в том, что он дает возможность увязать финплан с планом по себестоимости (со сметой производства). Другие части финплана – провизорный и директивный балансы—не в состоянии выполнить эту задачу.

ОБЩАЯ кассовая дневная приходо-расходная ведомость приписной кассы № ..... К|О Госбанка За ..... 193 г.

Дата получения ведом. филиал. .....

№№ докум.	Изложение оборотов	ДВИЖЕНИЕ приход сумма	ДВИЖЕНИЕ расход сумма	Отм. филиал. о дате проводки	Отм. филиал. № корр. счетов	Примечание
	Остаток на нач. дня	.....	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....	.....	.....
	Итого за день	.....	.....	.....	.....	.....
	Остается к концу дня . . .	.....	.....	.....	.....	.....

(сумма остатка прописью)

Приложение: „.....“ документов

Заведующий кассой *Кассир*

ПРИМЕЧАНИЕ. Остаток наличных денег на начало и конец дня показывается в графе „Приход“.

ПРОВЕРОЧНЫЕ БАЛАНСЫ, периодически составляемые балансы на основании записей по счетам главной книги (без сличения с натурой), служащие для проверки правильности и полноты записей по счетам главной книги.

При существующей в Госбанке системе ежедневных балансов (оборотных ведомостей), заменяющих главную книгу, необходимость в проверочных балансах отпадает.

ПРОВИЗОРНЫЙ БАЛАНС. П. б. называется иначе еще предположительным балансом. Такой балане составляется не по данным бухгалтерского учета, а на основе ориентировочных, приблизительных оценок и расчетов. П. б. составляется на дату, которая еще не наступила. Так, в мае может быть составлен П. б на 1/VI, на 1/VII и т. д. П. б. представляет предположение о том, как финансовое состояние предприятия будет складываться на такую-то предстоящую дату Составленный предприятием П. б. на 1/VII представляет предположения предприятия относительно

Лицевая сторона

Ф. К. 2

ПЛАТЕЛЬЩИК (покупатель)..... Дата получения реестра

АДРЕС.....

Расчетный сч. |.....в.....К|О|А ГОСБАНКА в гор.....

Приказ-реестр ПО РАСЧЕТАМ С ИНОГОРОДНИМИ **поставщиками №**..... Остаток свободного кредита

.....193 г. Руб.....

В.....К|О|А ГОСБАНКА Подпись

Представляя при сем согласно описи на обороте „.....“ акцептованных нами ПРОВЕРЕНО

счетов-фактур на общую сумму руб..... .....193 г.

(сумма прописью)

Просим упомянутой суммой ДЕБИТОВАТЬ наш у вас расчетный счет ПРОВОДКА БАНКА

№..... | и соответствующую сумму отнести в КРЕДИТ указанных ДЕБЕТ Баланс счет №.....

в описи на обороте поставщиков. КРЕДИТ Баланс. счет №.....

Подписи: Подпись

Дата

Оборотная сторона

№№ по п. ряду	№№ счетов-фактур	ПОСТАВЩИКИ	Точный адрес поставщика	Наименование филиала Госбанка, где находится к|коррент. счет поставщика	СУММА	

Примечание. Счета-фактуры располагаются по городам, а внутри города—по поставщикам.

того, каково будет его финансовое состояние на это число. П. б. составляют, исходя из имеющихся к моменту его составления отчетных данных за истекшую часть квартала (или года) и из ориентировочных предложений относительно итогов выполнения предприятием плана текущего квартала (года) в остающуюся его часть. При составлении в мае П. б. на 1/VII исходят из имеющихся отчетных данных за апрель (первый месяц квартала) и из предположительной оценки работы за май и июнь.

В квартальном финлане П. б. составляется на начало планируемого квартала.

ПРОДАЖА БАНКОМ ТОВАРОВ, см. *Товарные санкции.*

ПРОДАЖНАЯ ЦЕНА заключает в себе расчетную цену плюс прибыль объединения (треста), налог с оборота, наценки и амортизацию. Банковские ссуды выдаются, исходя из расчетной цены, когда она ниже П. ц., и исходя из П. ц., когда она ниже расчетной. О значении системы двух цен в тресте—продажной и расчетной—и о порядке расчетов по этим ценам между трестом и предприятием см. *Расчетная цена.*

ПРОМБАНК (банк финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства), организованный 12/XI 1922 г., т. е. год спустя после Госбанка, находился до 1/VII 1932 г. в ведении ВСНХ, а затем НКТП. Его основной задачей являлось содействие в организации финансового хозяйства восстанавливаемой промышленности, обеспечение последней необходимыми кредитами, налаживание нормальных расчетных отношений и оказание помощи Госбанку в упорядочении денежного обращения. П. в этом отношении сыграл крупную роль, оказав немалое влияние на внедрение хозрасчета в промышленных предприятиях и создание прочной финансовой базы промышленности. С завершением восстановительного периода роль и значение П., как весьма важного источника краткосрочного

кредита промышленности, начинают постепенно снижаться (см. Госбанк). Одновременно с передачей краткосрочных кредитных операций П. Госбанку, происходило усиление первого в качестве органа, финансирующего капитальное строительство промышленности. Специально созданный в составе П. отдел долгосрочного кредитования (ОДК), одновременно с сокращением краткосрочных операций П., сильно вырастал. ОДК, руководимый коллегией из представителей ВСНХ, П. и НКФ, имел самостоятельный баланс, но пользовался общей кассой П. Попытки ОДК создать периферию в лице местных ОДК, которые организовались при комбанках, не увенчались успехом.

Строгое разграничение источников финансирования капитального строительства требовало соответствующей организационной перестройки финансирующего аппарата. В ОДК П., как банка промышленности, могли концентрироваться только средства промышленности. Средства, предназначенные для финансирования других отраслей советского хозяйства, концентрировались в других банках, а средства для местной промышленности аккумулировались по линии местных банков, оставаясь в распоряжении местных плановых и регулирующих органов.

К моменту принятия правительством закона о преобразовании П. в БДК (Банк долгосрочного кредитования) это обстоятельство было учтено. Основные положения о БДК, принятые правительством 27/VI 1928 г., прямо указывают, что на этот банк возлагается долгосрочное кредитование только лишь „государственной промышленности и электрохозяйства общесоюзного и республиканского значения", а также „финансирование государственной промышленности и электрохозяйства общесоюзного и республиканского значения за счет безвозвратных ассигнований по госбюджету". И дальше, „долгосрочное кредитование и финансирование промышленности и электрохозяйства местного значения может производиться Промбанком в порядке, установленном пост. СНК СССР".

Тем самым точно определялись и ограничивались пределы деятельности БДК. Промбанк, до своего преобразования осуществлявший краткосрочное кредитование всех отраслей советского хозяйства независимо от их подведомственности, был теперь ограничен рамками общесоюзной и республиканской промышленности. Правда, и до реорганизации П. в основном кредитовал только промышленность; однако привлечение средств происходило из ряда других отраслей народного хозяйства, и, таким образом, П. в известной мере, осуществлял общее перераспределение средств.

Дальнейшее развитие П. непосредственно связано с [огромными темпами развития капитального строительства промышленности. Естественно, что в этих условиях роль П. как финансового центра капитального строительства промышленности значительно росла.

Автоматизм кредитования и расчетов отозвался весьма болезненно на П., у которого возникла большая задолженность Госбанку, автоматически оплачивавшему все счета, направлявшиеся в адрес строек. Запутанность учета в филиалах Госбанка долгое время не позволяла точно определить состояние расчетов П. с Госбанком, и понадобился длительный срок, чтобы окончательно уточнить их расчетные взаимоотношения. С ликвидацией извращений в практике кредитной реформы улучшились условия работы П. В то же время расширяется круг его клиентуры. До 1933 г. П. осуществляет финансирование и долгосрочное кредитование капитального строительства промышленности и электрохозяйства, подведомственных наркоматам тяжелой, легкой, лесной и пищевой промышленности, а также наркомату внутренней торговли, Наркомвнешторгу и Комитету заготовок при СНК СССР. С 1/VII 1933 г. П. финансирует также капитальное строительство транспорта по линии НКПС.

П. находится в ведении НКФ СССР. Он осуществляет финансирование строительства в соответствии с утвержденными правительством планами финансирования капитального строительства. Ресурсы, за счет которых это финансирование производится, состоят из собственных накоплений промышленности, передаваемых банку, специальных бюджетных ассигнований и прибылей банка. В той части, в которой банк до 1934 г. производил финансирование за счет накоплений промышленности и своих собственных средств, оно осуществлялось в форме возвратных долгосрочных ссуд; финансирование же за счет бюджета производилось в форме безвозвратных ассигнований. При этом, однако, независимо от формы финансирования, банку предоставлено право выдачи средств лишь при том условии, если ранее выданные суммы были использованы по их действительному назначению.

На основе пост. ЦИК и СНК СССР от 9/III 1934 г. финансирование капитального строительства всех гос. хоз. предприятий должно в дальнейшем производиться в безвозвратном порядке независимо от источников, за счет которых выдаются средства. Вся старая задолженность этих предприятий П. аннулируется (см. *Система долгосрочного кредита*).

Для осуществления контроля банк располагает специальным аппаратом как в Москве при правлении банка, так и на местах, где в соответствии с пост. СТО от 9/VI 1931 г. П. развернул сеть своих филиалов. На 1/I 1935 г. сеть П. состояла из 34 контор, 74 отделений и 48 уполномоченных. Филиалы П. организованы в районах наиболее интенсивного промышленного строительства и при крупнейших стройках.

Об объеме операций П. можно судить лишь по оборотам банка, тогда как его баланс ни в какой мере не отражает действительных размеров финансирования, поскольку, как это отмечалось выше, в своей подавляющей части П. выдает средства в безвозвратном порядке и они не остаются на его балансе.

Расчеты, связанные с финансированием строительства, производятся как самостоятельно П., так и через Госбанк. Помимо своих филиалов, банк имеет уполномоченных при филиалах Госбанка и на отдельных крупных стройках.

Строительства, финансируемые банком, имеют в филиале Госбанка субсчета П. Если же в данном городе имеется филиал П., то стройка имеет свой самостоятельный счет в филиале последнего и не имеет счета в Госбанке. Расходование средств с субсчета П. производится исключительно в пределах кредитового сальдо на этом счете. Контроль за расходованием средств строительством и анализ договорных взаимоотношений между стройками,

поставщиками и подрядчиками осуществляются филиалами или уполномоченным П. Там, где нет филиалов П. или его уполномоченных, финансовый контроль производится выездной инспектурой П., а также—по поручениям П.—филиалами Госбанка.

По числу ведомств, финансируемых П., последний имеет соответствующие централизованные счета в Московской конторе Госбанка (по промышленности НКТП, НКЛП, по электрификации и т. д.). Все средства госбюджета, предназначенные для финансирования строительства клиентуры, обслуживаемой П., зачисляются на соответствующие счета последнего в Московской конторе Госбанка.

Аналогичным образом построена система счетов и зачисления на них бюджетных средств, а также и накоплений промышленности в отношении республиканских контор банка. В пределах кредитового сальдо, имеющегося на счетах правления П. в московской конторе Госбанка, производится разассигнование средств между отдельными строительствами.

Одной из важных функций П. является наблюдение за своевременным вложением объединениями их накоплений в капитальные работы. В процессе финансирования этих объединений (трестов) банк контролирует ход накоплений, тем самым осуществляя контроль рублем над средствами промышленности. На ряду с этим пост. СТО от 9/VI 1932 г. банку предложено осуществлять финансирование строительства в соответствии с фактическим выполнением строительных заданий в пределах, утвержденных стройпланом, на основе квартальных лимитов, определяемых на основе конкретных обязательств строительств по их договорам с подрядчиками и поставщиками. При этом банк должен строго следить за тем, чтобы средства, отпущенные на капитальное строительство, не расходовались для эксплоатационных нужд предприятия. С другой стороны, П. и особенно филиалы Госбанка должны следить за тем, чтобы оборотные средства не использовались на цели капитального строительства. Далее, П. не должен допускать оплаты стройматериалов, оборудования, гужеперевозок и т. п. в размерах, превышающих установленные цены, что является одной из важнейших задач, поставленных перед П. пост. СНК СССР от 27/IV 1933 г., имеющим крупнейшее значение для определения объема и характера всей работы П. (более подробно об этом пост. СНК см. *Система долгосрочного кредита).* От правильного выполнения этой задачи в значительной мере зависит соблюдение качественных показателей стройфинпланов и, прежде всего, соблюдение заданий по снижению стоимости строительства.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ СЧЕТА (на балансе), счета, на которые операции относятся предварительно, до согласования, выяснения и т. п., для переноса впоследствии на подлежащий счет. В учете Госбанка функции П. с. выполняет счет разных лиц и учреждений.

ПРОМФИНПЛАН (производственно - финансовый план). П. составляется производственными предприятиями и организациями. Организации, не вырабатывающие продукции, а занимающиеся только торговыми операциями, составляют не П., а *торгфинплан* (см.), заготовительные организации—заготплан.

П. предприятия в условиях социалистического хозяйства является основным звеном народнохозяйственного плана. П. предприятия представляет совокупность заданий по всем сторонам производственно-хозяйственной деятельности предприятия на планируемый период.

П. необходимо отличать от контрольных цифр предприятия.

Директивные контрольные цифры, руководствуясь которыми заводы составляют промфинплан, определяют задачи предприятия, вытекающие из народно-хозяйственного плана на данный отрезок времени, и устанавливаются вышестоящими органами (в составе примерно следующих показателей: объем производства—натуральный и ценностный, объем капитальных работ, рост производительности труда, рост среднего заработка, снижение себестоимости и размер оборотных средств).

П. есть конкретный план осуществления этих задач, т. е. план деятельности предприятия на данный отрезок времени, направленный на максимальное использование всех ресурсов предприятия.

П. строится на основе конкретных технических расчетов и мероприятий.

При составлении П. большое значение имеет встречный П., выдвигаемый снизу рабочими предприятия и предусматривающий повышение заданий по количественным и качественным показателям на основе социалистических методов труда—соцсоревнования и ударничества.

П. в качестве одной из своих составных частей имеет финплан. Госбанк в кредитной работе интересуется главным образом этой частью П. в соединении, конечно, с важнейшими данными по производственной части П., напр., по продукции, себестоимости и т. д. Специально о финплане см. *Финансовый план хозоргана.*

ПРОСРОЧЕННЫЕ ССУДЫ. Просрочка хозорганом обязательств по срочным целевым ссудам является нарушением кредитной дисциплины. Соответственно этому банк вправе прибегнуть к *кредитным санкциям* (см.) и к *товарным санкциям* (см.).

Взыскание П. с. производится путем: а) списания сумм, значащихся на расчетном счете хозоргана; б) отзыва неиспользованных аккредитивов и остатков особых счетов, открытых данному хозоргану в других филиалах банка; в) обращения на покрытие просроченного обязательства сумм, поступающих в дальнейшем на расчетный счет хозоргана; г) продажи объектов залога по данной ссуде, а также других товаро-материальных ценностей хозорганов.

Просроченные обязательства по ссудам учитываются на особом балансовом счете и переносятся туда на следующий день после наступления срока обязательства. Всякое (частичное или полное) погашение П. с. производится в дальнейшем только путем списаний с расчетного счета хозоргана.

Просрочка ссуды свидетельствует о неудовлетворительных итогах работы хозоргана, получившего ссуду, о наличии финансовых прорывов. Просрочка ссуды может быть результатом плохой работы филиалов банка (недокредитование клиента, установление произвольно сокращенных сроков погашения ссуды, непринятие мер к правильной и четкой орга-

низации расчетов клиента с его покупателями и поставщиками и пр.).

ПРОСТОЙ ПОДВИЖНОГО СОСТАВА (расчеты). Все грузы по нагрузке и выгрузке разделяются на две группы: одни грузы должны нагружаться и выгружаться средствами станций и пристаней, другие—средствами самих грузовладельцев. Время бесплатного нахождения подвижного состава под нагрузкой (выгрузкой), производимой средствами грузовладельца, на водном транспорте исчисляется, исходя из количества тонн, которое грузовладелец должен перегрузить в 1 час. На ж.-д. транспорте время для производства нагрузки (выгрузки) вагона грузов средствами владельца установлено в 4 часа. Нахождение вагонов под погрузкой (выгрузкой) сверх указанного нормального срока вызывает П. п. с., за который налагается штраф.

Штрафы за простой вагонов под нагрузкой вносятся на станциях отправления; расчеты по штрафам за простой вагонов на станциях назначения, если эти расчеты производятся в централизованном порядке, проводятся по счетам-фактурам без акцепта; для этого в левом верхнем углу на всех экземплярах счета должен быть поставлен дирекцией дороги красочный штемпель „без акцепта".

Финансовые отношения сторон при производстве нагрузки регулируются особыми правилами, в силу которых начальником станции отправления по окончании каждого месяца составляется расчетная ведомость; по ней в 3-дневный срок учиняется расчет. Этот срок дается для акцепта, и в течение его грузоотправитель должен дать приказ банку об оплате счетов, в противном случае банк вправе списать сумму с расчетного счета клиента. Что касается расчетов за П. п. с., принадлежащего организациям водного транспорта, то штрафные ставки определяются в договорах о перевозках, а расчеты за П. п. с. производятся обычно одновременно с расчетами за фрахт после прибытия и выгрузки судна в пункте назначения груза.

ПРОЦЕНТ ГОТОВНОСТИ, см. *Капитальное строительство.*

ПРОЦЕНТ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ. В советском хозяйстве роль П., взимаемого по ссудам, принципиально отличается от той роли, которую выполняет П. в капиталистическом хозяйстве. В условиях капитализма П. являются частью прибавочной стоимости, присваиваемой владельцем ссудного капитала; уровень П. определяется соотношением спроса и предложения на ссудный капитал. В СССР П. служит одной из форм перераспределения ресурсов в обобществленном хозяйстве и стимулирует экономное отношение хозорганов к деньгам. П. по банковским ссудам содействуют бережливому использованию хозорганами собственных средств, мобилизации ресурсов, более расчетливому отношению к банковским ссудам, способствуя тем самым укреплению хозрасчета. При определении размера П., взимаемых советским банком по ссудам, исходят из необходимости обеспечить банкам, в частности Госбанку, определенный уровень рентабельности. Перераспределение средств, происходящее внутри хозяйства в связи с взиманием П. по ссудам и оплате П. по вкладам (текущим и расчетным счетам), носит планомерный характер, поскольку как расходы хозорганов по оплате П., так и их доходы от П. по вкладам учитываются в финпланах хозорганизаций.

В настоящее время Госбанк СССР взимает: по ссудам плановым и по временному лицевому счету с дебитовым сальдо—6% годовых; по внеплановым ссудам—8% годовых; по ссудам на суммы в пути—4%; по просроченным ссудам—8%.

По текущим и расчетным счетам Госбанк платит 3% годовых; по корреспондентским счетам Цекомбанка, Сельхозбанка и Всекобанка—2% годовых. Для колхозов установлены следующие ставки: по текущим счетам—8% годовых; по срочным вкладам на срок не менее 3 месяцев—12%.

В тех случаях, когда вследствие отсутствия средств на *расчетном счете* (см.) клиента банк не может списать начисленные П., он ставит назначенную сумму П. на счет „просроченных процентов" (раздел XVII баланса), взыскивая их в порядке, установленном для просроченных ссуд.

О порядке начисления П. см. *Начисление процентов.*

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ, см. *Процент и процентные ставки.*

ПРОЦЕНТНЫЕ ЧИСЛА, метод условных расчетов, применяемый для облегчения начисления процентов. Метод П. ч. применяется при наличии большого количества однородных операций с данным клиентом при необходимости исчислить проценты по всей совокупности этих операций. Обычно метод П. ч. применяется при начислении процентов по лицевым счетам клиентов (расчетным, ссудным).

П. ч. получаются по следующей формуле: сумма операции умножается на число дней, оставшееся от момента проводки данной операции до момента начисления процентов, и произведение делится на 100. При производстве начисления процентов итог П. ч. умножается на процентную ставку и делится на 360, результат представляет собой сумму следуемых процентов по всем операциям.

Так как начисление процентов производится не по каждому отдельному П. ч., а по их итогу, то этот метод дает значительную экономию.

В настоящее время в Госбанке метод П. ч. заменен методом начисления процентов на среднее сальдо (см. *Начисление процентов*).

ПРЯМОЕ БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, предоставление кредитов банком непосредственно хозоргану или предприятию, нуждающемуся в этом кредите. П. б. к. обеспечивает плановое распределение кредитных ресурсов внутри обобществленного сектора.

П. б. к.—основной принцип, установленный *кредитной реформой* (см.), осуществленной по пост. ЦИК и СНК СССР от 30/I 1930 г., остающийся незыблемым и после изменения практики кредитной реформы на основе пост. СНК СССР от 14/I и 20/III и пост. СТО от 23/VII 1931 г.

ПУБЛИЧНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ. Пост. СНК СССР от 7/VIII 1931 г. установлено, что все предприятия и организации обобществленного сектора—объединения, тресты, торги, акционерные общества, кооп. организации обязаны публиковать в органах печати свои годовые балансы в месячный срок после их утверждения по форме, разработанной Госпланом СССР. Балансы хозорганов общесоюзного значения публикуются в газете „Экономическая жизнь".

ПУБЛИЧНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ. На основании пост. СНК СССР от 7/VIII 1931 г. правлением Госбанка установлена по согласованию с Госбанка СССР форма сокращенного баланса Госпланом для периодической публикации баланса банка. Эта форма содержит в себе основные статьи баланса в группированном виде и дает общее представление о динамике операций банка.

По банкам долгосрочных вложений также установлены типовые формы балансов для их публикации.

Р

РАЗАССИГНОВАНИЕ (РАЗВЕРСТКА) ЛИМИТОВ КРЕДИТОВАНИЯ, распределение ведомством установленных для него лимитов (см. *Лимиты кредитования*) между подчиненными ему трестами. Лимиты, установленные для треста, разассигновываются последним между входящими в его состав предприятиями и другими хозрасчетными организациями.

В пределах общей суммы лимита, установленного ведомству или тресту, последние по пост. СНК СССР от 14/I 1931 г. вправе образовывать в своем распоряжении маневренный резерв, разассигновывая соответственно по объединениям или предприятиям не всю сумму установленного для ведомства или объединения лимита.

При разассигновании кредитных лимитов, ведомства и объединения обязаны точно указывать не только общую абсолютную сумму лимита на конец квартала (с учетом внутриквартальных его превышений, если последние намечаются), но и динамику отдельных объектов банковского кредита (материальных ценностей, сезонных затрат, сумм в пути и т. д.).

Правление Госбанка разассигновывает лимиты по конторам следующим образом:

а) по трестам и предприятиям союзного и республиканского (РСФСР) значения лимиты передаются конторам для каждого предприятия отдельно; в тех случаях, когда правления союзного (или РСФСР) треста находятся вне Москвы, лимит дается соответствующей конторе банка по тресту в целом;

б) по кооперативам лимиты сообщаются конторам общей суммой по каждой системе в отдельности;

в) по трестам и организациям местного и республиканского (кроме РСФСР) значения лимиты сообщаются общей суммой по каждому ведомству; республиканские ведомства и краевые органы ведомств устанавливают на месте, по согласованию с соответствующими конторами банка, размеры лимитов по отдельным предприятиям.

Конторы сообщают районным филиалам лимиты кредитования, как правило, для каждого кредитуемого филиалом предприятия или другой организации, но в отдельных случаях могут давать лимиты общими суммами.

РАЗВЕРНУТОЕ САЛЬДО, результат суммирования оборотов и остатков отдельно по дебету и отдельно по кредиту данного счета. В отличие от Р. с. путем суммирования дебитовых и кредитовых оборотов и сальдирования остатков может быть получено свернутое сальдо. В то время как Р. с. может характеризоваться наличием как дебитовых, так и кредитовых остатков, свернутое сальдо может иметь только либо кредитовый, либо дебитовый остаток.

В кредитно-плановой работе перечень сальдо по нескольким счетам одного хозоргана также называется Р. с. по взаимоотношениям с этим хозорганом.

РАЗМЕННЫЕ ФОНДЫ, см. *Фонды запасные и разменные.*

РАЙОННАЯ (РАСЧЕТНАЯ) КАССА, см. *Приписная (расчетная) касса.*

РАЙОННОЕ ОТДЕЛЕНИЕ ГОСБАНКА, филиал, находящийся в районном центре. Р. о. Г. является основным оперативным аппаратом Госбанка, через который проводятся все его операции (2.171 отделение из 2.295 учреждений Госбанка на 1/I 1935 г). Величина и объем операций Р. о. Г. колеблются в зависимости от экономической мощности обслуживаемых ими районов и районных центров. Равным образом неодинаков и объем оперативных прав Р. о. Г.: напр., только самые крупные отделения производят в полном объеме иностранные операции вплоть до непосредственных сношений с заграничными корреспондентами; мелкие отделения не имеют даже права самостоятельно выдавать внеплановые ссуды и т. д.

Р. о. Г. подчинены *конторам Госбанка* (см.) и получают от последних все руководящие указания по ведению кредитной и оперативно-учетной работы.

РАСПОРЯДИТЕЛЬ КРЕДИТОВ, бюджетное учреждение или организация, имеющие право производить расходы за счет государственного или местного бюджетов в пределах открытых им кредитов.

Все бюджетные учреждения в смысле использования кредитов делятся на три группы: главные Р. к., второстепенные Р. к. и третьестепенные Р. к.

Главными Р. к. являются центральные учреждения СССР, союзных и автономных республик (наркоматы, центральные управления). Главные Р. к. по госбюджету могут распределять кредиты между учреждениями своей периферии на территории всего Союза или СР, а также могут давать непосредственные распоряжения учреждениям банка о переводе кредитов и передавать отпущенные им кредиты в распоряжение других ведомств. Главными Р. к. по местным бюджетам являются заведующие отделами исполкомов (советов).

Второстепенные Р. к. установлены только в отношении госбюджета. Второстепенные Р. к. могут производить непосредственные расходы в пределах кредитов, открытых им главными распорядителями, и вместе с тем распределять эти кредиты между подведомственными им третьестепенными распорядителями.

Третьестепенными Р. к. являются бюджетные организации и должностные лица, которые имеют право производить расходы только в пределах открытых им кредитов, но не могут их перераспределять каким-либо другим учреждениям.

РАСХОДЫ БУДУЩИХ ЛЕТ, расходы, производимые в текущем году, но относимые на производ-

ство следующего года или следующих лет. Напр., такими расходами являются: 1) расходы, связанные с эксплоатацией земель, недр, лесных и водных хозяйств, погашение которых рассчитано на ряд лет (мелиорация, землеустройство, вскрытие карьеров и т. д.); 2) расходы по пуску консервированных предприятий, включая затраты по капитальному ремонту, если они не покрываются из средств специального финансирования; 3) расходы по связанным с производством изысканиям и опытам, если погашение их путем списания на производство рассчитано на ряд лет, и т. д.

Р. б. л. по пост. СТО от 23/VII 1931 г. об оборотных средствах должны покрываться *собственными оборотными средствами* (см.).

РАСХОДЫ НА КАПИТАЛЬНОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО. Р. на к. с. производятся за счет строго определенных источников, к числу которых относятся: прибыль, амортизация, бюджетные ассигнования и долгосрочные кредиты. На основе пост. СТО от 2/XII 1931 г. в распоряжении предприятия оставляется прибыль в размере, необходимом для производства нижелимитных капитальных работ и социально-культурного строительства, а также для пополнения собственных оборотных средств. Если по утвержденному плану капитальных работ этих средств недостаточно, то предприятию даются дополнительные средства либо за счет перераспределения прибылей внутри объединения либо за счет бюджетных средств. Наконец, помимо этих средств, предприятие может получить средства на капитальное строительство за счет специальных долгосрочных кредитов Цекомбанка или, если речь идет о предприятии кооперативном, то за счет кредитов Всекобанка, а если предприятие относится к группе местного хозяйства, то за счет комбанка. Средства, даваемые Промбанком на капитальное строительство, как правило, выдаются в порядке безвозвратных ассигнований, ибо в основном средства Промбанка образуются за счет бюджетных ассигнований (см. *Промбанк*). Ни в коем случае не допускается использование для капитального строительства средств Госбанка. Госбанк ограничивает свою роль исключительно выполнением кассово-расчетных операций по капитальному строительству и некоторыми контрольными функциями по специальным поручениям банков долгосрочного кредита.

РАСХОДЫ ОПЕРАЦИОННЫЕ, см. *Операционные расходы.*

РАСЧЕТНАЯ КАССА, см. *Приписная (расчетная) касса.*

РАСЧЕТНАЯ ЦЕНА, цена, по которой объединение (трест) рассчитывается с предприятием за отгруженную или сданную предприятием продукцию. Р. ц. устанавливается на основе утвержденной для предприятия плановой себестоимости продукции. Как правило, Р. ц. устанавливается в размере заданной по плану себестоимости, включая расходы по амортизации. В отдельных отраслях промышленности (напр. по нефти) амортизация в Р. ц. не входит.

Стоимость продукции по Р. ц. указывается поставщиком в каждом счете-фактуре. По оплате счета-фактуры покупателем и получении этого счета филиалом по месту нахождения поставщика, стоимость продукции по Р. ц. заносится на расчетный счет поставщика.

Установление Р. ц. является одним из условий хозрасчета. То обстоятельство, что предприятие получает за свою продукцию плановую себестоимость, имеет большое значение для контроля рублем. Если предприятие не выполнило задания плана по снижению себестоимости, оно и в этом случае получает за продукцию только стоимость по Р. ц. Перерасход против плана вследствие этого ложится всей своей тяжестью на само предприятие. Это заставляет его принять меры к выправлению своей работы, к ликвидации прорывов. С другой стороны, если себестоимость снижена больше, чем это задано по плану, оплата продукции предприятию по Р. ц. приводит к тому, что у предприятия остается полученная им экономия против плановой себестоимости. Это заинтересовывает предприятие в перевыполнении плана по снижению себестоимости.

РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, документы, обслуживающие производство расчетов в народном хозяйстве. Основным Р. д. в расчетах по грузообороту и за оказание услуг между поставщиками и покупателями является *счет-фактура* (см.). В иногородных расчетах по грузообороту на суммы свыше 1.000 руб. счет-фактура является единственным Р. д. Что касается одногородных расчетов по грузообороту и за оказание услуг, то здесь Р. д., проходящими через банк, являются расчетные *чеки* и *платежные поручения* (см.).

Р. д. по тем расчетам, которые не связаны с грузооборотом или с оказанием услуг, являются платежные поручения и безотзывные платежные требования.

Приведенный перечень Р. д. охватывает только расчеты, совершаемые через банк и при его посредстве. При расчетах, совершаемых помимо банка (наложенным платежом, наличными), Р. д. могут являться счета-фактуры, счета и другие документы по соглашению поставщика и плательщика.

РАСЧЕТНЫЕ ОТДЕЛЫ производят расчеты между одногородными учреждениями одного или различных банков. Принцип расчетов через Р. о.—ежедневный обмен встречными требованиями и производство платежей по сальдо взаимных расчетов.

Р. о. организуются при учреждениях Госбанка. Участниками Р. о. могут быть филиалы Госбанка, спецбанков и сберкассы. Спецбанки, участники Р. о, должны иметь на корреспондентских счетах в Госбанке достаточные свободные средства для покрытия следуемых с них платежей по Р. о.

Ежедневно представители всех участников Р. о. являются на заседания Р. о., где обмениваются документами, оплата которых должна быть произведена другими участниками Р. о. (приказы и платежные поручения, реестры по местному грузообороту и др.). Эти документы заносятся каждым участником в опись, в которой подводится сальдо расчетов (платежей или получений) данного участника за день. На основе описей составляется сводный расчетный лист, по которому учреждение Госбанка, ведущее корреспондентские счета участников Р. о., производит списания и зачисления по этим счетам.

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ. Р. с., введенный в практику Госбанка в силу пост. СТО от 23/VII 1931 г., учитывает хранящиеся в банке свободные средства хозоргана (как собственные, так и заемные) и обслуживает производство всех расчетов хозоргана по эксплоатации. Р. с. является исключительно пассивным счетом,

не допускающим дебитового сальдо, т. е. кредитования хозоргана по Р. с. За допущение дебитового сальдо по Р. с. руководители учреждений банка несут уголовную ответственность.

Принципиальное значение Р. с. резко отличает складывающиеся через него взаимоотношения банка с клиентурой от взаимоотношений при *контокоррентном счете* (см.) и состоит в обеспечении клиенту свободы маневрирования средствами, числящимися на Р. с. Списания с Р. с. производятся банком только по приказу владельца счета, за исключением оплаты обязательств по ссудам (в порядке зачета), не акцептованных и не оплаченных в установленный срок счетов-фактур (при отсутствии уведомления об отказе от акцепта) и исполнительных документов (см. *Автоматическое списание*).

Обеспечивая хозоргану возможность хозяйственного маневрирования суммами, числящимися на Р. с., банк, однако, осуществляет контроль за использованием хозорганом Р. с. с соблюдением основного принципа кредитной реформы — недопущения *коммерческого кредитования* (см.).

Р. с. предназначен исключительно для расчетов по эксплоатации, и поэтому с него не могут оплачиваться расходы по капитальному строительству. Каждому клиенту может быть открыт только один Р. с. Кроме такого счета, хозорганам могут открываться *текущие счета* (см.) по кадрам, техпропаганде и фубру (см. *Фонд улучшения быта рабочих*).

Владелец Р. с. не может без особого согласия банка иметь счета в других кредитных учреждениях. Документами по производству операций по Р. с. являются: взносные объявления, счета-фактуры, чеки, приказы-реестры, платежные поручения и др. На Р. с. зачисляются выдаваемые клиенту банком ссуды. Правила по Р. с. в остальном строятся применительно к правилам по обычным текущим счетам.

Р. с. открываются только тем организациям и предприятиям обобществленного сектора, которые выделены на хозрасчет, т. е. при наличии собственных оборотных средств и законченного счетоводства с самостоятельным балансом. Этим Р. с. отличаются от текущих счетов.

РАСЧЕТЫ, см. *Система расчетов*.

РАСЧЕТЫ ПО САЛЬДО. Р. по с. являются расчеты, производимые хозорганами через определенный промежуток времени, в течение которого хозорганы отпускают друг другу товары или оказывают услуги без производства немедленного платежа. Эта форма расчетов представляется целесообразной при наличии постоянно возникающих более или менее взаимоуравновешивающихся встречных требований, т. е. тогда, когда размеры взаимных требований приблизительно совпадают. В этом случае не только нет опасности возникновения взаимного кредитования, но, наоборот, имеется возможность предупредить возникновение дебиторской и кредиторской задолженности. Р. по с. содействуют также разгрузке технического аппарата банка, поскольку все счета-фактуры на отгрузки при периодических расчетах проходят мимо банка, а через банк проходят только счета на сальдо.

Порядок и сроки Р. по с. и другие дополнительные условия, в частности взаимная ответственность сторон, устанавливаются особыми договорами между хозорганами. Одна из сторон, являющаяся в течение договорного периода поставщиком на большую сумму, составляет периодически выписки, выводит сальдо расчетов и производит на основе этих данных в установленные сроки расчеты со своим контрагентом.

Хозорганы, связанные между собой договорами о взаимных расчетах, открывают на своих балансах особый счет под названием „счет взаимных расчетов по встречным операциям".

На этом счете могут отражаться лишь только те операции, расчеты по которым происходят в порядке Р. по с. Следует особо подчеркнуть, что расчетные документы, связанные с расчетными операциями, не могут проводиться ни по какому другому счету, кроме вышепоименованного (напр. по счету „товары отгруженные", ибо это будет искажать истинную картину расчетов и может привести к неправильному расчету ссуд на суммы в пути).

Заключение расчетов должно происходить не чаще раза в 5 дней и не реже раза в 15 дней путем посылки стороной, ведущей расчет, другой стороне выписки из счета взаимных расчетов. Если сальдо оказывается в пользу другой стороны, то одновременно с посылкой выписки из счета взаимных расчетов посылается распоряжение Госбанку о перечислении с расчетного счета плательщика суммы сальдо на расчетный счет его контрагента. В обратном случае (если сальдо окажется в пользу стороны, ведущей расчет) сторона, ведущая расчет, составляет требования (счет) на уплату суммы сальдо и направляет его в 2 экземплярах контрагенту, а копию — филиалу банка на общих основаниях расчета по акцепту.

При одногородных расчетах счет на сальдо в банк не поступает.

Счета-фактуры за товары и услуги при Р. по с. в банк не могут направляться. Соответственно регулируются всякого рода претензии между хозорганами по этим операциям.

Кредитование на суммы в пути производится в этой сфере расчетов на несколько отличных основаниях. Поскольку от случая к случаю у хозоргана может образоваться кредитовое сальдо по счету взаимных расчетов, кредит на суммы в пути выдается лишь в том случае, если в выписке из счета взаимных расчетов, представляемой банку раз в 10 дней, окажется дебитовое сальдо. Ссуды в этом случае выдаются в размере дебитового сальдо, сроком по предъявлению, при чем размер кредита корректируется ежедекадно в соответствии с данными представляемых выписок.

Договор о взаимных расчетах в части срока и порядка расчетов подлежит обязательному согласованию с филиалом Госбанка по месту нахождения контрагента, на которого возложено производство расчетов.

РАЦИОНАЛИЗАТОРСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ (кредитование). С целью стимулирования рационализаторских работ, Госбанк кредитует затраты, связанные с проведением их на следующих основаниях:

а) в порядке представления плановых ссуд кредитуются затраты на Р. м., которые полностью окупаются в течение года за счет получаемой экономии;

б) ссуды на Р. м. не выдаются до утверждения по данному предприятию титульных списков капитальных работ на текущий год;

в) ссуды не выдаются на такие объекты, которые включены в титульные списки капитальных работ.

Вопросы о предоставлении ссуд на Р. м. обсуждаются в необходимых случаях с отделениями спецбанков в целях лучшего выяснения связи кредитуемых затрат с планом капитального строительства данного предприятия. При выдаче ссуд на Р. м. следует проверять, не был ли кредитуемый объект исключен из титульных списков при утверждении их вышестоящими инстанциями, и если выяснится, что кредиты испрашиваются на мероприятия, первоначально запроектированные в титульных списках по капитальному строительству и впоследствии оттуда исключенные, то филиалы банка должны отказывать в выдаче ссуд.

РЕВИЗИЯ В БАНКЕ, проверка деятельности филиалов банка на основе подлинных операционных документов, осуществляемая вышестоящими звеньями банка.

В советском банке ревизионная работа строится как проверка деятельности филиала с точки зрения соответствия ее хозяйственным задачам и одновременно как проверка сохранности вверенной банку социалистической собственности.

Р. состоит из сплошной проверки на месте документов и записей, касающихся всех сторон деятельности филиала за определенный отрезок времени.

Основные моменты Р. состоят из: а) Р. кассовой наличности (денег и ценностей); б) проверки правильности постановки и ведения учета, отчетности, документооборота и оперативной техники; в) Р. оперативной работы; г) проверки кредитной и кредитно-плановой работы; д) проверки руководства периферией (если Р. подвергается краевая или областная контора); е) проверки административно-хозяйственных расходов.

Данные Р. заносятся в акт. Ревизуемое учреждение банка дает по фактам, отмеченным в акте, свои письменные объяснения. Р. в советском банке должна обязательно сопровождаться инструктажем со стороны ревизора по устранению дефектов и недочетов, которые обнаружены при документальной проверке. Вышестоящее учреждение банка на основе анализа выводов и предложений, изложенных в акте, дает свои указания обревизованному филалу для исполнения.

От Р. в узком смысле слова следует отличать обследования, задачи которых ограничиваются выяснением на месте отдельных вопросов, интересующих вышестоящие звенья банка, или проверкой отдельных сторон работы филиалов. Производство обследований не связывается обязательно с документальной проверкой соответствующей стороны работы филиала, тогда как при производстве Р. документальная проверка является обязательной.

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ ЖУРНАЛ ПРИСЛАННЫХ ФИЛИАЛАМИ ОПЛАЧЕННЫХ СЧЕТОВ-ФАКТУР, регистрационные листы, в которых с целью контроля записываются все поступающие от учреждений банка по месту нахождения плательщиков оплаченные счета-фактуры или сокращенные копии их для кредитования расчетных счетов поставщиков. Не позже дня, следующего за поступлением счетов-фактур в филиал банка по

.....К/О Госбанка прод. лист. №.....

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ ЖУРНАЛ № 3

присланных филиалами

оплаченных счетов-фактур за „.....“ .....193....г.

№№ по поряд.	№ расч./тек. с/ч. поставщика	№ счета-фактуры	словн. № или наименование фил. А	Сумма	Дата прихода	Дата запр. или переотправки

месту нахождения поставщика, производится проверка по Р. ж. своевременности кредитования счетов поставщиков, о чем делается отметка в Р. ж.

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ ЖУРНАЛ СЧЕТОВ-ФАКТУР, ПРИСЛАННЫХ ИНОГОРОДНИМИ ПОСТАВЩИКАМИ, регистрационные листы, в которых записываются поступающие в учреждения банка от поставщиков счета-фактуры. В Р. ж. отмечаются даты: получения акцепта, отказа в нем, посылки телеграммы поставщику, передача в товарную группу, возврата поставщику счета-фактуры и оплаты счета фактуры (см. ф. на стр. 277—278).

РЕЕСТР-ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, документ, служивший основанием для выдачи банком ссуд на суммы в пути. Р.-о. содержал в себе одновременно заявление клиента о выдаче ссуды на суммы в пути (со всеми необходимыми данными для расчета размера ссуды) и обязательство клиента в погашении этой ссуды в определенный срок (*срочное обязательство*).

РЕЗЕРВ В КРЕДИТНОМ ПЛАНЕ (*ведомств, объединений, банка*). Оперативный резерв Госбанка, в соответствии с пост. СНК СССР от 14/I 1931 г., предусматривается в расходной части кредитного плана Госбанка и расходуется по усмотрению Госбанка на нужды, не предусмотренные кредитным планом.

Резерв у ведомств и объединений означает оставление ими у себя части предоставляемых им банком лимитов на сезонное накопление материальных ценностей или на сезонные затраты производства. Разверстывая лимиты по предприятиям, объединения имеют право оставить у себя часть этих лимитов в виде резерва с тем, чтобы в ходе выполнения плана увеличивать лимиты тому или иному предприятию, однако обязательно на ту цель, на которую банком установлен плановый лимит.

РЕЗУЛЬТАТНЫЕ СЧЕТА, группа балансовых счетов, отражающая финансовые результаты деятельности хозяйственной единицы.

В капиталистическом хозяйстве, где прибыль и убыток являются основным критерием оценки деятельности предприятия, Р. с. действительно дают решающий материал для оценки результатов работы предприятий. Но в условиях планового социалистического хозяйства данные Р. с., отражая ход выполнения показателей плана по внутрихозяйственным накоплениям, являются *только одним из элементов оценки* результатов работы хозоргана.

Р. с. не дают непосредственно ответа на основные вопросы, являющиеся решающими при оценке результатов хозяйственной деятельности социалистического предприятия: о выполнении количественных и качественных показателей плана и пр.

к/о Госбанка Лист №

Регистрационный журнал № 2 счетов-фактур, присланных иногородными поставщиками

Дата получения	№№ по порядку	Наименование поставщика	№№ счетов-фактур	Наименование плательщика	Сумма	ДАТА						
						получения акцепт. счета	получения отказа	посылки телеграмм поставщ.	передачи товарной группе	возврата счета	оплаты	дата пересылки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Р. с. имеются как на активе, так и на пассиве баланса. Группа Р. с. состоит из ряда счетов, номенклатура которых находится в зависимости от характера хозяйственной деятельности данного хозоргана.

Р. с. банка (доходы и расходы банка) состоят из счетов операционных доходов, *операционных расходов* (см.), возврата списанных долгов, административно-управленческих расходов, *сомнительных долгов* (см.), расходов, переходящих на будущее время.

В конце года остатки Р. с. списываются на счет прибылей и убытков, дающий общие финансовые итоги работы банка за год.

РЕКЛАМАЦИИ, термин, применяемый в хозяйственной и банковской практике для обозначения письменных замечаний по поводу неправильных действий в области тех или иных договорных взаимоотношений и сделок. Напр., допустимы Р. по поводу неудовлетворительного качества отгруженного товара, неправильной выписки счетов и т. д. Споры между хозорганами по Р. регулируются помимо банка; расчеты по Р. производятся банком на основании платежного поручения плательщика по Р. либо согласно приказу арбитра или суда.

Хозорганы, имеющие счета в банке, могут посылать ему Р. по поводу неправильности записей выведенного сальдо и начисленных процентов. Для предъявления этих Р. установлен десятидневный срок со дня получения выписки.

Платежные приказы по рекламационным расчетам между хозорганами принимаются банком только на сумму не ниже 1.000 руб. Расчеты до 1.000 руб. должны производиться через почту.

РЕМОНТ, см. *Капитальный ремонт, Текущий ремонт.*

РЕСКОНТРО, книга лицевых счетов *аналитического учета* (см.), объединяемых одним балансовым счетом.

При карточной форме учета Р. заменяется картотекой лицевых счетов.

РЫБНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности кредитования и расчетов). Расчеты со сдатчиками рыбы производятся через *приписные расчетные кассы* (см.), осуществляющие расчеты непосредственно с колхозами и колхозниками, а также выдающими авансы приемщикам заготпунктов, где нет приписных касс. Расчеты с ловцами производятся против приемных квитанций. В случае неполучения денег при сдаче рыбы окончательные расчеты с колхозами производятся либо по счетам-фактурам, выписываемым колхозами, либо по платежным поручениям, выписываемым рыбозаводами. Расчеты со сдатчиками рыбы производятся вне зависимости от наличия просроченных ссуд у рыбозаводов. Расчеты между Р. п. и рыболовецкой кооперацией допускаются через банк на сумму не менее 300 руб.

По внутрисистемным переброскам расчеты могут оформляться на ряду со счетами-фактурами также накладными-фактурами. При территориальной отдаленности предприятий, хотя бы и имеющих расчетные счета в одном филиале банка, внутрисистемные расчеты могут оформляться в порядке иногородного грузооборота.

Суммы, выплаченные сдатчикам сырья, ежедневно зачисляются на специальные ссудные счета рыбозаводов, которые раз в пять дней производят погашение этих кредитов. Помимо кредитов на заготовку, рыбозаводы получают ссуды под накопление готовой продукции, полуфабрикаты, тару, вспомогательные материалы и на расходы будущего периода. При наличии просрочек выдача ссуд под готовую продукцию не прекращается, но средства так же, как и по ссудам на суммы в пути, идут на погашение просрочек, минуя расчетный счет. Специфической особенностью кредитования Р. п. является получение кредитов на прирост запасов материалов по промснаряжению. За счет этих кредитов производится оплата счетов поставщиков, а также расходов по изготовлению и ремонту орудий лова, спецодежды и т. д. Ссуды выдаются только по промснаряжению т. н. скорого износа, и погашение кредита производится за счет предусмотренных годовым планом амортизационных отчислений. На ряду с рыбозаводами кредитуются и другие предприятия Р. п., как-то: холодильники, консервные комбинаты, подсобные предприятия, переведенные на хозрасчет. Предприятия, не переведенные на хозрасчет, в виде исключения также могут кредитоваться, но в этих случаях кредиты предоставляются тресту. Моторорыболовные станции (МРС) Моторрыбцентра кредитуются только на промснаряжение.

С

САЛЬДИРОВАННЫЙ БАЛАНС, баланс, в котором остатки по однородным счетам по активу и пассиву представлены лишь на одной стороне баланса в сумме разницы между активом и пассивом, в отличие от развернутого баланса, в котором однородные счета показываются на обеих сторонах баланса. Такими однородными, поддающимися сальдированию, счетами являются не только одноименные счета, могущие иметь одновременно активное и пассивное сальдо (напр., счета корреспондентов, разных лиц и учреждений и т. п.), но и счета однородного хозяйственного значения, которые при заключении счетов объединяются как, напр., счета расходов в активе и счета доходов в пассиве.

САЛЬДО, см. *Активное сальдо, Абстрактное сальдо, Пассивное сальдо, Развернутое сальдо.*

САЛЬДОВЫЙ БАЛАНС, баланс, содержащий только остатки (сальдо), без оборотов по отдельным статьям.

САМОЗАКУПКИ ТОРГУЮЩИХ ОРГАНИЗАЦИЙ (особенности кредитования и расчетов). Госбанк не кредитует самозакупки, производимые с нарушением конвенционных цен, а также самозакупки по розничным ценам. При установлении нарушений банк должен отказывать не только в выдаче ссуд, но и в выставлении *аккредитивов* (см.) даже за счет собственных средств торговых организаций.

САНКЦИИ, см. *Кредитные санкции, Товарные санкции.*

САХАРНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности кредитования и расчетов). Расчеты со сдатчиками свеклы производятся сахзаводами с специальных ссудных счетов по расчетам за свеклу. На эти счета зачисляются авансовые кредиты, выдаваемые сахзаводам на ведение заготовок (см. *Авансовые кредиты на заготовки).* Помимо авансовых кредитов сахзаводы получают кредиты в порядке плановых ссуд: на контрактацию, на расходы будущего времени, на сезонное накопление свеклы и сахара, а также в виде исключения ссуды для выставления аккредитивов по расчетам за семена. При получении сахзаводом ссуды под неоплаченную им свеклу средства перечисляются на специальный ссудный счет по расчетам за свеклу. При отгрузке свеклы одним заводом другому оплата счетов производится заводом-получателем за счет специального ссудного счета по расчетам за свеклу. Расчеты по семенам осуществляются предприятиями С. п. за счет собственных средств путем *аккредитивов* (см.), но при невысвобождении собственных средств и невозможности в связи с этим выставить аккредитив, они могут получить временную ссуду. Собственные оборотные средства по нормативам на семена хранятся на отдельных расчетных счетах.

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ КАССЫ СССР (СБЕРКАССЫ). С. обслуживают целиком вкладные операции населения и все операции населения с ценными бумагами. Средства, поступающие в сберкассы по вкладам, используются для финансирования соцстроительства. Вклады выдаются частями или полностью по первому требованию вкладчиков. В С. сконцентрирована в основном вся работа по выпуску займов.

Безналичные расчеты населения, а также аккредитивные операции населения, как правило, также производятся через С. Во многих случаях С. ведут кассовое исполнение местных (сельских) бюджетов и др. кассово-расчетные операции учреждений обобществленного сектора, а также операции по долгосрочному кредитованию местного хозяйства и колхозов за счет 15% прироста вкладов С. в данном районе.

Следовательно, система С. выполняет две важнейшие по мобилизации средств населения функции: а) обычные банковские операции (вклады, текущие счета, переводы, аккредитивы, расчеты, ссуды) и б) все операции с населением по государственным займам, начиная от выпуска займов и кончая их погашением. С. осуществляют посредством этих операций мобилизацию средств населения в широчайших размерах. Кроме того, С. участвуют в работе по исполнению бюджета (см. *Кассовое исполнение бюджета*).

Особенность банковских операций С. заключается в том, что, как правило, эти операции ведутся лишь с населением. Однако там, где нет учреждений Госбанка, С. выполняют роль кассово-расчетного аппарата и для обобществленного хозяйства. Круг приходных операций низовых С., связанных с этим обслуживанием, предусматривает прием и перечисление сберкассами на счета в Госбанке доходных поступлений бюджетов, сумм по госстрахованию и соцстрахованию, а также сумм по поручениям хозорганизаций.

Расходные операции охватывают выполнение С. платежных поручений Госбанка по выдаче средств (наличными или путем зачисления на текущие счета в С.) организациям, находящимся в низовых пунктах, а также населению.

Привлечение тех или иных С. к этим операциям производится в зависимости от степени их подготовленности к данной работе.

Для упрощения работы в низовых С. для всех этих операций введены стандартные формы поручений.

Госбанк входит в непосредственные корреспондентские отношения лишь с ограниченным количеством С., имеющих в Госбанке лицевые счета. К ним относятся: рай(гор)сберкассы, отделения их, переведенные на самостоятельный баланс, и управления госструдсберкасс при дирекциях железных дорог. Все остальные С. сносятся с Госбанком через указанные выше учреждения С.

Госбанком, совместно с Главным управлением госструдсберкасс и госкредита, установлен круг юридических лиц, имеющих право хранить свои средства в С. В тех пунктах, где имеются филиалы Госбанка, С., как правило, не могут иметь текущих счетов юридических лиц; все они должны быть сосредоточены в Госбанке. Исключение допускается только для домкомов и жактов (при отсутствии в данном пункте коммунального банка) и для тех низовых ячеек профессиональных и других общественных организаций, которые территориально отдалены от Госбанка. В местностях, где филиалы Госбанка отсутствуют, круг юридических лиц, имеющих право открывать текущие счета в С., шире. Сюда включены советы (сельские, городские и поселковые), исполкомы, бюджетные учреждения и все профессиональные, партийные

и другие общественные организации. Колхозы могут хранить свои средства по желанию в Госбанке и С.; однако в пунктах, где имеется Госбанк (или в местностях, близко от него находящихся), С. средства колхозов не привлекают. Все остальные учреждения и организации обязаны хранить свои средства только в Госбанке. Открытие им текущих счетов в С. может производиться только с разрешения соответствующих учреждений Госбанка. Эти разрешения выдаются на определенный срок с указанием предельной суммы остатка (лимита).

Кассовые остатки С. регулируются путем установления филиалами банка с участием рай(гор)сберкасс, лимитов наличности у С.; районные С. разверстывают эти лимиты между низовыми С. Все излишки, сверх установленных лимитов, районные С. обязаны ежедневно сдавать в Госбанк. В свою очередь Госбанк обязан все операции С. подкреплять наличностью без ограничения вне зависимости от состояния на месте их текущих счетов в банке. Сводное сальдо счетов системы С. должно быть обязательно кредитовым; его регулирование производится в центре.

Основная часть платежей подписчиков по массовым займам производится через Госбанк путем перечисления сумм платежей рабочих и служащих с расчетных (текущих) счетов хозорганов на общие лицевые счета С. По закону от 25/V 1931 г. Госбанк при выдаче зарплаты обязан строго следить за одновременным представлением чека или приказа на платеж по займу. Списание сумм по займу с расчетных (текущих) счетов предприятий и учреждений производится одновременно и наравне с чеками на зарплату, т. е. преимущественно перед другими претензиями к данному хозоргану. Передача сумм по займу на счета госбюджета, а также республиканских и местных бюджетов, совершается Госбанком в установленные сроки по приказам С.

На 1/VII 1934 г. насчитывалось 45.212 С. (включая агентства I и II разрядов), из них 31.984 сельских. С. со штатными работниками было 14.580, из них 10.392 сельских. Общее количество сельских сберкасс, осуществляющих полное кассовое обслуживание, составляло на 1/VII 1934 г. 7.141. Приведенные данные характеризуют значительные масштабы деятельности советских С.

СБОР ВЫРУЧКИ. Операция по С. в. торгующих организаций ставит своей задачей быстрейшую аккумуляцию в кассах Госбанка денежной наличности, поступающей в торгующие организации обобществленного сектора хозяйства.

По методам организации С. в. следует различать: С. в. городских торгующих организаций, расположенных, как правило, в месте нахождения филиалов банка, и С. в. сельских торгующих организаций.

Выручка городских организаций либо сдается в банк ежедневно самими организациями [для облегчения сдачи выручки по окончании торговли филиалы банка в крупных городах организуют обычно *вечерние кассы* (см.)] либо принимается инкассаторами банка в помещении самой торгующей организации. С. в. через инкассаторов производится на основе специальных соглашений банка с клиентурой, устанавливающих время сдачи выручки, порядок пересчета ее и т. д.

Выручка сдается инкассатору в запломбированных сумках в рассортированном виде. Пересчет сданной выручки производится на следующий день в филиале банка; при желании клиента—с участием его представителя.

Для С. в. на селе банк не может ограничиться только собственной сетью (районные отделения, приписные кассы). К этому привлекаются контрагенты: почта, фельдъегерская связь, которые периодически (раз в 3 дня, раз в пятидневку) объезжают сельские торгующие организации (кольцевые объезды) и забирают выручку.

При С. в. торгующих организаций последние вправе оставлять себе на текущие расходы: в городе—10% выручки, на селе—20%. Кроме того, сельским торгующим организациям разрешается 2—3 раза в месяц удерживать полностью 2—3-дневную выручку для производства закупок на колхозных базарах.

Предприятиям общественного питания (столовым, буфетам) разрешается самостоятельно расходовать до 50% выручки.

Расходы по доставке выручки в банк (перевозочные средства, оплата фельдъегерской связи) возмещаются клиентом банку по действительной стоимости.

СБЫТОВЫЕ ОБЪЕДИНЕНИЯ НКЛЕГПРОМА: кожевенное, хлопчатобумажное, шерстяное, льняное, шелковое, трикотажное, швейное кредитуются в плановом порядке на разрыв между временем оплаты счета и временем прибытия отгруженного в адрес баз товара там, где этот разрыв фактически имеет место (см. *Ссуды на товары в пути*). Кредиты выдаются исключительно оптовым торговым базам этих объединений. Другие виды кредита предоставляются сбытовым объединениям на общих основаниях.

СВЕРХПЛАНОВЫЕ ОСТАТКИ. С. о. нельзя отождествлять с сезонными остатками. Во всех тех случаях, когда сезонное накопление материальных ценностей сверх установленных нормативов предусмотрено планом, оно является плановым накоплением. Сверхплановое накопление, это—накопление сверх нормативов, а также накопление сверх тех сезонных остатков, которые предусмотрены планом. С. о. материальных ценностей могут накапливаться у хозорганов:

а) вследствие невыполнения производственной программы при одновременном снабжении сырьем и материалами в размерах, предусмотренных планом, или вследствие превышения планового снабжения—при выполнении производственной программы в пределах утвержденных планом (сверхплановые накопления сырья, материалов и топлива);

б) некомплектности и неравномерности снабжения, что приводит к задержке производства на отдельных его стадиях и образованию в связи с этим С. о. незавершенного производства и полуфабрикатов;

в) транспортных затруднений или *конвенционных запрещений* (см.), приводящих к образованию у хозорганов-поставщиков С. о. готовых изделий;

г) накопления готовых изделий у поставщиков вследствие прекращения отгрузок в адреса неисправных плательщиков.

У торгующих организаций С. о. товаров образуются вследствие неравномерного или сверхпланового завоза товаров, а также замедления товарооборота.

Сверхплановые накопления материальных ценностей, если они возникают не по вине самого предприятия и не вызваны прорывами в выполнении промфинплана, могут кредитоваться банком в порядке *внеплановых ссуд* (см).

СВОБОДНЫЕ ЛИСТЫ, отдельные (несшитые) листы, на которых ведутся отдельные счета при карточной форме учета.

СВОДНЫЙ СЧЕТ-ФАКТУРА, счет-фактура, объединяющий ряд мелких счетов-фактур на имя одного и того же плательщика. С. с.-ф. допускаются в тех случаях, когда отпуск товаров производится периодически небольшими партиями или же имеет место периодическое оказание услуг на небольшие суммы. С. с.-ф. можно использовать только с согласия плательщика. Каждый мелкий счет, включаемый затем в С. с.-ф., посылается непосредственно плательщику с пометкой о включении суммы данного счета в С. с.-ф.

СЕБЕСТОИМОСТЬ (фабрично-заводская и коммерческая). Фабрично-заводская С. складывается в основном из стоимости затраченного в производство сырья и основных материалов, вспомогательных материалов, топлива и энергии, из расходов на зарплату с начислениями на амортизацию. Коммерческая С. составляется из фабрично-заводской плюс затраты на содержание аппарата треста, торговые расходы, проценты за кредит, налог.

С., намеченная планом, называется *плановой*. На основе плановой фабрично-заводской С. устанавливается *расчетная цена* (см).

Снижение С. имеет огромное народнохозяйственное значение и является одним из основных источников накопления для социалистического строительства.

В настоящее время накопления хозорганизаций в первую очередь идут на пополнение оборотных средств этих предприятий, что делает предприятия непосредственно заинтересованными в усилении своего накопления, в выполнении заданий по снижению С. Невыполнение плана по снижению С. уменьшает сумму собственных оборотных средств предприятия, что ставит его в затруднительное финансовое положение.

Банк выдает ссуды, исходя не из фактической С. кредитуемой продукции, а из плановой С. Отсюда, следовательно, прорывы предприятия по снижению С. банком не перекрываются.

В балансах предприятий продукция (товары и готовые изделия) показывается по расчетной цене. Это облегчает банку наблюдение за тем, чтобы запасы продукции были прокредитованы именно исходя не из фактической, а из плановой С.

Невыполнение предприятием заданий по С. отражается на балансе по активной статье „перерасход против наряда-заказа", потому что заданная предприятию плановая С. фиксируется в *наряде-заказе* (см.). Если, наоборот, С. снижена предприятием в большем размере, чем это намечено планом, то экономия находит отражение на пассиве баланса в статье „экономия против наряда-заказа".

Степень выполнения предприятием заданий по снижению С. может быть установлена по данным приложений к отчетному балансу. В этих приложениях в числе других финансовых показателей приводятся данные о плановом назначении С. в отчетном месяце.

СЕБЕСТОИМОСТЬ БАНКОВСКОЙ ОПЕРАЦИИ. В С. б. о. входят расходы по содержанию аппарата и административно-хозяйственные расходы. Работы по исчислению себестоимости являются составной частью работы по калькуляции (см. *Калькуляция средств банка*).

Для исчисления себестоимости каждой отдельной операции обычно пользуются методом определения себестоимости условной операции. Кредитные учреждения совершают операции, различные по документации, по количеству инстанций прохождения документов и по затрате труда на обработку их. Поэтому при определении себестоимости операции затраты по одной, наиболее простой по оформлению, операции принимаются за себестоимость условной единицы, и по отношению к ней исчисляется себестоимость всех остальных операций. До последнего времени в системе Госбанка условной операцией была принята операция по оплате чеков по кассе; в настоящее время за основу принята себестоимость выполнения поручения клиента на перечисление. Под операцией при определении себестоимости понимается совокупность действий по обработке и проводке 1 документа, совершаемых всеми работниками, через руки которых этот документ должен пройти.

Различаются следующие виды себестоимости: нетто-себестоимость, при которой определяется расход времени каждого работника на обработку отдельного вида документа—себестоимость затраченного времени,—путем сложения стоимости затраченного времени по каждой инстанции по отдельным документам получается себестоимость-нетто по операции в целом; брутто-себестоимость, по которой устанавливается, в дополнение к выявленной уже общей стоимости одной условной операции, стоимость содержания руководящего и обслуживающего персонала, падающая на эту условную операцию, что вместе с себестоимостью-нетто составляет себестоимость-брутто; общебанковская себестоимость, которая включает брутто-себестоимость плюс сумму всех административно-хозяйственных расходов, падающих на данную условную операцию. Для получения данных о затрате времени 1 работника на обработку 1 документа производится хронометраж, или фотография рабочего дня, устанавливающие фактически затраченное время на обработку отдельных документов.

Работа по изучению себестоимости отдельных операций должна производиться не реже одного или двух раз в течение года в выборочном порядке. Для этой цели следует обследовать типичные для всей сети банка филиалы как с точки зрения объема операций, так и характера хозорганов, ими обслуживаемых.

СЕЗОННЫЕ ЗАПАСЫ, накопление материальных ценностей в определенный период года сверх норм в связи с условиями этого периода, в конечном счете—в связи с естественными (природными) условиями.

С. з. сырья в основном создаются по тому виду сырья, которое добывается или заготавливается только в определенное время года. Это относится по преимуществу к сырью с.-х. происхождения (напр., хлопок, лен и т. д.). Конечная операция по добыче такого сырья (сбор) приходится на сравнительно короткий промежуток времени. В течение этого периода производится и заготовка такого сырья. Расходование же его в производстве растягивается если не на год, то на большую его

часть и во всяком случае на значительно больший период, чем период сбора и заготовки. Такое соотношение периода заготовки и периода расходования сырья приводит к тому, что у снабжающей и у производственной организации в период заготовки или после окончания ее образуются запасы сырья, значительно превышающие текущую потребность производства. Они призваны обеспечить производство до поступления сырья новых заготовок.

Образование С. з. сырья может вызываться и причинами, не связанными с временем добычи сырья. Трудно дать исчерпывающий перечень причин этого рода. Можно привести только отдельные примеры. Предприятия, расположенные на водных путях и не имеющие ж.-д. связи с пунктами заготовки сырья, вынуждены иногда создавать сезонные накопления сырья на время между навигациями. Деревообрабатывающим предприятиям, получающим сырье (лес) сплавным путем, также приходится создавать у себя С. з. сырья на время до новой навигации.

Основными причинами, вызывающими образование С. з. топлива, является добыча топлива в определенное время года (торф), а также прекращение доставки топлива на определенный отрезок времени в связи с транспортными условиями (прекращение навигации, если топливо доставляется только водным путем).

С. з. основных и вспомогательных производственных материалов имеют место, вообще говоря, очень редко. Вызываются они по преимуществу временным прекращением доставки материалов в связи с транспортными условиями.

С. з. готовых изделий образуются при несовпадении периода выработки и реализации продукции. Если, напр., продукция вырабатывается на протяжении всего года (напр., шубные товары и др.), а сбыт продукции падает на определенную часть года (во взятом примере—на осень, зиму), то на протяжении той части года, когда продукция не реализуется, должны иметь место С. з. продукции. С. з. продукции имеют место и во всех таких производствах, которые сами имеют сезонный характер (добыча и выработка продукции происходят только в какой-либо части года: торфяное, свеклосахарное, винокуренное производство и др.) и продукция которых реализуется на протяжении всего или почти всего года.

Сезонное накопление товаров у торгующих организаций может объясняться подготовкой торгующей сети к реализации товара сезонного характера. Скажем, торгующая сеть может быть заблаговременно—до наступления срока сбыта—снабжена летней обувью. Образующиеся в связи с этим у торговой сети запасы летней обуви до наступления сезона сбыта будут представлять С. з. товаров.

С. з. сырья, материалов, товаров и т. п. покрываются не собственными оборотными средствами, а банковским кредитом (см. *Ссуды на сезонный запас товаро-материальных ценностей*).

СЕЗОННЫЕ ЗАТРАТЫ, см. *Авансирование сезонных процессов производства.*

СЕЗОННЫЕ ПРОЦЕССЫ ПРОИЗВОДСТВА, см. *Авансирование сезонных процессов производства.*

СЕЛЬНО (кредитование). С. должны, как правило, оплачивать товар немедленно при его заборе. В ряде случаев, однако, С. имеют право брать товар на оптовых базах в кредит, поскольку транспортные и расчетные условия, а в некоторых случаях и состояние оборотных средств, не позволяют производить расчет за товар на месте при его заборе.

Оптовые базы райпотребсоюзов и легкой промышленности осуществляют кредитование С. двояким образом: в отношении С. с месячным оборотом не ниже 30 тыс. руб. эти базы могут отпускать товар С. в порядке акцепта счета-фактуры. Это значит, что представитель С., получив на базе товар, акцептует счет. База представляет акцептованные счета банку и получает по ним *ссуды на суммы в пути* (см.) на срок документооборота, при этом банк выдает ссуды под акцептованные С. счета лишь в том случае, если имеет заключение филиала банка, обслуживающего данное С., о платежеспособности, финансовой дисциплинированности последнего, полном переводе С. на хозрасчет и наличии у него *расчетного счета* (см.) в банке. Независимо от своевременности оплаты счетов-фактур С., оптовая база должна в установленный срок погасить ссуду на суммы в пути. Если С. своевременно не оплатит акцептованные им счета-фактуры, филиал банка обязан обращать поступающие на его расчетный счет средства на оплату этих счетов и, помимо того, лишает С. права оставлять у себя 20% ежедневной кассовой выручки до момента полной оплаты счетов-фактур. Соответственно с этой схемой расчетов разрешено принимать счета-фактуры оптовых баз на имя С. от 500 руб.

Другой способ расчетов С., только с оптовыми базами потребкооперации, основан на том, что последние отпускают товары С. в кредит сроком до 30 дней. С., желающие кредитоваться в таком порядке, должны возбудить соответствующее ходатайство через свой райпотребсоюз. Райпотребсоюз, давая свое согласие, одновременно выдает базе гарантию в сумме лимита, необходимого, по его мнению, для данного С. В гарантии должно быть указано, что она действительна лишь в отношении обязательств, подписываемых тем председателем С., которому райпотребсоюз разрешил забор товаров у оптовой базы в кредит. Таким образом, при смене председателя С., гарантия райпотребсоюза перестает действовать. Соответственно с этим филиалы банка, кредитующие межрайбазы, должны приостанавливать выдачу ссуд последним под обязательства С., если новая гарантия райпотребсоюзом еще не выдана.

С., не оплатившему ранее выданных обязательств к моменту очередной покупки товаров, товар в кредит отпускаться не должен. Если С. систематически допускает просрочки платежей по своим обязательствам, база обязана прекратить дальнейший отпуск товаров в кредит этим С., а банк не вправе выдавать ссуды межрайбазе под обязательства этих С.

Оптовые базы не должны отпускать товары под обязательства нерентабельных С., С., допускающих затоваривание и просрочки платежей по своим обязательствам. Оптовые базы, нарушающие это правило, подлежат безусловному снятию с кредитования под обязательства С.

На основе представляемых базами банку реестров-обязательств и самих обязательств банк выдает базе ссуду по *второму виду*

кредита (см.) в пределах специального лимита, устанавливаемого для этого вида ссуд. На обязательствах, под которые выдана банком ссуда, ставится штамп „прокредитовано". Ссуда выдается на средневзвешенный срок обязательств С., представленных в банк. Независимо от своевременности оплаты С. выданных им обязательств база обязана в установленный срок погасить полученную в банке ссуду.

Кредитование межрайбаз и оптовых баз райсоюзов производится под обязательства С. как инорайонных, так и тех С., которые находятся в одном районе с базой.

С конца 1933 г. начинается постепенное расширение круга С., непосредственно кредитуемых банком. Согласно инструкции Госбанка от 20/IV 1934 г. кредитоваться непосредственно в банке могут С. с оборотом не ниже 50 тыс. руб. в месяц, а также С., находящиеся в районных центрах. Перевод этих С. на прямое кредитование производится в общем порядке, однако, с выдачей только ссуд по второму виду кредита; установленный норматив С. должен покрываться собственными средствами. Норматив собственных оборотных средств С. исчисляется в общем порядке (см. *Товарооборот*). В ряде областей производится в виде опыта кредитование С. и с меньшим оборотом, чем 50 тыс. руб. На протяжении 1934 г. значительно выросло количество С., кредитуемых непосредственно банком по товарообороту.

С., кредитуемые непосредственно в банке по товарообороту, вправе получать ссуды на *аккредитивы* (см.), если это вытекает из установленных отношений по расчетам с межрайбазой. Если же товар отпускается по акцепту, то пользуется ссудами на суммы в пути межрайбаза; ссуда в этом случае выдается базе исключительно на срок документооборота. При определении срока ссуды на суммы в пути необходимо учитывать, что, в зависимости от местных условий связи, срок акцепта счета-фактуры для С. может удлиняться с разрешения банка до 8 дней. Соответственно с этим должен увеличиваться срок ссуды на суммы в пути. По прибытии счета в филиал банка, кредитующего данное С., последнее должно в установленный срок оплатить счет либо средствами, имеющимися на расчетном счете, либо за счет ссуды по второму виду кредита. Выдача С. этих ссуд производится в обычном порядке.

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КРЕДИТНЫЕ ТОВАРИЩЕСТВА. Основной задачей, поставленной перед советскими С.-х. к. т. в восстановительный период, было обслуживание производственных нужд кооперированного ими населения путем предоставления денежного кредита на базе мобилизации накоплений населения. Помимо этого, С.-х. к. т. вели торговые операции по сбыту продукции своих членов и снабжению их средствами производства. Развитие сети кредитных товариществ в СССР шло быстрыми темпами: на 1/X 1928 г. их насчитывалось 9.313 единиц.

По мере роста социалистических элементов сельского хозяйства функции С.-х. к. т. изменялись в направлении ликвидации сбыто-снабженческих операций, передаваемых производственной с.-х. кооперации, и сосредоточения работы С.-х. к. т. на кредитовании производственных объединений и колхозов, на базе мобилизации сбережений населения и накоплений с.-х. кооперации. Непосредственное кредитование индивидуальных крестьянских хозяйств было передано от С.-х. к. т. низовым производственным объединениям с.-х. кооперации. На ряду с этим С.-х. к. т. увеличивали объем своей кредитно-расчетной работы путем выполнения ряда функций *низового расчетного звена* (см.).

Параллельно с таким изменением объема и характера деятельности С.-х. к. т. шло их укрепление вплоть до преобразования в 1929 г. в районные С.-х. к. т. (по одному на район).

С реорганизацией с.-х. кредитной системы в 1930 г. С.-х. к. т. стали являться низовым звеном Союзколхозбанка.

В январе 1931 г. районные С.-х. к. т. были ликвидированы с передачей их балансов вновь организованным районным филиалам Госбанка.

СЕЛЬХОЗБАНК (Сельскохозяйственный банк). Для социалистической реконструкции сельского хозяйства советское государство производит большие капиталовложения. Это требует проведения строгого банковского контроля за целевым использованием отпускаемых средств. На основе пост. ЦИК и СНК СССР от 5/V 1932 г. организован Банк финансирования социалистического земледелия, впоследствии превращенный в сельскохозяйственный банк (Сельхозбанк). В задачи С. входит безвозвратное финансирование капитальных вложений государственного сектора сельского хозяйства, долгосрочное производственное кредитование колхозной системы, мобилизация и хранение колхозных средств, поступающих в неделимые фонды колхозов (см. *Неделимые фонды колхозов*), а также контроль за целевым расходованием средств, идущих на капитальное строительство в сельском хозяйстве.

К моменту осуществления кредитной реформы система сельскохозяйственного кредита состояла из Центрального с.-х. банка, 6 республиканских сельхозбанков, 70 краевых и областных обществ сельскохозяйственного кредита, 58 селькредсоюзов и около 10 тысяч низовых с.-х. кредитных товариществ.

Еще до кредитной реформы было изменено содержание работы низового звена с.-х. кредита—с.-х. кредитного товарищества, которое сосредоточило свое внимание на кредитовании обобществленного сектора сельского хозяйства (см. *Сельскохозяйственные кредитные товарищества*) на базе мобилизации сбережений населения и накоплений с.-х. кооперации. Одновременно с.-х. кредитные товарищества начали выполнять функции *низового расчетного звена* (см.). В 1929 г. низовые с.-х. кредитные товарищества были преобразованы в районные с.-х. товарищества (по одному на район). При проведении кредитной реформы была ликвидирована многозвенность сельскохозяйственной кредитной системы, и на основе Центрального сельскохозяйственного банка, республиканских банков, краевых и областных обществ и сельскохозяйственных кредитных союзов был образован Всесоюзный кооперативно-колхозный банк, имевший областные и краевые конторы, руководившие работой низовых с.-х. кредитных товариществ. Смысл этой перестройки заключался в том, что руководство всей кредитной работой по сельскому хозяйству возлагалось на единый централизованный банк. Перспективы развития с.-х. кредита опреде-

лены в пост. ЦИК СССР о проведении кредитной реформы следующим образом:

„Мощный размах коллективизации сельского хозяйства, сопровождаемый коренными изменениями техники сельскохозяйственного производства (машинизация, электрификация, первичная переработка сельскохозяйственной продукции, система агромероприятий и т. п.) требует мобилизации огромных средств.

В этих условиях задача кредитования развертывающегося подъема кооперированного сельского хозяйства и особенно задача решительного усиления производственной базы колхозов может быть успешно разрешена системой сельскохозяйственного кредита, опирающейся на материальные вложения Советского государства, только на основе широчайшей мобилизации крестьянских средств, обеспечивающей подъем благосостояния многомиллионных масс крестьянства.

В то же время массовое колхозное движение создает новые возможности для такой мобилизации средств, образуя условия и уже осуществляя на практике массовое обобществление мелких индивидуальных крестьянских ресурсов через колхозы.

Эти новые условия в работе системы сельскохозяйственного кредита, как и новые возможности вделе развертывания сельско-хозяйственного кредитования, требуют реорганизации сельскохозяйственной кредитной системы в сторону объединения сель.-хоз. кредитования с работой сельскохозяйственной кооперации при одновременном усилении производственно-экономического регулирования колхозов со стороны пролетарского государства".

В январе 1931 г. районные с.-х. кредитные товарищества были превращены в районные филиалы Госбанка. Их ликвидация повлекла за собой ликвидацию также системы Союзколхозбанка, вместо которого был образован Отдел долгосрочного производственного кредитования с.-х. (ОДПК) при правлении Госбанка.

В 1932 г. в связи с ростом вложений в капитальное строительство с. х., одновременно с укреплением и развертыванием системы специальных банков долгосрочных вложений, вновь был организован самостоятельный банк по безвозвратному финансированию и долгосрочному кредитованию с. х.

По числу филиалов С. является наиболее крупным из всех спецбанков долгосрочных вложений. Сеть С. состоит из республиканских и краевых контор (на 1/X 1934 г. 32 конторы), имеющих в своем подчинении конторы в автономных областях и республиках (на 1/X 1934 г.—27), районные и межрайонные филиалы (на 1/X 1934 г.—413, из них межрайонных—196) и инспекторские группы (на 1/X 1934 г.—340). Межрайонные филиалы, как правило, обслуживают операции не более чем по трем районам. В тех же районах, где нет отделений С., работают инспекторские группы С. при филиалах Госбанка. Основной функцией таких инспекторских групп является контроль за выдачей средств по операциям С. филиалом Госбанка, проводящим в этом случае всю расчетную работу. Наконец, в тех пунктах, где нет филиалов С. и не образованы его инспекторские группы, операции по обслуживанию клиентуры С. производятся по его поручению филиалами Госбанка на основе особых договоров, заключаемых правлением Госбанка и С.

Кассовое обслуживание операций С., так же как и по остальным спецбанкам, кроме комбанков, возложено на систему Госбанка.

С. и его филиалы состоят в корреспондентских отношениях с Госбанком и имеют право выдачи поручений на всю сеть Госбанка через одногородные филиалы последнего.

Система С. осуществляет на ряду с долгосрочным производственным кредитованием и безвозвратным финансированием все расчеты по капитальному строительству в с. х.

На С., так же, как и на все спецбанки, долгосрочных вложений, правительством возложена обязанность не допускать внепланового и бессметного строительства.

На систему С. возложена также проверка использования заемщиком по назначению ссуд и выдач по безвозвратному финансированию. Заемщики и хозорганы, получающие средства в порядке безвозвратного финансирования, обязаны представлять банку свои финансово-производственные планы и финансовые отчеты по формам, утвержденным СНК СССР (см. *Отчетность хозорганов перед спецбанками).*

На ряду с проверкой использования средств по отчетным данным С. производит проверку через своих инспекторов использования ссуд и выдач по безвозвратному финансированию. В случае неправильного использования выданных ссуд, С. сокращает, а в отдельных случаях совершенно прекращает дальнейшее кредитование заемщика или выдачу средств по безвозвратному финансированию.

Особые задачи возложены на спецбанки, в частности на С., по наблюдению за нарушениями поставщиками установленных цен на стройматериалы. С этой целью филиалы С. обязаны систематически проверять по поступающим на оплату счетам-фактурам цены на стройматериалы, отказывая в оплате счетов в случаях нарушения установленных цен.

По сумме вложений долгосрочное производственное кредитование с. х. составляет примерно около 25% всего объема вложений, проходящих ежегодно через систему С. Однако объем работы и роль С. по обслуживанию колхозного сектора сельского хозяйства значительно сложнее, нежели работа банка по обслуживанию государственного сектора сельского хозяйства.

Отличие, во-первых, заключается в множественности организаций и объектов капиталовложений, кредитуемых банком; во-вторых, в более сложной работе по мобилизации собственных средств колхозов на капитальное строительство и, в-третьих, в том, что на ряду с чисто кредитным обслуживанием С. призван оказывать содействие и помощь колхозам в организации и укреплении их финансового хозяйства.

Для долгосрочного производственного кредитования С. располагает особыми средствами, составляющими фонд долгосрочного производственного кредитования.

К числу кредитуемых банком мероприятий принадлежат: строительство животноводческих товарных и племенных ферм, развитие специальных технических культур, семеноводство, хозяйственное устройство при переселении, покупка минеральных удобрений, ирригация и с.-х. электрификация и в отдельных случаях покупка рабочего скота и с.-х. машин.

Мероприятия культурно-бытового характера (школы, ясли, сады, столовые, бани и т. д.) за счет фонда долгосрочного производственного кредитования с. х. не кредитуются. Их финансирование может осуществляться только за счет специального фонда содействия культурно-бытовому строительству колхозов.

Все выдачи средств за счет фонда долгосрочного производственного кредитования являются обязательно целевыми и срочными. Безвозвратные выдачи из этого фонда на какие бы то ни было цели не допускаются ни при каких условиях.

Банку предоставляется право сокращать и прекращать кредитование колхозов и других заемщиков в случае несвоевременного погашения очередных платежей по ранее выданным ссудам, невыполнения принятых на себя обязательств по причитающимся с них вложениям и в случае использования ранее выданных ссуд не по назначению. В случае просрочки колхозом платежей по срочным обязательствам, С. взыскивает просроченные платежи путем получения исполнительной надписи или судебного приказа.

На ряду с операциями по долгосрочному производственному кредитованию, на С. возложена работа по хранению *неделимых фондов колхозов* (см.). Проводя мобилизацию средств, подлежащих отчислению колхозами в эти фонды, банк в то же время ведет работу по упорядочению всего их финансового хозяйства.

Безвозвратное финансирование осуществляется С. за счет бюджетных ассигнований, составляющих около 65% всех вложений в с. х.

Капитальные вложения в с. х. имеют плановый и целевой характер, и особенно это относится к бюджетному финансированию.

Годовые планы финансирования составляются в разрезе целевых назначений по следующим шести группам затрат:

1. Энергетика и инвентарь: а) тракторы, б) комбайны, в) автотранспорт, г) с.-х. машинный и др. инвентарь, д) капитальный ремонт с.-х. машин, е) рабочий скот и ж) прочее.

2. Производственное строительство и оборудование: а) электростанций, б) ремонтных мастерских, в) хранилищ, г) гаражей, д) силосных сооружений, е) скотных дворов, ж) свинарников, з) конюшен, и) овчарен, к) промышленных предприятий, л) агро-зооветсети, м) научно-исследовательских учреждений, н) оборудования, о) капитальный ремонт строений и сооружений и п) прочее.

3. Жилищно-бытовое и социально-культурное строительство: а) жилые дома, б) постройки соц.-бытового значения, в) постройки соц.-культурного значения, г) капитальный ремонт и д) прочее.

4. Формирование основного стада, включающее закупку племенного и продуктивного скота для формирования стада, возмещение оборотных средств, затраченных на выращивание молодняка для пополнения основного стада собственного хозяйства и пр.

5. Организация территории: а) водохозяйственные сооружения, б) дорожное строительство, в) телефонизация, г) радиофикация, д) землеустройство, ж) прочие мероприятия.

6. Прочие капитальные затраты а) многолетние насаждения, б) агросеть, в) борьба с вредителями, г) ветеринария, летние минеральные удобрения.

Годовой план, составляемый по каждой из групп мероприятий, дается в разрезе: а) общей суммы вложений, б) источников финансирования с разбивкой на союзный и республиканский бюджеты и собственные средства с.-х. предприятий.

Особо в годовом плане за итогом капитальных вложений показываются операционные расходы, по которым также устанавливаются источники покрытия.

Финансирование капитальных вложений госсектора сельского хозяйства производится С. в соответствии с квартальными планами финансирования, составленными на основе годовых планов.

Вместе с квартальными планами финансирования правление Сельхозбанка спускает своим конторам так называемые бюджетные распоряжения, которые служат документами для отпуска средств с.-х. предприятиям за счет бюджета.

Финансирование капитальных вложений государственного сектора сельского хозяйства, как правило, проходит в децентрализованном порядке; распорядителем отпускаемых по бюджету кредитов является непосредственно совхоз, МТС или иное с.-х. предприятие, а расчет производят филиалы Соцзембанка по месту нахождения хозоргана.

В отношении затрат на тракторы, комбайны и автомашины установлен порядок централизованных расчетов непосредственно правлением Сельхозбанка в Москве.

Централизованные расчеты допускаются также и по стройматериалам в тех случаях, когда они закупаются именно на этих условиях.

Одним из источников финансирования капиталовложений государственного сектора сельского хозяйства, на ряду с бюджетными средствами, являются также собственные средства с.-х. предприятий. Формирование этих средств происходит за счет амортизационных отчислений, мобилизации внутренних ресурсов и за счет прибылей.

Амортизационные отчисления вносятся в С. в размерах, установленных по калькуляции от единицы продукции; отчисления от прибылей — в размерах, намеченных в квартальных планах; и, наконец, суммы, получаемые от реализации излишнего имущества по основным фондам, поступают в С. целиком.

Собственные средства с.-х. предприятий, предназначенные на финансирование капитальных вложений, зачисляются С. на счет данного предприятия под наименованием „счет по капитальным вложениям".

Каждое предприятие обязано перечислять на эти счета причитающиеся с него взносы по амортизационным отчислениям два раза в месяц, 1-го и 15-го числа; отчисления от прибылей—по истечении каждого месяца и средства от мобилизации внутренних ресурсов — по мере их реализации.

В первую очередь финансирование проходит за счет собственных средств, и лишь по исчерпании или при отсутствии средств на „счете по капитальным вложениям" банк производит финансирование за счет бюджета в пределах ассигнований по бюджетным распоряжениям.

Система С., помимо систематического контроля за расходованием и целевым использованием средств путем проверки цен по расчетам с поставщиками, борется за удешевление стоимости строительства.

Контроль С. осуществляется с начала финансирования. Банк не входит в рассмотрение и контроль за правильным составлением чертежей и смет; технический контроль за финансируемым С. строительством осуществляют вышестоящие хозяйственные организации, по поручению или от имени которых строительство производится. Но прежде чем приступить к финансированию той или иной стройки банк убеждается, включена ли она в утвержденный титульный список. Кроме того, если строительство ведется подрядным способом, то прежде чем приступить к финансированию, банк получает от него копии договоров с поставщиками и подрядчиками, а также смету административно-управленческих расходов и утвержденные планы по труду.

В процессе финансирования банк осуществляет контроль по отдельным элементам затрат, производимых строительством.

Контроль С. протекает главным образом в форме проверки поступающих в банк к оплате счетов или других платежных документов.

Оплата счетов банком производится после акцепта той организации, из средств которой эти счета оплачиваются, но и при наличии акцепта банк не вправе оплачивать счета, если цены, в них указанные, превышают установленные в прейскурантах или ценниках, утвержденных соответствующими органами.

При выдаче средств на зарплату банк проверяет соответствуют ли требуемые суммы разрешенным в планах по труду и сумме, предусмотренной в стандартных справках.

При отпуске средств на административно-управленческие расходы банк в каждом отдельном случае получает от клиента справку о размере уже произведенных расходов, включая и последнюю заявку, и о свободном остатке средств по смете административно-управленческих расходов. Банк выдает средства на административно-управленческие расходы лишь в пределах сметы и на основе указанных справок.

Все эти формы контроля применимы не только к чистому строительству, оборудованию, монтажу, машинному снабжению и пр., но и к финансированию такого рода капиталовложений, как пополнение стада племенного или иного скота, рабочих лошадей, минерального удобрения, ремонта с.-х. машин и т. д.

Так, при оплате счетов на племенной скот или рабочих лошадей, закупаемых у госорганов, банк проверяет, в какой мере цены, указанные в счетах, соответствуют установленным ценам.

При оплате же счетов на скот, закупаемый у колхозов или на колхозном рынке, банк оплачивает их, убедившись, что они не превышают местные конвенционные цены.

Оплата С. счетов за минеральные удобрения производится при условии, если в счете стоимость их исчислена соответственно содержанию полезных веществ и лишь при наличии справки или указания в транспортных документах о том, что отправка произведена с разрешения и под наблюдением лаборатории завода.

Оплата счетов по ремонту тракторов или других с.-х. машин в том случае, когда он производится с.-х. предприятием хозяйственным способом, происходит лишь после представления банку акта о выполненном ремонте, составленного приемочной комиссией, с приложением расчета стоимости, подтвержденного подписью директора и главного бухгалтера совхоза или МТС.

В том случае, когда ремонт производится подрядным способом через МТМ (машинно-тракторные мастерские), счета оплачиваются после проверки соответствия их условиям договора с МТМ и при наличии приемочного акта, составленного в том же порядке, как и при ремонте хозяйственным способом.

Этими формами контроля банк затрудняет и до известной степени предотвращает образование разрывов между сметной стоимостью и фактическими затратами.

Банк находится в ведении НКФ СССР, контролирующего как операции банка по бюджетному безвозвратному финансированию, так и по долгосрочному производственному кредитованию.

СЕЛЬХОЗСНАБЖЕНИЕ (особенности кредитования и расчетов). Для расчетов с заводами Главсельмаша, а также с предприятиями химической промышленности за минеральные удобрения и химикаты, конторам С. открываются *специальные ссудные счета по месту нахождения покупателя* (*плательщика*) (см.) с сохранением акцептной формы расчетов.

В изъятие из общего порядка открытия спец. ссудных счетов по местонахождению покупателей Госбанк закрывает конторам С. специальные ссудные счета при наличии просрочек, если просрочки явились в результате невыполнения плана реализации товара.

СЕТЬ ГОСБАНКА. Рост С. Г. характеризуется следующими данными о числе учреждений банка (на 1 января):

1923 г.	169	1932 г.	2.465
1925 г.	406	1933 г.	2.198
1927 г.	1.074	1934 г.	2.139
1929 г.	593	1935 г.	2.295
1931 г.	648		

На протяжении первых пяти лет работы Госбанк постепенно расширял свою сеть по линии охвата важнейших экономических центров страны. 1927 г. дает резкое увеличение С. Г. в результате проведенной казначейской реформы, возложившей на Госбанк кассовое исполнение госбюджета, результатом чего являлись ликвидация сети касс НКФ и открытие взамен их в ряде пунктов агентств Госбанка. Сокращение сети к 1929 г. объясняется ликвидацией специальных агентств, обслуживавших казначейские операции. Следующим крупным этапом развития С. Г. явилась проведенная к 1931 г. ликвидация с.-х. кредитной системы, повлекшая за собой замену с.-х. кредитных товариществ районными филиалами Госбанка (см. *Сельско-хозяйственные кредитные товарищества, Низовое расчетное звено*).

Построение и дислокация С. Г. соответствуют общему административно-экономическому делению СССР. Основной оперативной единицей Госбанка является районное отделение, ведущее кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций района. Управление и плановое и оперативное руководство сетью районных филиалов на территории республики, края, области осуществляют *конторы Госбанка* (см.). Вспомогательные функции по обслуживанию клиентуры

крупных городских центров несут *агентства городские и закрытого типа* (см.).

Приведенными выше данными учтены только филиалы банка, ведущие законченное счетоводство и являющиеся самостоятельными оперативными единицами. Но, кроме них, банк располагает разветвленной сетью подсобных ячеек в виде *приписных* (*расчетных*) *касс* (см.), выполняющих простейшие кассовые операции по обслуживанию отдельных клиентов банка или группы клиентов. На 1/X 1934 г. расчетных касс было 82, приписных постоянных—1319 и сезонных—1965. Количество приписных касс подвергается на протяжении года значительным изменениям за счет роста приписных касс в периоды заготовок с.-х. продуктов.

СИГНАЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ, ежедневная справка в поклиентском разрезе об остатке просроченных ссуд и неоплаченных счетов-фактур, ведущаяся, начиная с III квартала 1934 г., во всех учреждениях Госбанка. В справках особо показывается остаток ссуд, просроченных свыше 10 дней, и не оплаченных счетов-фактур, находящихся свыше 10 дней, а по торгующим организациям — свыше 5 дней в картотеке № 2 (см. *Картотеки №№ 1, 2, 3 и 4*). С. в. ведутся в целях систематического контроля за состоянием просроченных ссуд и остатком неоплаченных счетов-фактур и должны ежедневно просматриваться управляющим и кредитными работниками филиала.

СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ, бухгалтерский учет финансовой деятельности хозоргана по ограниченному в сравнении с *аналитическим учетом* (см.) количеству показателей.

С. у. и аналитический учет, вместе взятые, дают как общее представление о хозяйственной деятельности данного предприятия (хозоргана), так и детальные сведения об отдельных элементах его деятельности — в той части, в какой она учитывается бухгалтерским путем (см. *Бухгалтерский учет*).

С. у. делится на хронологический и систематический. Хронологический учет имеет своей задачей последовательное изложение (в сводном виде) всех операций предприятия (хозоргана) и осуществляется при помощи общего бухгалтерского журнала. Систематический учет имеет своей задачей составление *баланса* (см.) при помощи главной книги или ежедневных оборотных ведомостей, заменяющих главную книгу. Возможна такая комбинация счетных форм, которая позволяет совместить хронологический и систематический учет (т. н. журнал-балансовая).

С. у. тесно связан с аналитическим. Методами и формами аналитического учета в значительной мере определяются и формы С. у.

СИСТЕМА ДОЛГОСРОЧНОГО КРЕДИТА, долгосрочное кредитование в СССР осуществляется сетью специальных банков, финансирующих капитальное строительство.

С. долгосрочных банков возникала постепенно. Крупнейшим банком долгосрочных вложений является *Промбанк* (см.), который с 1928 г. передал все свои краткосрочные операции Госбанку. Позднее были преобразованы в долгосрочные банки: *Всекобанк, Сельхозбанк, Цекомбанк* (см.) и система комбанков.

Источниками образования ресурсов для долгосрочных вложений в хозяйство являются: а) амортизационные фонды, б) прибыли хозорганизаций, в) бюджетные ресурсы, г) прибыли банков долгосрочных вложений. Доминирующее значение в ресурсах финансирования государственного сектора занимают бюджетные средства и внутрихозяйственные накопления. При этом как мобилизация, так и распределение этих средств производятся на строго плановых началах.

В соответствии с пост. ЦИК и СНК СССР от 9/III 1934 г. все средства (как бюджетные, так и небюджетные), направляемые через Промбанк, Цекомбанк, местные комбанки и Всекобанк на финансирование капитального строительства (в том числе жилищного, коммунального, социально-бытового строительства и строительства ОРС) госпредприятий промышленности, транспорта и связи союзного, республиканского и местного подчинения, отпускаются этим предприятиям в безвозвратном порядке.

Вся задолженность вышеуказанных предприятий спецбанкам по долгосрочным ссудам на капитальное строительство независимо от источников, за счет которых эти ссуды были выданы, аннулирована (пост. ЦИК и СНК СССР от 9/III 1934 г.). Аннулирована также задолженность Промбанка, Цекомбанка, местных комбанков и Всекобанка указанным выше госпредприятиям по внесенным последними вкладам и целевым взносам на финансирование капитального строительства. Равным образом аннулирована задолженность одних госпредприятий другим госпредприятиям по ссудам, выданным в порядке участия в финансировании капитального строительства в тех случаях, когда строительство финансируемых объектов закончено.

Этот же порядок должен применяться в дальнейшем в случаях участия одних предприятий в финансировании капитального строительства других предприятий. Таким образом, финансирование в форме долгосрочного кредитования сохранено лишь в отношениях Всекобанка (и отчасти Цекомбанка) с коопорганизациями.

Огромный размах капитального строительства потребовал усиления банковского контроля за вложением средств на цели строительства. Пост. ЦИК и СНК СССР от 5/V 1932 г. ранее функционировавшие спецбанки были преобразованы в спецбанки долгосрочных вложений и был организован Сельхозбанк. Таким образом, в настоящее время функционируют следующие банки долгосрочных вложений: Промбанк, Сельхозбанк, Цекомбанк, комбанки и Всекобанк. Банки долгосрочного кредита находятся в ведении НКФ СССР. Комбанки подчинены местным исполкомам и в то же время работают в тесной связи с Цекомбанком, который возглавляет систему коммунального кредита и обязан контролировать ее деятельность.

Банки долгосрочных вложений имеют право открывать свои филиалы и назначать своих уполномоченных при филиалах Госбанка и отдельных стройках. Банки долгосрочных вложений ведут расчетные операции своей клиентуры, а кассовое обслуживание их операций производится Госбанком. Все средства, предназначенные для капиталовложений за счет бюджета, за счет собственных средств хозорганов и специальных фондов, сосредоточиваются в банках долгосрочного кредита.

Управляющие банками и их заместители назначаются СНК СССР. Органами управления Всекобанка является собрание уполномоченных пайщиков банка и правление.

Процентные и комиссионные ставки по операциям банков долгосрочных вложений устанавливаются НКФ СССР по согласованию с соответствующими наркоматами и кооп-центрами.

На С. д. к. пост. СНК СССР от 27/IV 1933 г. возложены следующие задачи:

а) финансировать лишь те стройки, которые имеют утвержденные в установленном порядке сметы к техническому проекту и титул; исключение из этого правила может допускаться по сверхлимитному строительству лишь с разрешения СТО, а по нижелимитному — с разрешения руководителя соответствующего ведомства СССР или краевого исполкома при условии установления твердых сроков для представления смет;

б) оплачивать счета за стройматериалы и авто-гужеперевозки лишь по установленным ценам.

в) оплачивать счета за оборудование лишь по ценам, предусмотренным в договорах или указанным в прейскурантах;

г) производить выдачу денег на зарплату лишь в пределах установленных фондов;

д) производить выдачу средств на пусковые расходы, подготовку кадров, административно-хозяйственные, научно-исследовательские и другие расходы лишь по утвержденным сметам;

е) оплачивать по распоряжению заказчиков акцептованные ими счета за выполняемые подрядчиками строительные и монтажные работы по ценам, установленным в договорах между подрядчиком и заказчиком.

Закон 27/IV 1933 г. требует от спецбанков прекращения финансирования тех строительств, по которым фактически произведенные расходы уже исчерпали расходную статью или квартальные ассигнования, установленные наркоматом, объединением или трестом.

Область контроля спецбанков, уточненная законом 27/IV 1933 г., предоставляет в то же время банкам значительные права и усиливает их ответственность за выполнение заданий по снижению стоимости строительства, по соблюдению утвержденных смет.

В соответствии с пост. СНК СССР от 3/IX 1934 г., спецбанки обязаны были прекратить с 1/IX 1934 г. финансирование строительств, не имеющих утвержденных в установленном порядке технических проектов и смет, за исключением строительств, которым предоставлены отсрочки в специальном порядке, согласно пост. СНК СССР 27/IV 1933 г. С того же числа запрещено финансирование отдельных частей промышленных и транспортных строек (отдельных цехов, корпусов и т. п.), имеющих технические проекты и сметы, если нет утвержденного проекта и сметы всего строительства.

По особо крупным объектам, список которых утверждается СНК СССР, допускается финансирование отдельных частей, имеющих технические проекты и сметы, при наличии утвержденного генерального плана всего строительства.

Финансирование подготовительных работ может производиться лишь в пределах планов и смет по этим работам, утвержденных в том же порядке, какой установлен для технических проектов при наличии генерального плана всего строительства.

Финансирование жилищного и культурно-бытового строительства может производиться при наличии проектов и смет по отдельным объектам. Для финансирования жилищного и культурно-бытового строительства во вновь строящихся поселках требуется, кроме того, наличие утвержденного в установленном порядке проекта планировки поселка.

Исходя из необходимости усиления финансово-сметной дисциплины на строительстве и повышения качества технических проектов и смет, которые должны играть организующую и дисциплинирующую роль на стройках, установлен, начиная с новых объектов строительства 1935 г., следующий порядок утверждения проектов и смет:

а) по особо важным объектам, список которых ежегодно устанавливается СНК СССР, генеральные планы и сметы утверждаются СТО по докладу соответствующего наркомата с заключением Госплана и НКФ СССР, а технические проекты и сметы к ним утверждаются соответствующими народными комиссарами и руководителями центральных учреждений СССР;

б) по прочим объектам строительства союзного подчинения, включаемым в титульные списки, утверждаемые СНК СССР, проекты и сметы утверждаются народными комиссарами и руководителями центральных учреждений СССР. В изъятие из этого порядка технические проекты и сметы по отдельным группам менее важных объектов строительства НКТП и НКПС могут утверждаться по поручению народных комиссаров начальниками главных управлений этих народных комиссариатов в порядке, специально устанавливаемом СТО.

в) по объектам строительства республиканского подчинения проекты и сметы утверждаются СНК СР или по их поручению соответствующими народными комиссарами СР;

г) по объектам строительства краевого и областного подчинения, а также строительства автономных республик проекты и сметы утверждаются краевыми и областными исполкомами и СНК автономных республик.

Взаимоотношения спецбанков с Госбанком определяются характером услуг, оказываемых филиалами Госбанка спецбанкам. Эти услуги заключаются, во-первых, в мобилизации ресурсов, предназначенных для капитального строительства, во-вторых, в выдаче средств стройкам в тех случаях, когда отсутствует филиал спецбанка, и, в-третьих, в кассовом обслуживании филиалов спецбанков.

Мобилизация ресурсов производится филиалами Госбанка на основе специальных поручений спецбанков. Выдача средств стройкам также производится на основе поручений спецбанков, в которых должны быть указаны целевые назначения ассигнований. В соответствии с требованиями закона от 27/IV 1933 г. филиалы Госбанка, выполняя поручения спецбанков, должны следить за тем, чтобы оплата счетов подрядчиков и поставщиков производилась в соответствии с обусловленными договором или установленными прейскурантом ценами. Поэтому филиалы банка должны иметь копии договоров строек, а также все другие документы, доказывающие, с одной стороны, законность данной стройки и, с другой — правильность цены, указываемой в счетах, представляемых для оплаты.

Спецбанкам (а равно и филиалам Госбанка, выполняющим поручения последних), на основе пост. НКФ СССР от 19/VIII 1934 г., запрещено принимать к оплате предъявительские чеки клиентуры и самим выписывать такие чеки на Госбанк. Стройки обязаны представлять спецбанкам письменные подтверждения правильности выписок об оборотах и остатках на их лицевых счетах в банке, даже при отсутствии расхождений в записях. На основе того же постановления НКФ СССР Цекомбанку предоставлено право производства ревизий всех операций комбанков с привлечением к ревизии представителей местных исполкомов.

В соответствии с пост. СНК СССР от 11/IX 1934 г., спецбанки должны рассматривать предъявляемые к оплате счета в отношении правильности цен и оплачивать их при наличии средств на расчетном счете покупателя в двухдневный срок. При нарушении этого срока на соответствующий филиал спецбанка налагается штраф.

В тех случаях, когда имеется филиал спецбанка или уполномоченный спецбанка при филиале Госбанка, перечисленные функции контроля осуществляются последним, а задача филиала Госбанка в этом случае ограничивается только расчетными и денежно-кассовыми операциями, а также ведением учета и отчетности по поручениям спецбанков. Поручения спецбанков на выдачу средств стройкам осуществляются Госбанком в пределах кредитового сальдо корреспондентских счетов спецбанков в Госбанке.

СИСТЕМА КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТА. Характеристику основных этапов развития С. к. к. см. *Кредитная система, Госбанк, Банковский кредит, Краткосрочный кредит, Срочное кредитование, Контроль рублем, Целевое кредитование.*

СИСТЕМА РАСЧЕТОВ. Действующая С. р. основана на пост. ЦИК и СНК СССР от 30/I 1930 г. о кредитной реформе и пост. СНК СССР от 14/I и 20/III 1931 г. о поправках к реформе, в связи с извращениями допущенными в процессе ее проведения.

Вскоре после введения акцепта СТО пост. от 16/VI 1931 г. предлагает развить различные формы взаимных расчетов, учитывая назревшую потребность в большей диференциации методов их организации. Менее чем через год СНК СССР пост. от 25/V 1932 г. отметил недостаточность результатов внедрения новых форм расчетов и предложил форсировать развитие внутрисистемных и межотраслевых расчетов применительно к особенностям отдельных отраслей хозяйства (сокращение звеньев прохождения этих расчетов, местные бюро взаимных расчетов, периодические расчеты по сальдо, плановые расчеты, расчеты через отдел взаимных расчетов при Госбанке, организация специализированных филиалов банка).

В основе современной С. р. лежит акцепт (см. *Акцептная форма расчетов*), аккредитив (см. *Аккредитивная форма расчетов*) и *особые счета* (см.).

По установленному порядку документооборота различаются расчеты: иногородные (в основном акцепт), одногородные (см. *Одногородные расчеты*) и расчеты по мелким суммам (см. *Мелкие счета-фактуры*).

По организационным формам различаются следующие типы расчетов: а) децентрализованные расчеты, при которых поставщик и покупатель рассчитываются непосредственно; б) централизованные расчеты, при которых расчеты по сбыту продукции определенной отрасли промышленности концентрируются в сбытовой организации (пример—см. *Стальсбыт*); в) расчеты по принципу зачета, при которых расчеты поставщиков и покупателей проводятся не через банк, а под контролем банка, через специальные расчетные организации (см. *Местные бюро взаимных расчетов*). Организация наиболее рациональных форм расчетных отношений между хозорганами, борьба в этой области с обезличкой и с применением обязательно лишь одной стандартной формы расчетов для всех хозорганов и для всех областей хозяйственных связей представляет один из существенных элементов в общей работе финансового аппарата хозорганов и банка за внедрение и укрепление хозрасчета.

Госбанк провел большую работу совместно с хозяйственными ведомствами по организации расчетов в различных отраслях хозяйства в соответствии со специфическими особенностями снабжения, производства и реализации. Так, была пересмотрена С. р. в торфяной, угольной, нефтяной, металлической, сахарной, соляной, лесной промышленности по заготовкам и в ряде других отраслей.

Из действующих форм и способов расчетов следует отметить: *акцепт, аккредитив, особые счета, специальные ссудные счета по месту нахождения покупателя (плательщика)*, *чеки* (см.), в частности расчетный, акцептованный, лимитированный (см. *Расчеты с транспортом*), *местные бюро взаимных расчетов, расчеты по сальдо, отделы взаимных расчетов* (см.), централизованные расчеты (см. *Стальсбыт*), *наложенный платеж* (см.) и др.

С возложением на банк обслуживания основной массы расчетов между хозорганами резко возросли значение и объем внутрибанковских расчетов (см. *Межфилиальные расчеты*).

СИСТЕМАТИЧЕСКИЙ УЧЕТ, см. *Синтетический учет.*

СКЛАДСКИЕ ДОКУМЕНТЫ. С. д. выдаются товарными складами при приеме на хранение товаров. Различаются С. д. двух родов: свидетельства и квитанции.

Свидетельства делятся на две категории: двойные и простые. Двойные свидетельства состоят из двух частей, которые могут быть отделены друг от друга,—складочное свидетельство и варрант (залоговое свидетельство).

Складочное и залоговое свидетельства могут быть передаваемы по *индоссаменту* (см.).

Залоговое свидетельство может быть передано отдельно от складочного для получения ссуды под товар. Держатель залогового свидетельства может дать распоряжение о продаже товара, если выданная им ссуда не будет погашена в срок.

Складочное свидетельство, переданное отдельно от залогового, дает право на распоряжение товаром; однако держатель не может получить товара из склада до погашения ссуды.

Простое складочное свидетельство выдается на предъявителя и может быть передаваемо в собственность и в залог простым вручением.

Складочная квитанция выдается любым товарным складом на имя определенного лица. Квитанция передается путем полной *передаточной надписи* (см.), но право на товар переходит к приобретателю только после переноса по книгам склада.

Во внутреннем обороте С. д. выдаются по преимуществу товарными складами специального назначения (холодильники, элеваторы), при чем применяются главным образом квитанции, а не свидетельства. С. д. часто заменяются *сохранными расписками* (см.), которые не являются товараспорядительными документами.

Выдача С. д. регулируется пост. ЦИК и СНК СССР от 4/IX 1925 г. о документах, выдаваемых товарными складами при приеме товаров на хранение.

СКОРОПОРТЯЩИЙСЯ ГРУЗ (порядок расчетов). Порядок расчетов по поставкам С. г. имеет некоторые особенности. Независимо от акцепта и от оплаты счета-фактуры на С. г., грузополучатель обязан принять товар и немедленно приступить к его реализации для того, чтобы избежать порчи товара. Поэтому в исключение из общего правила независимо от того, имеются ли средства на расчетном счете плательщика, акцептовавшего счета на С. г., и независимо от отказа покупателя акцептовать счет на такой груз покупателю груз выдается беспрепятственно. Средства, вырученные от реализации скоропортящегося товара, покупатель в этом случае обязан немедленно возвратить через банк поставщику. При выдаче ссуд на сезонное накопление С. г., в отличие от других товаров, не принимаются во внимание С. г. в пути, и, кроме того, сумма ссуды может быть снижена против суммы заложенного товара на известный процент в зависимости от качества и условий хранения товара. В целях обеспечения своевременности расчетов по овощам, представляющих важнейшую группу С. г., крупным потребителям овощей открываются специальные ссудные счета [см. *Плодоовощи, Специальные ссудные счета по месту нахождения покупателя (плательщика)*].

СМЕТА ГОСБАНКА, исчисление доходов и расходов по содержанию аппарата банка. Расходы банка делятся на зависимые, объем которых зависит от размера операций, а также от степени уплотнения и рациональной организации работы, и независимые, объем которых с этими моментами не связан. С. Г. (по периферии) имеет следующие основные подразделения:

а) содержание личного состава (зарплата, сверхурочные, сдельные, отчисления в соцстрах и местком);

б) прочие зависимые расходы (командировки, содержание и обслуживание помещений, канцелярские расходы, почтово-телеграфные и телефонные, выписка газет и журналов, созыв совещаний и съездов, приобретение и ремонт инвентаря);

в) независимые расходы (подготовка кадров, охрана, пересылка ценностей и др.).

Смета правления Госбанка имеет некоторые дополнительные статьи, вытекающие из особых функций правления: напр., заготовка банкнот.

В отдельную смету выделяются расходы банка по капитальному строительству.

Порядок прохождения смет следующий: районные отделения представляют свои сметы в краевые конторы, последние представляют правлению сводную смету. С. Г. в целом утверждается председателем совета Госбанка — народным комиссаром финансов СССР.

СОБСТВЕННЫЕ ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА, С. о. с. на основании пост. СТО от 23/VII 1931 г. должны покрывать потребность хозорганизации в средствах для обеспечения минимального наличия запасов сырья, производственных и вспомогательных материалов, топлива, полуфабрикатов, незавершенного производства, готовых изделий и товаров, товаров в пути, а также вложений в расходы будущих лет, необходимые для выполнения производственной, торговой или эксплоатационной программы.

Наделение хозорганизаций достаточными С. о. с. является одним из существенных условий укрепления хозрасчета (см. *Обезличка оборотных средств*). Разграничение между заемными и С. о. с. является основной предпосылкой действующей системы кредитования. Только в этих условиях мыслимо и возможно проведение принципа срочности и возвратности банковского кредита. Именно поэтому для Госбанка имеет огромное значение состояние С. о. с. кредитуемых им хозорганов. Госбанк обязан систематически и постоянно следить за тем, участвуют ли С. о. с. в обороте данного хозоргана в размерах, вытекающих из его хозяйственного и финансового планов и установленных нормативов, не используются ли оборотные средства на капиталовложения или на другие внеоборотные цели, не вложена ли часть оборотных средств в убытки, неликвиды и т. д.

СОВХОЗЫ И МТС (кредитование). Основным видом кредитования С. и МТС является авансирование с.-х. производства называемого кредитом под затраты по незавершенному производству. Особенности кредитования с.-х. производства непосредственно связаны с способом наделения С. и МТС собственными оборотными средствами.

Здесь допущены некоторые отступления от общепринятого по всему народному хозяйству принципа исчисления *нормативов* (см.) по минимальным остаткам отдельных статей актива. В частности, напр., затраты на семена, в силу их особого значения в производстве, полностью покрыты собственными средствами, несмотря на то, что семена в хозяйстве могут быть в двояком виде: или в виде запасов на складах или вложенными в землю, т. е. уже затраченными в производство. Таким образом, в данном случае установлен комплексный норматив. Вне зависимости от наличия сезонности, все затраты по выращиванию молодняка, необходимого совхозам как для нормального воспроизводства (ремонт) стада, так и для его расширения, также покрываются целиком собственными оборотными средствами. Затраты подготовительного периода по растениеводству в I квартале, хотя и сезонны по своему характеру, должны покрываться собственными средствами.

Особенности внутренней организационной структуры и положения С. и МТС (отдаленность от филиалов банка, разбросанность участков) потребовали установления нормативов собственных оборотных средств и по таким статьям актива баланса, как касса, расчетные счета, подотчетные лица, а в некоторых случаях и дебиторы (МТС).

Объектами банковского кредитования у с.-х. предприятий являются сезонные запасы товаро-материальных ценностей (горючее, запасные части, прочие предметы снабжения, корма, продовольствие, сырье) и сезонные затраты по незавершенному производству растениеводства и животноводства.

Основным видом кредитования, как уже указывалось, является кредитование затрат по незавершенному производству. Следует при этом отметить, что кредитование банком сезонного накопления различного рода товаро-материальных ценностей и затрат по производству создают известную зависимость между этими двумя видами кредита. Погашение ссуд под товаро-материальные ценности находится в прямой зависимости от сроков израсходования этих ценностей в производстве. С другой стороны, поскольку в затраты по незавершенному производству входит и стоимость потребленных товаро-материальных ценностей, погашение ссуд под материальные ценности в основном идет за счет получаемых хозяйством от банка ссуд под незавершенное производство,

Поскольку в результате кредитуемых банком процессов с.-х. производства получается продукция, оставляемая для нужд самого хозяйства (корма, продовольствие), имеет место и такое положение, когда ссуды на затраты производства погашаются за счет получаемых хозяйством от банка ссуд под сезонные запасы кормов и продовольствия.

При кредитовании с.-х. производства перед банком стоит задача не только предоставить необходимые хозяйству в пределах плана средства для осуществления тех или иных производственных мероприятий, но поставить само кредитование таким образом, чтобы оно стимулировало увеличение товарного хозяйства, способствовало своевременному выполнению хозяйствами своих обязательств перед государством по сдаче продукции. Это достигается тем, что в соответствии с пост. СТО от 17/II 1932 г. банком кредитуются в основном такие затраты производства и такие запасы товаро-материальных ценностей, которые непосредственно связаны с выходом товарной продукции. Выдача ссуд на затраты производства происходит в компенсационном порядке, т. е. после совершения определенных работ (в растениеводстве) или после получения определенного эффекта от произведенных затрат (прибавление веса откармливаемого скота, выход молока и т. п.). Авансирование затрат допускается только в виде исключения.

Сроки ссуд при кредитовании затрат производства приурочиваются к срокам сдачи продукции государству; тем самым через кредит контролируется своевременность сдачи продукции. Сдача продукции государству стимулируется также и самим порядком кредитования запасов с.-х. продукции, оставляемых для нужд хозяйства. Размер ссуд под такую продукцию строго ограничивается стоимостью продукции, предусмотренной к оставлению в хозяйстве по промфинплану. Оформление таких ссуд производится только после того, как закончена сдача продукции государству. При выдаче ссуд на сезонные затраты по содержанию скота в молочных хозяйствах размер ссуд ставится в прямую зависимость от выполнения хозяйством установленной для него нормы расходования молока внутри хозяйства.

Кредитование растениеводческих совхозов производится под двоякого рода объекты: сезонное накопление товаро-материальных ценностей (предметы производственного снабжения, корма, продовольствие) и под сезонные затраты производства.

Кредитование предметов производственного снабжения осуществляется по совокупности по всей группе этих ценностей. Срок ссуд на эти цели приурочивается к моменту снижения таких запасов. Источником погашения этих ссуд являются, как уже указывалось, ссуды, выдаваемые банком на затраты производства. Часть предметов производственного снабжения расходуется на нужды капитального характера (капитальный ремонт и пр.), вследствие чего источником для погашения ссуд под сезонные ценности могут быть и средства, ассигнуемые хозяйству на эти затраты по линии Сельхозбанка.

Объектом банковского кредитования являются только те затраты с.-х. производства (растениеводства), которые в том же году дают эффект в виде продукции. Остальные затраты покрываются собственными средствами. Особенностью с.-х. производства является то положение, что ежегодно необходимо производить затраты и на такие мероприятия, которые дают эффект лишь в следующем году (зябь, озимь, пары), при чем в ряде случаев эти затраты необходимо произвести раньше, чем высвободились собственные средства, вложенные в аналогичные затраты в предыдущем году. На срок этого разрыва (1—3 месяца) банком выдаются ссуды в пределах, однако, обеспечиваемых выходом продукции в текущем году.

Конкретным объектом, под который выдаются ссуды на затраты производства, являются отдельные с.-х. работы (вспашка, сев, боронование, прополка и пр.). Калькуляция стоимости отдельных работ, из расчета которой выдаются ссуды, включает не только прямые затраты, но и косвенные (общепроизводственные и общехозяйственные), падающие пропорционально на каждый вид работ из общей годовой суммы этих расходов.

Такая оценка с.-х. работ дает возможность хозяйству восстановить при выдаче ссуд те собственные средства, которые были затрачены им в предшествовавший период (напр., в I квартале) на разного рода подготовительные мероприятия, в том числе и на содержание постоянного штата рабочих и служащих. Высвобождающиеся собственные средства используются в дальнейшем по их прямому назначению — на те цели, на которые они предназначены (затраты будущих лет — пары, озим, зябь).

Начиная с 1935 г. банк будет кредитовать растениеводческие совхозы из реализационных цен продукции и в размерах, не превышающих утвержденные правительством планы сдачи продукции.

Реализуемая хозяйством продукция является единственным обеспечением выдаваемых банком ссуд под незавершенное производство. Это обстоятельство потребовало и соответствующего технического оформления ссуд на затраты по растениеводству.

Кредитование под незавершенное производство по растениеводству осуществляется в форме специального ссудного счета, по дебету которого проводятся все выданные на незавершенное производство ссуды, в кредит же этого счета зачисляются, минуя расчетный счет, все поступления за реализуемую продукцию.

Несмотря на то, что вся выручка от реализации продукции поступает полностью в по-

гашение задолженности банку, выдача ссуд под незавершенное производство сопровождается получением от совхозов обязательств со сроками, приуроченными к моменту реализации продукции в соответствии с утвержденным календарным планом ее сдачи.

В отличие от растениеводческих совхозов, которые производят с.-х. работы на собственной территории, МТС, имея энергетическую базу (тракторы), осуществляют по договорам с колхозами с.-х. работы для этих последних и получают от колхозов оплату за эти работы из урожая. Таким образом, на время до уборки урожая, МТС оказывает кредит колхозу по с.-х. работам, осуществляемым МТС под урожай будущего года (пары, зябь, озимь) — на срок свыше года. Эта часть затрат МТС, ежегодно переходящая на будущий год, покрывается собственными средствами МТС. Затраты же, производимые МТС по работам, которые оплачиваются колхозами в том же году (пахота, сев, послепосевные работы, молотьба), относятся к сезонным затратам и кредитуются банком.

Порядок и форма кредитования МТС не отличается от порядка кредитования растениеводческих совхозов. Сроки ссуд, выдаваемых банком МТС на незавершенное производство, увязываются со сроками расчета за работы между МТС и колхозами, установленными утвержденным правительством примерным договором МТС с колхозами.

Кредитование банком животноводческих совхозов идет по трем направлениям: 1) на затраты по полеводству и луговодству — в целях создания кормовых запасов; 2) сезонных запасов кормов; 3) процессов животноводства.

Что касается затрат на полеводство, то порядок кредитования их в животноводческих совхозах аналогичен тому, который применяется по растениеводческим совхозам.

Кредитование кормовых запасов является одним из основных видов кредитования животноводческих совхозов как по своему значению, так и по размеру. Банком кредитуются все сезонные запасы кормов, вследствие чего своевременность погашения банку ссуд под корма будет свидетельствовать не только о ходе выполнения хозяйством плана по выходу продукции, но и о ходе выполнения всего производственного плана и в части приплода, и в части выращивания молодняка.

Все затраты по животноводству можно разбить на следующие виды:

а) по содержанию стада, дающего приплод и продукцию (рогатый скот, овцы, птицы);

б) по содержанию стада, дающего только приплод;

в) по выращиванию молодняка до того возраста, когда он может быть переведен в основное стадо или поставлен на откорм;

г) по откорму молодняка и взрослого скота в качестве мясного скота.

Кредитование банком затрат по животноводству ограничено только действительно сезонными затратами и притом такими, которые непосредственно связаны с выходом продукции: мяса, молока, масла, шерсти, яиц.

Кредитование затрат по содержанию продуцирующего стада ограничивается только сезонными разрывами, которые образуются у молочных хозяйств вследствие несоответствия стоимости содержания скота в первую половину года и стоимости выпускаемой за это время продукции по среднегодовым ценам. У овцеводческих хозяйств сезонный разрыв имеет место также в 1-м полугодии в виду того, что основная продукция шерсти собирается лишь в конце II квартала. Аналогичное положение создается и в птицеводческих совхозах.

Сезонные разрывы во всех хозяйствах перекрываются повышенным выходом продукции во II и III кварталах, когда должны погашаться выдаваемые банком на эти цели ссуды.

Размеры ссуд должны соответствовать сумме разрыва между плановыми затратами по содержанию скота за определенный период времени (месяц, квартал) и стоимостью выпускаемой за этот же период продукции. Однако ссуды эти не должны выходить из пределов той суммы превышения стоимости выпускаемой продукции над затратами, какая получается по плановому расчету во 2-м полугодии.

Другим видом кредитования животноводческих процессов является кредитование откормочных операций. Затраты по откорму скота (молодняка и взрослого) имеют почти исключительно сезонный характер, вследствие этого полностью кредитуются банком. Исключение составляет откорм в свиносовхозах, где такие операции имеют место круглый год. Начиная с 1933 г. стоимость минимального остатка откормочного молодняка покрывается собственными средствами, а банком кредитуются лишь затраты по откорму сверх установленного норматива, которым считается остаток молодняка на 1/IV 1933 г.

При кредитовании откормочных операций ссуды выдаются в размерах, соответствующих первоначальной стоимости поставленного на откорм молодняка, и по мере увеличения веса — на стоимость привеса, получающегося в результате откорма. По откорму взрослого скота ссуды выдаются только на привес, так как взрослый скот ставится на откорм в совхозах из числа поголовья, выбракованного из основного стада.

Кредитование откормочных операций должно стимулировать своевременную сдачу мясной продукции государству. В этих целях сроки выдаваемых ссуд приурочены к срокам сдачи продукции, установленным планом.

Между кредитованием животноводческих процессов (незавершенное производство, откорм) и кредитованием кормов должна быть тесная связь. Кормовые запасы в основном потребляются продуцирующим стадом и откормочным поголовьем, вследствие чего одним из источников погашения задолженности по ссудам под корма являются ссуды на затраты по содержанию продуцирующего стада и откорм.

Помимо этих источников, задолженность по кормам должна погашаться из выручки от реализации продукции, а также за счет ассигнований в оборотные средства, которые отпускаются бюджетом на содержание молодняка, предназначенного в основное стадо, или бюджетных ассигнований на затраты по созданию приплода.

СОЛЬ (особенности расчетов). Расчеты по С. производятся в порядке акцепта. С. направляется, как правило, с места промысла в адрес низовой торгующей сети.

Счета-фактуры на С. принимаются банком в изъятие из общего правила, начиная от 500 руб. (см. *Мелкие счета-фактуры*).

СОМНИТЕЛЬНЫЕ ДОЛГИ, долговые обязательства клиентов данной хозяйственной единицы, ликвидность которых (обязательств) мало реальна в силу неплатежеспособности должника. С. д. вне зависимости от того, по какому счету баланса проходили соответствующие обязательства, объединяются на одном балансовом счете С. д. Полное, своевременное и исчерпывающее выявление С. д. является чрезвычайно важным для правильного составления баланса; состояние счета С. д. является одним из существенных элементов оценки финансового положения данной хозяйственной единицы.

На балансе Госбанка имеется счет С. д., куда в течение года списываются как суммы, взыскание которых мало реально, так и убытки. Списание на счет С. д. производится следующим порядком: а) по С. д. в сумме не свыше 10.000 руб. по каждой операции—с разрешения краевой конторы Госбанка; б) по С. д. в сумме свыше 10.000 руб.—с разрешения правления Госбанка. Следует иметь в виду, что списание какого-либо обязательства на С. д. не означает отказа банка от взыскания по нему, а преследует цель очистки баланса от нереальных ценностей.

Ликвидация С. д. может производиться двояко. По принятому в Госбанке порядку, в конце года остаток по счету С. д. списывается на „счет прибылей и убытков" (т. е. на сумму С. д. уменьшается прибыль банка), после чего обязательства по С. д. учитываются за балансом впредь до взыскания по ним или признания их безнадежными. Возможен, однако, и другой порядок, по которому С. д. остаются и по истечении года на балансе банка, но для покрытия их из прибылей банка выделяется в равной сумме фонд погашения С. д.

СОХРАННАЯ РАСПИСКА, обязательство лица, принявшего на ответственное хранение какую-либо ценность, хранить и возвратить ее по первому требованию лица, сдавшего на хранение. С. р. имела — и до сих пор имеет— большое значение в банковской практике. Обычно банки отбирают от залогодателя С. р. при оставлении на его *ответственном хранении* (см.) заложенных в банке товаров. Согласно основным положениям и правилам Госбанка о кредитной работе, учреждения Госбанка должны отбирать С. р. при выдаче ссуд под залог товара, оставляемого у заемщика. Использование имущества, принятого на ответственное хранение, является уголовно-наказуемым деянием, хотя бы оно было произведено собственником этого имущества (залогодателем).

СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ (Соцстрах). Дело С. с. передано в 1933 г. профсоюзам, при которых созданы отраслевые кассы.

Усиливающиеся из года в год мероприятия партии и правительства в области улучшения материального положения трудящихся способствовали интенсивному росту С. с. Сюда вкладываются громадные средства, образующиеся из начислений на зарплату. Взносы эти делаются в определенном, установленном проценте к выдаваемой зарплате.

Бюджет С. с. на 1935 г. выражается в сумме свыше 6 млрд. руб. Для обеспечения текущих потребностей в распоряжении С. с. постоянно имеется довольно крупный наличный резерв, который полностью хранится на его текущих счетах в Госбанке. В 1934 г. средний остаток этих средств выражался в сумме свыше 350 млн. руб.

Кассовое обслуживание С. с., прием взносов от страхователей и выдача средств по поручениям отраслевых касс осуществляется учреждениями Госбанка.

Распыленность источников формирования средств С. с. поставила перед учреждениями Госбанка весьма важную и ответственную задачу—построить такую систему инкассации средств, которая обеспечивала бы своевременное и полное поступление их на счета страховых касс при центральных комитетах союзов и в то же время не загружала бы систему Госбанка большим потоком отдельных мелких перечислений.

По существующему положению расчетных взаимоотношений отраслевых касс с учреждениями Госбанка инкассация и выдача средств социального страхования производятся следующим образом: на имя каждой отраслевой кассы при ЦК союзов в Московском агентстве Госбанка при Дворце труда (в Москве) открывается централизованный текущий счет. По тем ЦК союзов, которые находятся вне Москвы, такие счета открываются в учреждениях Госбанка по месту нахождения этих ЦК. На местах, там, где имеются областные (краевые) комитеты союзов, открываются распределительные счета страховых касс соответствующих ЦК союзов. Там же, где отсутствуют областные (краевые) комитеты союзов, открываются субтекущие счета на имя отраслевых касс соответствующих ЦК союзов. Кроме того, учреждения Госбанка, в месте нахождения которых находятся областные (краевые) комитеты союзов, открывают также операционные текущие счета на имя страховых касс этих союзов для расходов, связанных с содержанием аппарата.

Вносимые страхователями суммы зачисляются на субтекущие счета или при отсутствии последних — на распределительные счета. С субтекущих счетов ежедекадно (1-го, 11-го и 21-го каждого месяца) средства перечисляются на распределительные счета, которые так называются потому, что с них производится распределение средств, т. е. отчисление их на текущие нужды самих областных (краевых) касс С. с. Эти отчисления производятся на основании особых документов (стандартных справок), пересылаемых в начале каждого квартала ЦК союзов соответствующим учреждениям Госбанка. В этом документе указывается размер подлежащей отчислению суммы в процентах к общей сумме на распределительных счетах. Кроме того, здесь указывается также максимальная сумма отчислений за квартал. Эти перечисления производятся каждую шестидневку, и филиалы Госбанка обязаны при этом следить, чтобы перечисляемые суммы не превысили упомянутой максимальной суммы отчислений (лимит).

Остающиеся после распределения средств на распределительных счетах суммы, по истечении каждой шестидневки перечисляются полностью на централизованные текущие счета ЦК союзов. В сроки перечисления средств с субтекущих счетов на распределительные текущие счета и с распределительных на централизованные—учреждения Госбанка посылают выписки областным (краевым) комитетам союзов через конторы Госбанка.

Взносы на С. с. должны производиться страхователями одновременно с получением ими средств на зарплату. Это налагает на учреждения Госбанка обязанность строго следить за тем, чтобы при получении сумм с расчетных счетов на зарплату учреждения и организации одновременно давали приказы на уплату страховых взносов.

СОЮЗНЕФТЕТОРГ (особенности кредитования и расчетов). Все расчеты с нефтепромышленностью, а также с покупателями производятся системой С. на общих основаниях. По внутрисистемным же расчетам С. действует централизованный порядок *расчетов по сальдо* (см.) Все расчеты внутри системы производятся подекадно с зачетом встречных обязательств по товарным операциям.

Для оплаты продукции нефтепромышленности в местах отгрузки С. выставляет ежедекадно райнефтеторгам-отправителям особые счета за счет специального онкольного кредита, получаемого им в правлении Госбанка.

За счет этого же онкольного кредита С. покрывает расчеты райнефтеторгов-отправителей с перевальными базами в порядке прямого перечисления средств райнефтеторгу. Для оплаты поступающих нефтепродуктов райнефтеторги-покупатели получают в свою очередь по месту нахождения ссуды по документообороту. Эти средства идут исключительно для оплаты райнефтеторгами-покупателями их обязательств по централизованным внутрисистемным расчетам и перечисляются полностью в правление Госбанка на покрытие онкольного кредита по документообороту объединения, за счет которого производится выставление особых счетов. В обеспечение онкольного кредита С. обязан иметь на расчетных счетах определенный остаток средств.

Размер кредита по документообороту определяется на основе данных последнего отчетного баланса.

При оплате с особых счетов райнефтеторгам-поставщикам стоимости отправленной продукции филиалы обязаны проверять своевременность выписки счетов на транзитных покупателей и принимать самые жесткие меры воздействия в отношении райнефтеторгов, не выписывающих этих счетов своевременно.

В соответствии с принятой системой расчетов С. пользуется в Госбанке следующими видами кредита: онкольный кредит правлению С. на выставление особых счетов; кредит по документообороту, получаемый райнефтеторгами-покупателями на оплату предъявленных правлением объединения требований, по внутрисистемным расчетам; кредит райнефтеторгам на оплату ж.-д. и водного тарифа; кредит на сезонное накопление материальных ценностей, и—в случае необходимости—внеплановые ссуды.

СОЮЗУТИЛЬ (особенности кредитования). С. имеет широкую сеть собственных заготпунктов, которые заготовляют все виды утиля. Госбанк открывает ссудные счета заготовительным пунктам для выдачи авансов агентам по заготовкам. По истечении определенного количества дней, в зависимости от условий работы в том или другом районе, агенты отчитываются перед заготпунктами: утиль, приобретенный на эти авансовые суммы, оформляется как сезонное накопление, а в случае отсутствия утиля расчет по этим кредитам производят соответствующие конторы С.

С. имеет также производственные предприятия, которые кредитуются банком на общих основаниях.

СПЕЦБАНКИ. С. именовались до концентрации всего краткосрочного кредита в Госбанке все другие банки, проводившие в своей области краткосрочное кредитование хозяйства, как-то: Промбанк, Внешторгбанк, Электробанк, Всекобанк и др. В настоящее время этот термин применяется в отношении *банков долгосрочных вложений* (см.).

В развитие пост. СНК СССР от 5/V 1932 г., С. организована сеть контор и филиалов. С. имеют областные (краевые, республиканские) конторы и подчиненные этим конторам филиалы. В тех же пунктах, где не открыты филиалы и в то же время ведется крупное строительство, финансируемое С., последним предоставляется право вести работу через филиалы других С. либо иметь своих уполномоченных, работающих через филиалы Госбанка. В тех районах, где нет филиалов С. или их уполномоченных, финансирование капитального строительства производится С. через систему Госбанка на основе специальных договоров, определяющих взаимоотношения Госбанка с С.

Согласно типовому договору, С. имеют право во всех тех случаях, когда финансирование или кредитование строительства производится Госбанком по их поручению, выдавать эти поручения на все учреждения Госбанка, за исключением *приписных (расчетных) касс* (см.). Поручения же на расчетные кассы выдаются только через тот филиал Госбанка, к которому прикреплена данная расчетная касса.

Для учета операций, проводимых Госбанком по поручению С., открываются в одногородных с ними учреждениях Госбанка корреспондентские счета. В пунктах же, где не имеется учреждений С., в филиалах Госбанка открываются субсчета корреспондентских счетов учреждений С., выдавших поручения. Означенные субсчета открываются на имя соответствующего С., при чем, как правило, для каждого строительства может быть открыт только один субсчет. Там, где есть уполномоченные С., последние имеют право открывать особые счета для финансирования всего находящегося в данном районе строительства.

Выплата с этих счетов производится по документам, визированным уполномоченными. Все выплаты со счетов С. совершаются исключительно за счет имеющегося на счетах кредитового остатка. Образование дебитового остатка ни в коем случае не допускается.

С. обязаны представлять в учреждения Госбанка свои кассовые планы, при чем все выплаты наличными производятся С. и клиентам последних в пределах назначений этих кассовых планов. В отношении порядка и сроков представления кассовых планов, а равно санкций в случае непредставления таковых, С. и их клиенты подчиняются правилам, установленным правлением Госбанка.

При осуществлении расчетных операций со своей клиентурой С. руководствуются инструкциями и правилами правления Госбанка по кредитно-расчетным операциям. Учреждения Госбанка совершают все предусмотренные правилами о кредитно-расчетных

операциях действия со счетами-фактурами, не оплаченными плательщиками по операциям С., лишь в тех случаях, когда плательщик находится в пунктах, где работа по поручению С. производится филиалами Госбанка.

По корреспондентским счетам: основным, субсчетам, а также по особым счетам, открываемым по месту нахождения уполномоченных, филиалы Госбанка начисляют 2% годовых (по комбанкам 3%, по Промбанку проценты не начисляются). За выполнение поручений С. последние выплачивают Госбанку комиссию в определенном размере с инкассированных и выплаченных сумм. Телеграфные, почтовые и прочие расходы, понесенные Госбанком при выполнении поручений, оплачиваются по фактической стоимости. Учреждения Госбанка уплачивают в пользу С., давших поручения, штрафы за неправильное оформление операций в следующих случаях: за несвоевременную высылку банку, давшему поручение, установленной отчетности, за несвоевременную высылку выписок и счетов, не удовлетворительных по качеству, за несвоевременное авизирование инкассированных сумм. В свою очередь С. обязаны снабжать учреждения Госбанка ценниками на стройматериалы и гужетранспорт, необходимыми для контроля за правильностью цен, указанных в счетах. Порядок учета и отчетности учреждений Госбанка по операциям С., а также формы оперативных документов, устанавливается техническими инструкциями, разрабатываемыми С. совместно с Госбанком.

Согласно существующему типовому договору С. предоставлено право проверять работу аппарата Госбанка в части, касающейся выполнения поручений этих банков. Проверка производится по согласованию с соответствующей конторой Госбанка.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ СРЕДСТВА УЧРЕЖДЕНИЙ, СОСТОЯЩИХ НА ГОСБЮДЖЕТЕ (расходование). Некоторые организации, состоящие на госбюджете, получают, помимо бюджетных кредитов по союзному и республиканскому бюджетам, также доходы из различных источников, как, напр., целевые взносы отдельных хозорганов, доходы от эксплоатации имущества и зданий, доходы от выполнения специальных работ и заданий (выполнение чертежей, смет, производство консультаций, анализов материалов и т. п.). Все эти суммы, не включаемые в бюджетные расписания, носят наименование С. с. у., и расходование их производится в особом порядке, установленном НКФ СССР.

Сводная смета по спецсредствам составляется общесоюзным ведомством (наркоматом) и утверждается НКФ СССР. В доходной части сводной сметы по спецсредствам указывается сумма, предполагаемая к поступлению по каждому источнику. В расходной части сводной сметы назначения подразделяются на установленные расходной классификацией статьи: зарплата, административно-хозяйственные расходы, новое строительство, капитальный ремонт, приобретение и ремонт инвентаря и оборудования; отдельно указываются расходы по материальному обеспечению учащихся. В том случае, если какой-либо вид спецсредств имеет целевое назначение, расходы по данному виду выделяются (постатейно) особо от расходов по прочим видам спецсредств. Так, напр., доходы от аренды зданий могут обращаться только на расходы по эксплоатации этих зданий.

В пределах сводной сметы по спецсредствам наркоматы утверждают сметы для каждого местного учреждения с распределением доходов по видам, а расходов—по статьям.

Утверждение наркоматами смет по спецсредствам вместе со справками для Госбанка о размерах разрешенных расходов пересылается наркоматами в НКФ СССР, который производит проверку соответствия смет местных учреждений сводной смете, после чего проверенная смета возвращается наркоматам для отсылки местным учреждениям, а справка о размерах разрешенных расходов за счет спецсредств высылается НКФ СССР в соответствующие учреждения Госбанка или сберкассы в зависимости от того, где находится счет данного учреждения, имеющего спецсредства и производящего расходы по ним.

Выдача спецсредств с текущих счетов центральных ведомств общесоюзного значения и их местных учреждений филиалами Госбанка или сберкассами может производиться лишь при условии получения справки о размерах установленных расходов за подписями НКФ СССР. Для учета поступлений и расходов по С. с. банки открывают текущие счета; если же какие-либо виды средств имеют целевое назначение и на расходы по ним представляется особая смета, то такие спецсредства учитываются на отдельных текущих счетах.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ ССУДНЫЙ СЧЕТ, см. *Онкольный счет*.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ ССУДНЫЙ СЧЕТ ПО МЕСТУ НАХОЖДЕНИЯ ПОКУПАТЕЛЯ, является одной из специализированных форм расчетов по грузообороту. Он гарантирует поставщику безусловную оплату выставленных им счетов-фактур, при чем эта гарантия заключается не в переброске предназначенных для платежа сумм к месту нахождения поставщика (как это практикуется при аккредитиве или особом счете), а в предоставлении плательщику банковского кредита со специальным назначением на оплату акцептованных им счетов-фактур данного поставщика.

С. с. с. по м. н. п. введены на следующих участках хозяйства: по расчетам между донецкими каменноугольными трестами с их покупателями; по расчетам донецких каменноугольных трестов за кокс и с другими поставщиками; по расчетам заводов черной металлургии Юга и Урала с их покупателями ж. д.—за уголь и нефть; по расчетам за хлеб и овощи с покупателями Заготзерна и Союзплодоовощи; по расчетам с Заготскотом—мясокомбинатами; за сплавную древесину—всем организациям НКЛеса. На этих участках хозяйства С. с. с. по м. н. п. заменил *особый счет по месту нахождения покупателей (плательщиков)* см.

С. с. с. по м. н. п. предназначается для расчетов с определенным поставщиком (или с группой поставщиков). Эта форма расчетов применяется только в отношении ограниченного круга предприятий, имеющих особое народнохозяйственное значение, поставки которых должны быть защищены от неплатежей со стороны покупателей. Это объясняется самим характером данной формы расчетов, сводящейся к банковской гарантии поставщиком платежей по отгружаемым ими товарам. Расчеты через С. с. с. по м. н. п. могут вводиться только со специального разрешения правления Госбанка. Плательщик, которому открыт такой счет для расчетов с определенным поставщиком, представляет банку све-

дения о плановых отгрузках поставщиков на предстоящий месяц. На основе этих сведений определяется лимит задолженности по С. с. с. в размере 15-дневной суммы счетов-фактур данных поставщиков. Этот лимит используется на оплату поступающих счетов-фактур данного поставщика, производимую путем дебитования С. с. с. Задолженность по этому счету оформляется обязательствами, выдаваемыми клиентом каждую пятидневку на всю сумму лимита. Погашение задолженности производится каждые 5 дней. Срочные обязательства погашаются в сумме фактически образовавшейся задолженности за истекшую пятидневку. Управляющие филиалами могут отсрочить платеж до следующей очередной пятидневки. Если покупатель не погашает задолженности и после этой льготы, то соответствующая часть задолженности перечисляется на просрочку и взыскивается в принудительном порядке.

СПРАВКА О НАЧИСЛЕННОМ ФОНДЕ ЗАРПЛАТЫ. С. о н. ф. з. представляется всеми хозорганами при получении наличных денег на зарплату или при даче распоряжений о перечислении средств на эту цель. От представления справок освобождены: организации ведомства обороны, НКВД, бюджетные, военизированная охрана, профсоюзные и партийные организации и ж. д. В справку включается вся начисленная зарплата, под которой понимается: сумма зарплаты, причитающаяся к выдаче в окончательный расчет, выписываемые авансы, единовременные выплаты, а также погашение старой задолженности по зарплате. Удержания из зарплаты за невыход на работу (болезнь, прогул и т. д.) в справки не включаются.

Утверждено ЦУНХУ пост. № 1014 от 25|VII 1934 г.

Форма справки о начисленном фонде зарплаты

Справка о начисленной зарплате | Расч. сч. №..... Тек. сч. №.....

..... (наименов. предпр. и учрежд.)

Начислено зарплаты и предназначено к выплате за .....193 г. (без начислений соцстраху, профсоюзу и т. п.)

Весь начисленный фонд-брутто	В том числе		
	удержания и перечисл., выплата из выручки	к получению наличными в банке	

Настоящие суммы соответствуют платежным ведомостям на зарплату и заменяющим их документам, выписанным за указанный период за №.....

м. п. Директор

Гл. бухгалтер

„.....“.....193 г.

Справка служит целям контроля за правильностью расходования средств, получаемых хозорганами на зарплату. Раз в квартал банк проверяет, насколько представляемые справки соответствуют суммам фактически выписанной зарплаты по платежным ведомостям. С. о н. ф. з. хранятся в филиалах банка у операционистов вместе с *стандартными справками* (см.) по зарплате. На обороте стандартных справок производится отметка о выплаченной зарплате на основе данных в С. о н. ф. з. (и чеках или платежных поручений, представляемых одновременно с этими справками).

От производственных предприятий, выплачивающих за первую половину месяца авансы, филиалы банка могут получать справки о начисленном фонде зарплаты раз в месяц—при получении хозорганом средств на зарплату в окончательный расчет. Выдачи наличными в промежутках между основными сроками выплат зарплаты (расчеты с отпускниками, увольняемыми и т. п.) также производятся банком авансом без представления С. о н. ф. з. В случаях получения денег авансом при получении денег на зарплату в окончательный расчет в 3-й графе С. о н. ф. з. указывается „в том числе получено наличными из банка авансом . . . . . руб.“. Авансовые выдачи в целях контроля записываются в особую графу на обороте стандартной справки.

По крупным промпредприятиям, получающим деньги на выплату зарплаты по отдельным цехам, филиалы могут получать С. о н. ф. з. по каждому цеху в отдельности, но с обязательным затем представлением этой справки по предприятию в целом.

Транзитным кассам Наркомвода в порядке исключения разрешается выплачивать зарплату без одновременного представления С. о н. ф. з. с тем, однако, что такая справка представляется не позднее 2 дней после получения средств для выплаты зарплаты для команд проходящих судов.

СПРАВКА О СОСТОЯНИИ ТОВАРО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, основной документ, служащий для оперативного наблюдения и контроля банка за состоянием товаро-материальных ценностей, являющихся объектами выданных банком ссуд.

Справки эти представляются заемщиком при получении ссуды вместе с заявлением о выдаче *ссуды* (см.). Начиная с момента выдачи ссуд справки представляются ежемесячно в сроки, устанавливаемые филиалами банка, не позже 5—10 дней после окончания отчетного периода по нижеприведенной форме № 13. По основным сырьевым кредитам и ссудам под готовую продукцию в кварталы снижения задолженности сведения представляются 2 раза в месяц. По объектам, размеры кредитов по которым определяются в соответствии с остатком товаро-материальных ценностей, эти сведения представляются раз в 5—10 дней по соглашению банка с ведомствами. По лесной промышленности установлено представление взамен формы № 13 формы № 14, содержащей данные об остатках и оборотах лесопродукции как на местах заготовок и сплава, так и у линии ж. д. и на заводах. Эти справки представляются ежемесячно, а по сплавным операциям в период навигации и по экспортной продукции—раз в декаду. Кроме того, по ряду объектов по отдельным отраслям хозяйства справки об остатках товаро-материальных ценностей предстaвляются по форме № 13а, а по некоторым объектам—чаще, чем раз в месяц:

Форма № 13а отличается от ф. № 13 тем, что на ряду с общей суммой стоимости остатков товаро-материальных ценностей указывается также количество и цена.

Сведения об остатках кредитуемых материальных ценностей показываются, как правило, одной суммой по каждому объекту кредитования, имеющему отдельные нормативы,

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25|VII 1934 г.

Форма № 13

СВЕДЕНИЯ —.....
о состоянии на „.....“ ..... 193 г. .....
(наименование кредитуемых материальных ценностей),
принадлежащих.....
.....(наименование и адрес заемщика),
представленных Госбанку СССР в гор.....
в залог по ссуде

	Сумма по данным хозоргана	
	всего	в т. ч. оплаченные
1. На складах . . . . . (Места хранения)		
2. В пути		
Всего . . .		

(Подпись)

напр.: сырье, топливо, вспомогательные материалы. Следовательно, если объектом кредитования является сырье, то клиенты представляют данные об остатках всего сырья без подразделения его по видам.

При получении внеплановых ссуд клиенты представляют сведения об остатках всех материальных ценностей (см. *Внеплановые ссуды*).

В сведениях (ф. №№ 13 и 13а) об остатках товаро-материальных ценностей обязательно должны показываться пункты хранения их с указанием остатков по каждому пункту в отдельности.

В отношении объектов, по которым представляются данные только в ценностном выражении, т. е. по ф. № 13, филиалы банка предварительно договариваются с клиентами об оценке кредитуемых ценностей, так как только при этом условии банк может проводить проверку этих ценностей.

Контроль правильности сведений, показываемых в С. о с. т.-м. ц. является необходимым и существенным элементом контроля за состоянием обеспечения (см. *Обеспечение ссуды*); он осуществляется путем сверки сведений, указанных в справке, с балансом, с данными первичного (складского) учета, а также проверкой обеспечения в натуре. Проверка представляемых справок должна проводиться на месте как при выдаче ссуд, так и в дальнейшем в период снижения размеров обеспечения.

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.
Форма № 13а

СВЕДЕНИЯ —.....
о состоянии на „.....“ ..... 193 г. .....
(наименование кредитуемых материальных ценностей),
принадлежащих.....
.....(наименование и адрес заемщика),
представленных Госбанку СССР в гор.....
в залог по ссуде

Места хранения	Количество	Цена	Стоимость	В том числе оплаченные
Итого на складах .				
В пути . .				
Всего .				

(Подписи)

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25|VII 1934 г.
Форма № 14

СВЕДЕНИЯ №.....
о состоянии на „.....“ ..... 193 г. .....
остатков лесной продукции, принадлежащих.....
.....(наименование и адрес заемщика) и
представленных Госбанку СССР в гор.....
в залог по ссуде

Наименование продукции франко	Остаток на 1 . .	Приход	Расход	Остаток на 1 . . .		
	количество	количество	количество	количество	цена	сумма

(Подписи)

СПРАВКИ ПО СЕЗОННЫМ ЗАТРАТАМ. С. по с. з. представляются хозорганами при кредитовании банком сезонных затрат (см. *Ссуды на сезонные затраты производства*). Пост. СНК СССР от 3/VII 1934 г. № 1568 установлены формы справок по сезонным затратам, получаемых учреждениями Госбанка от хозорганов (см. *Отчетность хозорганов перед Госбанком*). Помимо помещенных ниже стандартных форм справок по сезонным затратам для совхозов, МТС и пригородных хозяйств потребкооперации и ОРС, банк не вправе требовать представления других справок у заемщика. Это обстоятельство возлагает особую ответственность на работников хозорганов и банка за правильное и своевременное составление справки и за тщательную проверку содержащихся в справке сведений.

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 25

Справка

о плановых затратах на содержание молочного стада и о выходе продукции пригородного хозяйства

	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	За год
Стоимость содержан. коровы .					
„ приплода					
„ валов выхода молока					
Разрыв					
Амортизация					
Чистый разрыв на 1 корову .					
Количество коров (фактич.) .					
Общий разрыв					

Директор пригородного хозяйства

Главбух

Примечание. Настоящая справка представляется при получении первой ссуды. Одновременно устанавливаются сроки и размеры выдачи остальной части кредита (примерно: январь—40%, февраль—35% и март—25%). Последующая выдача ссуд производится на основе первоначальной справки, если поголовье скота не изменилось. В противном случае представляется справка (ф. № 25) с новым расчетом.

СРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. При плановом кредитовании, лежащем в основе советской системы кредита, кредит предоставляется на сроки,

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 22

Сведения

Свиноплемсовхоза ..... о наличии племенного свиномолодняка по состоянию на ..... 193 г.

Возрастные группы	Количество	Плановая производственная стоимость единицы	Общая стоимость
1	2	3	4
От 2— 4 мес.			
„ 4— 6 „			
„ 6— 8 „			
„ 8—10 „			
„ 10—12 „			
Итого . . .			

Директор совхоза
Гл. бухгалтер

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 19

Декадные сведения

о ходе уборки и реализации заложенной в Госбанке продукции полеводства совхозов (МТС) ..... на ..... 193 г.

Виды культур	План уборки	Фактически убрано с начала кампании на			Сдано продукц. государству с нач. кампании на .....
		в том числе			
		площадь в га	обмолочено в га	получено продукции в центн.	количество в центн.
1	2	3	4	5	6

Примечание. Графы 1, 3—6 заполняются на основе срочных донесений НКСовхозов (форма № 3); НКЗ: формы №№ 16, 27—по МТС, №№ 11 и 12—по совхозам.

Директор Ст. бухгалтер Ст. агроном

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 24

Справка

о выполнении полевых работ (подготовительные работы, сев, прополка, уборка) в пригородном хозяйстве ..... за время ..... по ..... 193 г.

Наименование работ по культурам или по группам культур	Единица измерения	Фактич. выполн. с начала года	Плановая себестоимость выполненных работ		Норматив, покрыв. собственн. оборотными средствами	Размеры ссуды, подлеж. выдаче	Получено продукции с начала года на сумму по плановой себестоимости
			расценка на единицу измерения	сумма			
1	2	3	4	5	6	7	8

Примечание. Сведения представляются по мере получения ссуд.

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 26

Справка

о состоянии скота на откорме на .....

Наименование скота	Остаток голов скота на откорме	Вес в кг	План себестоимости 1 кг живого веса, исходя из которой ведется кредитование	Стоимость живого веса скота, подлежащего покрытию банковским кредитом	Стоимость живого веса скота, покрываемого собственными средствами	Задолженность на день представления справки	Разница	
							додается в виде ссуды	взыскивается
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Подписи:

Примечание. Сведения представляются при получении ссуды и после получения ссуды один раз в месяц

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 16

Сведения

о выполненных работах по растениеводству .....
.....совхоза (МТС) на.....193 г.

Виды работ (сев, уборка—отдельно комбайнами и отдельно—прочими машинами и др.)	Годовое задание по плану в га	Фактич. выполн. с нач. года на.....		
		количество	планов. себестоим. единицы, по которой банк кредитует	общая стоим.
1	2	3	4	5

Примечание 1. Однотипные работы показываются раздельно, если они имеют различную плановую себестоимость, например, весновспашка под зерновые и под свеклу.

Примечание 2. Количество выполненных работ (гр. 3) заполняется на основе срочных донесений: по НКСовхозов—по форме №№ 2 и 3, по НКЗему формы №№ 5, 8, 9, 11 и 14—по совхозам и №№ 22 и 16—по МТС.

Директор

Ст. бухгалтер Ст. агроном

Утверждено ЦУНХУ
пост № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 17

Сведения

.....совхоза системы ..... о фактически реализованной молочной продукции за время с.....по.....193 г.

Наименование продукции	Количество реализованной продукции в переводе на молоко	Сумма реализованной продукции	Размер планов. разрыва на один центн. молока	Сумма разрыва 3×4
1	2	3	4	5
Масло . . .				
Сыр				
Молоко . . .				

Примечание. Графа 2 заполняется на основе срочных донесений совхозов, по НКСовхозов—формы №№ 15 и 16.

Директор совхоза Гл. бухгалтер

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 18

Сведения

о выполнении среднего и текущего ремонта совхозами (МТС) ..... на.....193 г.

Виды машин	Вид ремонта (средний или текущий)	Всего отремонтировано с начала кампании колич. машин	Плановая стоимость ремонта единицы	Сумма общей стоимости ремонта
1	2	3	4	5
1. Тракторы				
2. Комбайны				
3. Автомашины . . .				
4. Пр. с.-х. машины .				

Примечание. Графа 3 заполняется на основе срочн. донесений: по НКСовхозов—формы №№ 38—40; по НКЗему: №№ 2, 3, 11, 23—по МТС и №№ 7, 20, 21—по совхозам.

Директор Ст. бухгалтер Инж.-механик

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 20

Сведения

о состоянии свинопоголовья в совхозе.....
на.....193 г.

1	Количество 2	Общий вес только откормленного молодняка 3	Себестоимость единицы по расценке, кредитуемой банком 4	Стоимость всего скота 5
А. Возрастные группы:				
1. Поросята от 2—4 мес. (средн. возр. 3 мес.)				
2. Молодняк от 4—9 мес. (средн. возр. до 6,5 мес.)				
3. Разовые маточки (средн. возр. 9 мес.)				
Итого по возрастн. группам				
Б. Откормочное поголовье:				
1. До 40 кг (средний вес 30 кг)				
2. От 40 до 80 кг (ср. вес 60 кг)				
3. От 80—130 кг (ср. вес 105 кг)				
4. От 130—160 кг (ср. вес 145 кг)				
5. Свыше 160 кг (ср. вес 160 кг)				
Итого по откормочным группам				
Общая стоимость обор. поголовья				

Директор совхоза Бухгалтер

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 21

Сведения

о состоянии откорма партии № ..... по акту .....
в совхозе ..... на.....193 г., находящийся
в обеспечении.....отделения Госбанка

Время поставки партии. на откорм ..... Предполагаемый срок снятия партии с откорма.....

Наименование скота	Колич. голов	Вес	Сдаточная цена единицы, включая доплату	Общая стоимость
1	2	3	4	5
I. Взрослый рогатый скот . .				
Нетели				
Молодняк				
Итого				
II. В т. ч. скот, выбракованн. из основного стада к моменту постановки его на откорм				
III. Скот на откорме за вычетом стоимости выбракованного скота из основного стада к моменту постановки его на откорм .				
IV. Стоимость скота по предыдущей справке на ..... 1934 г. за вычетом стоимости скота, выбракованного из основного стада .				
V. Разница между III и IV гр.				

Примечание. По овцеводческим и птицеводческим совхозам соответственно изменяется наименование групп скота.

Директор совхоза Бухгалтер

Утверждено ЦУНХУ
пост. № 1014
от 25/VII 1934 г.

Форма № 23

Сведения

.....совхоза о наличии овцеводческого поголовья на.....

	Количество
1. Взрослых овец:	
а) тонкорунных	
б) полугрубошерстных	
в) грубошерстных	
2. Молодняка:	
а) тонкорунных	
б) полугрубошерстных	
в) грубошерстных	

Директор совхоза Бухгалтер

вытекающие из быстрой оборачиваемости средств, определяемые хозяйственно-финансовым планом заемщика. Этот принцип установления сроков кредита содействует своевременному выполнению хозяйственного плана и одновременно представляет важный метод контроля за ходом выполнения плана. Выдача ссуды на плановые сроки оборачиваемости средств дисциплинирует хозорганизации, заставляя заемщика строго подсчитывать свои ресурсы, не допускать замедления оборачиваемости средств в производстве и товарообороте и взыскивать со своих покупателей платежи за проданные товары.

Срок кредита определяется в отношении каждой данной ссуды в соответствии с ее целевым назначением, а не в отношении всей суммы средств, представляемой на квартал Госбанком хозоргану, как это имело место в первый период кредитной реформы.

Предоставление кредита на строго определенные цели и срок, своевременность погашения ссуд позволяют судить о качестве выполнения хозяйственных планов.

С. к., установленное на основе пост. СТО от 23/VII 1931 г., является по этому одним из важнейших рычагов укрепления хозрасчета в обобществленном секторе.

СРОЧНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, обязательство, выдаваемое хозорганом в возврате полученных от банка срочных целевых ссуд. Количество обязательств, отбираемых от клиента при выдаче ему ссуды, определяется числом сроков погашения ссуды; на каждый частичный платеж составляется отдельное обязательство. Каждое обязательство составляется в 2 экземплярах, из которых подписывается заемщиком только первый экземпляр.

Первые экземпляры обязательств передаются на хранение в кладовую и учитываются в книге кладовой; вторые экземпляры предназначены для срочной картотеки, ведущейся в оперативном аппарате филиала для контроля за погашением обязательств в срок.

С. о. не является абстрактным долговым документом типа векселя, и возникающие по этому обязательству отношения между банком и клиентом определяются тем договором ссуды, к которой относится обязательство. Значение С. о.—в точной фиксации платежей по ссуде и в связанном с этим укреплении кредитной дисциплины.

Срочное обязательство

Утверждено ЦУНХУ пост. № 1014 от 25|VII 1934 г.

Форма № 12

.....(наименование хозоргана)	срок
.....(адрес его)	.....
Расчетный счет —.....в Госбанке г.....	сумма
Срочное обязательство —.....	
..... тысяча (прописью срок погашения)	.....
девятьсот тридцать.....года	назначение ссуды
обязуемся уплатить Государственному банку СССР в ..... (место платежа)	.....
сумму Р. ..... полученную (прописью)	К заявлению-обязательству
нами по целевому кредиту, и следуемые с нас проценты.	—.....

Гор..... Дата „.....“.....193...г.

м. п. Подписи:

ССУДА (заем). Характерным признаком, определяющим С., является ее возвратность в определенный срок (см. *Срочное кредитование*).

Наиболее употребительный вид С.—денежная С.; встречаются также и материальные С. (напр., семенные).

По признаку срока С. могут быть разбиты на срочные и предъявительские (погашаемые по первому требованию).

Большинство банковских операций представляет собой в экономическом и правовом отношениях С., где банк выступает либо в виде кредитора (активные операции), либо должника (пассивные операции). Однако в банковской терминологии С. называются только определенные виды активных банковских операций.

После пост. СТО от 23/VII 1931 г. С. в этом специальном смысле являются исключительной формой банковских активных операций (см. *Целевое кредитование*).

ССУДНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОЛГОСРОЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА. При выдаче ссуды от заемщика отбирается обеспечительное обязательство. Если заемщик получает кредит на несколько мероприятий, то все открытые кредиты включаются в одно обеспечительное обязательство, но с перечислением кредитов и вложений заемщика по каждому из них в отдельности. По истечении квартала, когда все использованные кредиты закрываются, каждый заемщик, давший обеспечительное обязательство, обязан не позже 10-го числа, следующего за истекшим кварталом месяца, заменить свои обеспечительные обязательства срочными обязательствами на сумму действительно использованного кредита. На каждый платеж по каждому мероприятию выписывается отдельное обязательство.

ССУДЫ ВНЕПЛАНОВЫЕ. С. в. выдаются отдельным хозорганизациям или предприятиям в случаях, когда по причинам, от них не зависящим, происходят отклонения в ходе производства или обращения ценностей, вызывающие сверхплановое накопление определенных ви-

дов материальных ценностей. Такого рода временные нужды хозорганов банк может удовлетворить выдачей внеплановой ссуды.

С. в. делятся на следующие семь основных групп:

1. Ссуды при транспортных затруднениях, вызывающих сверхплановое накопление товарных запасов.

Выдавая эти ссуды, банк строго следит за тем, чтобы хозорганы-заемщики предпринимали все необходимые меры к скорейшей транспортировке товаров, и досрочно отзывает ссуды, если хозорган не использует имеющихся возможностей для отправки грузов.

Торговым оптовым организациям, кредитуемым по товарообороту, кредит при транспортных затруднениях предоставляется путем соответствующего удлинения срока ссуд по *второму виду кредита* (см.) или путем выдачи новой ссуды для оплаты поступивших счетов-фактур сверх лимита.

2. Ссуды на сверхплановое накопление материальных ценностей, потребляемых в производстве данного предприятия, выдаются в случае, когда оно вызвано неравномерным поступлением тех или иных видов сырья или вспомогательных материалов. Ссуды на сверхплановое накопление остатков готовых изделий выдаются в случае, если последнее вызвано прекращением отгрузки покупателям, не оплачивающим счетов, и невозможностью реализации товара другим покупателям.

3. Ссуды на пики по товарообороту играли большую роль в кредитовании торговли до введения системы кредитования *товарооборота* (см.) по пост. СНК СССР от 16/VIII 1933 г. № 1760. В настоящее время эти ссуды могут выдаваться лишь тем торговым организациям, которые не подлежат переводу на кредитование по товарообороту (торговые базы легкой промышленности, предприятия общественного питания, торговые организации кустпромкооперации и др.).

4. Ссуды районным универмагам потребкооперации, не переведенным на кредитование по товарообороту, в связи с отсутствием необходимого минимума собственных оборотных средств.

5. Ссуды на незавершенное производство.

6. Ссуды под неоплаченные счета выдаются на основании пост. СТО от 16/VI 1931 г. только ограниченному кругу предприятий под счета-фактуры на отгруженную продукцию, не оплаченные покупателями вследствие отсутствия у них средств, а не вследствие отказа в акцепте.

7. Ссуды под судебные приказы и арбитражные решения выдаются только предприятиям тяжелой промышленности, активно борющимся с дебиторской задолженностью, в размере 50% суммы судебных приказов и арбитражных решений сроком до 1 месяца.

С. в. являются в руках Госбанка гибким и эффективным орудием кредитной помощи хозорганам, испытывающим временные хозяйственные затруднения. Но в то же время С. в. при недостаточно осторожном подходе к их выдаче могут быть использованы для втягивания средств Госбанка в постоянный оборот, иначе говоря, для замещения недостающих до *норматива* (см.) собственных оборотных средств. Поэтому при выдаче С. в. необходима особо тщательная и всесторонняя проверка обеспечения и проверка общего финансового положения клиента.

В виду этого установлен особый порядок выдачи С. в. Они выдаются только конторами Госбанка и наиболее крупными районными филиалами по списку, утвержденному правлением. Что касается С. в. на незавершенное производство, то право выдачи их предоставлено правлением только некоторым крупнейшим конторам (Московской, Всеукраинской, Ленинградской, Азово-Черноморской, Горьковской, Сталинградской).

С. в. выдаются в пределах соответствующих общих лимитов, устанавливаемых правлением для каждого края (области) в квартальных кредитных планах. Из общих лимитов по краю конторы выделяют лимиты для тех филиалов края, которым разрешена самостоятельная выдача С. в. При учете степени использования лимитов С. в. принимаются во внимание также просроченные С. в.

ССУДЫ НА НЕЗАВЕРШЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО, см. *Ссуды внеплановые*.

ССУДЫ НА ОПЛАТУ ТАРИФА. С. на о. т. предоставляются хозорганам-поставщикам в связи с необходимостью оплачивать ж.-д. или водный тариф за груз. Стоимость тарифа взыскивается, как правило, на станции отправления в момент отгрузки товара.

Банк выдает хозорганам ссуды против реестров счетов-фактур, выписанных на покупателей, в размере фактически произведенных расходов на оплату тарифа. С этой целью в счетах-фактурах стоимость ж.-д. тарифа показывается отдельной суммой.

При расчетах с покупателями по аккредитивной форме (см. *Аккредитивная форма расчетов*) или в порядке *особых счетов* (см.) ссуды на тариф поставщикам не выдаются. В этих случаях при выставлении аккредитивов или при открытии особых счетов хозорганы-покупатели устанавливают сумму аккредитива, включая стоимость тарифа.

В тех случаях, когда хозорганы-поставщики не располагают достаточными оборотными средствами для возмещения разрыва между моментом оплаты ж.-д. тарифа и моментом получения покрытия по этому расходу от банка в виде ссуды на тариф (при акцептной форме расчетов) или от покупателя непосредственно (при расчетах по аккредитиву или особому счету), Госбанк выдает хозорганам ссуды для оплаты тарифа. Как правило, такого рода ссуды выдаются, исходя из пятидневной потребности хозоргана-поставщика в средствах на оплату тарифа.

ССУДЫ НА СЕЗОННЫЕ ЗАПАСЫ ТОВАРО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ. Эти ссуды выдаются в пределах установленных по ним лимитов, но лишь по мере фактического накопления хозорганом кредитуемых банком ценностей сверх нормативного остатка.

Определение размеров действительного накопления сезонных остатков материальных ценностей производится на основе сведений, представляемых хозорганом в банк. Эти сведения включают как все остатки материалов на складе, так и материалы в пути, счета на которые прибыли и уже оплачены или подлежат оплате.

Выдача С. на с. з. т.-м. ц. производится или по одному определенному виду матери-

альных ценностей или по итогу всех ценностей. Если у хозоргана сезонным колебаниям подвергается только один вид ценностей, размер ссуды не может превышать прироста только данного вида ценностей. В том случае, если сезонным колебаниям подвергается несколько видов или групп ценностей и ссуда выдается на сезонное накопление по итогу материальных ценностей, ее размер не может превышать прироста всего итога кредитуемых банком материальных ценностей.

С. на с. з. т.-м. ц. выдаются, исходя из состояния материальных запасов только по кредитуемому виду (или видам) товаро-материальных ценностей, не учитывая состояния запасов по другим их видам. Запас по другим (как кредитуемым, так и некредитуемым) видам товаро-материальных ценностей может быть ниже норматива, тем не менее при наличии сезонных накоплений по данному виду кредитуемых товарных запасов банк обязан выдать под них ссуду.

Сроки С. на с. з. т.-м. ц. устанавливаются в соответствии с намечаемым по плану снижением остатков этих ценностей и доведением их до нормативных остатков. В случае снижения остатков кредитуемых ценностей ранее намеченных сроков банк производит досрочное взыскание задолженности по ссуде.

ССУДЫ НА СЕЗОННЫЕ ЗАТРАТЫ ПРОИЗВОДСТВА. В соответствии с тем, что сезонные затраты производства (см. *Авансирование сезонных процессов производства*) имеют место преимущественно в сельском хозяйстве, такие ссуды предоставляются главным образом с.-х. организациям (см. *Совхозы и МТС*).

ССУДЫ НА СУММЫ В ПУТИ. С. на с. в п. выдаются хозорганизациям с 1/V 1931 г., т. е. после перехода на расчеты по акцепту, аккредитивам и особым счетам (на основании пост. СНК СССР от 14/I и 20/Ш 1931 г.).

Долгое время С. на с. в п. назывались не только ссуды, выдаваемые поставщикам, но и ссуды, выдаваемые покупателям при выставлении ими аккредитивов и особых счетов. В последнее время наметилась тенденция называть С. на с. в п. лишь первую категорию ссуд. Ссуды же, выдаваемые покупателям, в связи с выставлением ими аккредитивов и особых счетов называют просто ссудами на аккредитивы и особые счета.

С. на с. в п. выдаются поставщикам, как правило, только по иногородному обороту.

С. на с. в п. по одногородному грузообороту, как правило, не выдаются. Право выдачи таких ссуд предоставляется правлением Госбанка тому или иному филиалу по его обоснованному ходатайству, поддержанному патронирующей конторой. Порядок кредитования устанавливается правлением одновременно с разрешением на выдачу ссуд по одногородному грузообороту.

С. на с. в п. по иногородному грузообороту выдаются хозорганам-поставщикам по счетам на товары, отгруженные иногородным покупателям, и работы и услуги выполненные для иногородных заказчиков, с которыми расчеты ведутся по акцепту, наложенными платежами и переводами. Ссуды выдаются по товарам, отгруженным как ж.-д. и водным путем, так и автотранспортом и гужом.

Ссуды выдаются в сумме стоимости отгруженных товаров по расчетной цене плюс уплаченный фрахт. Если продажная цена ниже расчетной, ссуды выдаются в сумме стоимости отгруженных товаров по продажной цене плюс уплаченный фрахт, если он не входит в продажную цену.

Хозорганам, не имеющим расчетных цен, ссуды выдаются по продажным ценам со скидкой определенного процента на налог с оборота и нормальную прибыль.

С. на с. в п. по иногородному грузообороту выдаются на сроки нормального документооборота.

Нормальный срок документооборота устанавливается филиалами банка в виде особой шкалы, исходя из удвоенного фактического пробега документов от филиала покупателя к филиалу продавца плюс 6 дней на акцепт и на обработку документов в обоих филиалах.

При расчетах по наложенным платежам для каждого хозоргана устанавливается средний срок ссуд на суммы в пути на основе его документальных данных о фактической длительности документооборота по этим отправкам за последние 2-3 месяца. По среднему сроку кредитуются все отгрузки данного хозоргана по наложенным платежам.

При наличии согласия хозоргана и при отсутствии резких колебаний в направлении его отгрузок филиалы банка могут устанавливать единый средний срок для всех выдаваемых данному хозоргану ссуд на суммы в пути, соответствующий среднему сроку его нормального документооборота. Этот средний срок устанавливается на основе фактических сроков кредитования хозоргана в продолжение 2-3 месяцев и применяется по всем ссудам, выдаваемым хозоргану на суммы в пути.

Срок ссуды исчисляется со дня зачисления ее на расчетный счет хозоргана. Напр., если заявление на выдачу ссуды представлено филиалу банка 11-гб числа, а сумма ссуды зачислена на расчетный счет 13-го, то срок ссуды исчисляется с 13-го числа.

Однако, если между днем зачисления ссуды на расчетный счет и датой последнего включенного в реестр счета-фактуры более 5 дней, срок ссуды исчисляется не со дня зачисления ее на расчетный счет, а с даты последнего счета-фактуры плюс 5 дней. Если, напр., в реестре, представленном банку 14 мая, наиболее поздняя дата счетов-фактур — 7 мая, а ссуда зачислена на расчетный счет 15 мая, срок ссуды исчисляется не с 15 мая, а с 12 мая (7 мая плюс 5 дней).

Для получения С. на с. в п. по иногородному грузообороту хозорган представляет в банк заявление с приложением реестра счетов-фактур по специальной форме. Сумма уплаченного поставщиком фрахта указывается в реестре против каждого счета-фактуры в отдельной колонке.

Филиалы проверяют правильность реестров (группировку счетов по срокам, заполнение соответствующих граф реестра, итоги).

При отправлении товара автотранспортом или гужом, принадлежащим покупателю, поставщик для получения С. на с. в п. должен представить в банк вместе с реестром счетов-фактур приемо-сдаточные акты, по которым товар сдан покупателю. Если покупа-

телем товара является *сельпо* (см.), то выдача допускается лишь по счетам, акцептованным покупателем при заборе товара, и при условии, что данное сельпо-покупатель имеет право расчитываться по акцепту.

С. на с. в п. не выдаются под счета-фактуры, выписанные через 8 дней после отгрузки товара. Если отгрузка производится не тем звеном организации, которое выписывает счета-фактуры (напр., низовыми пунктами заготовительных организаций, за которые счета выписываются конторами), и если нельзя организовать выписку счетов-фактур непосредственно отгружающим звеном, разрешается выдача ссуд по счетам-фактурам, выписанным позднее указанного срока. Предельный срок разрыва между отгрузкой товара и выпиской счета устанавливается для каждой организации, которая заявляет об этом требовании, после проверки банком его обоснованности. Во всяком случае, разрыв между отгрузкой товара и выпиской счета не может превышать 25 дней.

При проверке банком представленных хозорганом реестров счета-фактуры, выписанных позднее 8 дней, а также счета-фактуры, по которым уже истек нормальный срок документооборота, исключаются из реестра, как не подлежащие банковскому кредитованию.

В связи со злоупотреблениями хозорганов по ссудам на суммы в пути правлением Госбанка введен порядок строгого контроля по этому виду кредитования.

По всем без исключения хозорганам, кредитующимся по суммам в пути (кроме предприятий тяжелой промышленности, переведенных на онколь, — см. *Ссуды на суммы в пути тяжелой промышленности)* регулярно раз в месяц производится проверка всех представленных ими в банк реестров счетов-фактур. Все реестры сверяются с документами, подтверждающими фактическую отсылку покупателям показанных в реестрах счетов-фактур, по которым истек срок выданных банком ссуд.

Если хозорган не может представить банку необходимых оправдательных документов, подтверждающих факт отсылки счета покупателю, но в то же время утверждает, что они отосланы, филиал банка запрашивает филиал по месту нахождения покупателя, был ли такой счет действительно получен и причины его неоплаты.

Для облегчения проверки может применяться отметка оплаченных счетов-фактур на прокредитованных реестрах. Если к истечению срока ссуды не все счета-фактуры, указанные в реестре, прибыли как оплаченные, филиал банка требует от хозорганa объяснений (уведомления филиалов, обслуживающих плательщика, о неоплате счета, уведомления об отказе в акцепте и т. д.) и таким образом проверяет подлинность указанных в реестре счетов-фактур.

По отношению к хозорганам: а) не представляющим при проверке всех необходимых документов для обоснования правильности полученных ими ссуд, б) не имеющим налаженного учета товаров отгруженных и в) замеченных в злоупотреблениях по ссудам на суммы в пути, банк устанавливает на определенный срок или без срока порядок предварительной проверки обеспечения по ссудам на суммы в пути.

Этот порядок заключается в представлении хозорганом при реестрах подлинных счетов-фактур в конвертах с адресами плательщиков и обслуживающего их филиала банка. После сверки счетов с реестром филиал банка не возвращает счетов хозоргану, а ставит на них штамп „прокредитовано" и сам непосредственно отсылает их плательщику и обслуживающему его филиалу банка.

При обнаружении злоупотреблений по ссудам на суммы в пути филиалы прекращают кредитование хозоргана по ссудам на суммы в пути и требуют привлечения виновных к судебной ответственности и немедленного отстранения их от работы. Кредитование таких хозорганов может быть возобновлено только с разрешения председателя правления Госбанка.

С 1/XII 1934 г. введено лимитирование ссуд на суммы в пути по обороту выдач. Лимиты по ссудам на суммы в пути устанавливаются филиалами ежемесячно для каждого хозоргана на основе квартальных планов реализации. Разбивка реализации по месяцам производится самим хозорганом. Если установленного лимита оказывается недостаточно для выдачи ссуд по представленным реестрам, управляющий филиалом должен лично выяснить причины, вызывающие увеличение лимита, в частности особенно внимательно проверить правильность представляемых реестров на получение ссуд.

Общий лимит по ссудам на суммы в пути для контор устанавливает правление Госбанка, а для районных филиалов—конторы.

Кредитование тяжелой промышленности по С. на с. в п. производится в особом порядке (см. *Ссуды на суммы в пути тяжелой промышленности*).

Утвержд. ЦУНХУ пост. № 1014 от 25|VII 1934 г.

Форма № 15

Реестр счетов-фактур по ссудам на суммы в пути

№№ расч. документов	Дата выписки документов	Дата отгрузки товаров	Местонахождение учрежден. Госбанка, в котором ведется счет плательщика	Сумма в руб. по продажной цене	Сумма в руб. по расчетной цене	Расстояние в тыс. км	Срок в днях	Потребн. кредита по каждому поясу в отдельности
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Итого .					

Подпись хозоргана-заемщика

Примечание. Форма временная до пересмотра порядка кредитования грузооборота.

ССУДЫ НА СУММЫ В ПУТИ ТЯЖЕЛОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ. Для получения каждой ссуды на суммы в пути в обычном порядке требуется представление специальных реестров с перечислением всех счетов-фактур на отгруженные товары, с распределением этих счетов по поясам и срокам

документооборота. В этом случае приходится выдавать большое количество срочных обязательств по каждой ссуде в отдельности соответственно срокам ссуд по отдельным поясам. Это в одинаковой мере обременительно и для хозоргана и для Госбанка и при всем том не гарантирует правильности исчисления сроков ссуд, поскольку сплошь и рядом фактический срок документооборота не совпадает с заранее исчисленным сроком ссуды. В связи с этим с 1/X 1934 г. Госбанком введен в отношении предприятий тяжелой промышленности упрощенный способ кредитования сумм в пути.

Сущность нового метода заключается в том, что каждому хозоргану открывается ссудный *онкольный счет* (см.), по дебету которого проходят все выдаваемые банком С. на с. в п., по кредиту—все поступления от покупателей за отгруженные товары, выполненные работы и услуги и т. д.

При открытии онкольного счета хозорган выдает банку обязательство на право списания с его расчетного счета необходимых средств в погашение задолженности по онкольному счету. В дальнейшем никакие срочные обязательства при выдаче ссуд не отбираются.

Объектами кредитования по онкольному счету являются:

а) счета-фактуры, выписанные за товары отгруженные иногородным покупателям по *акцептной форме расчета* (см.), а также по наложенным платежам и почтовым переводам;

б) счета-фактуры, выписанные покупателям по одногородному обороту;

в) расходы, произведенные по оплате тарифа на отгруженную продукцию, включаемые в счет-фактуру;

г) счета-фактуры для оплаты в порядке расчетов по степени готовности;

д) счета фактуры, выписанные иногородным и одногородным заказчикам за произведенные работы, услуги по монтажу, установке оборудования, отпуску электроэнергии и др.

Ссуды выдаются на основе справки, представляемой хозорганом об оборотах по дебету счетов товаров отгруженных, выполненных работ, услуг и пр., по ф. № 1. На основе этой справки определяется размер отгрузок и соответственно размер ссуды, после чего банк дебитует онкольный счет хозоргана и кредитует его расчетный счет.

При наличии в картотеке хозоргана неоплаченных счетов и судебно-арбитражных решений по товарным операциям 25% выдаваемой ссуды обращается непосредственно, минуя расчетный счет, на оплату этих счетов и судебно-арбитражных решений. Все суммы, поступающие по оплаченным счетам-фактурам, судебно-арбитражным решениям, а также по платежным поручениям и расчетным чекам, обращаются непосредственно в погашение задолженности хозоргана по онкольному счету, который кредитуется суммами поступивших от покупателей платежей. В тех случаях, когда продажная цена выше расчетной, банк кредитует онкольный счет в сумме расчетной цены и стоимости транспортных расходов, зачисляя разницу между продажной и расчетной ценами на субсчет треста или объединения. Если продажная цена ниже расчетной, все поступившие суммы обращаются в кредит онкольного счета.

При поступлении частичного платежа по счету банк одновременно с кредитованием онкольного счета на сумму поступившего платежа списывает с расчетного счета хозоргана остальную часть суммы счета-фактуры и кредитует онкольный счет. Если отсутствует необходимая сумма средств на расчетном счете, то неоплаченная часть счета-фактуры относится на счет просроченных ссуд.

Банк проверяет правильность выдачи ссуд и их обеспеченность на основе справки, представляемой хозорганом 3 раза в месяц, по ф. № 2. В этой справке приводятся данные о состоянии остатков счетов-фактур товаров отгруженных, выполненных работ и других объектов кредитования по онколю. Помимо этого, банк 2 раза в месяц проверяет на месте правильность представленной справки путем сопоставления данных справки с остатками соответствующих балансовых счетов.

Учитывая особое значение правильного ведения балансовых счетов товаров отгруженных и др., НКТП издана специальная инструкция о порядке ведения этих счетов. Особое значение имеет своевременное списание с этих счетов оплаченных счетов-фактур, уже проведенных по онкольному счету, а также неоплаченных счетов, подлежавших списанию на счет товаров, не оплаченных в установленные сроки. Списание неоплаченных по-

Форма № 1

СПРАВКА

об оборотах по дебету балансовых счетов, кредитуемых банком по онкольному счету

за _____
(количество дней)

с _____ по _____

по _____
(наименование предприятия)

1. Оборот по дебету счетов товаров отгруженных иногородным покупателям (сторонним и предприятиям своего треста):
   а) по акцепту _____ _____
   б) наложенными платежами _____ _____
   в) почтовыми переводами _____ _____
2. Оборот по дебету счетов товаров отгруженных одногородным покупателям (сторонним и предприятиям своего треста) _____ _____
3. Работы, выполненные по иногородным расчетам для сторонних заказчиков и предприятий своего треста (оборот по дебету этих счетов) _____ _____
4. Работы, выполненные по одногородным расчетам для сторонних заказчиков и предприятий своего треста (оборот по дебету этих счетов) _____ _____
5. Оплаченные транспортные расходы (оборот по дебету счета „дебиторы по оплате транспортных расходов") _____ _____
6. Предъявленные заказчикам для оплаты по акцепту счета по степени готовности (оборот по дебету счета „дебиторы по предъявленным счетам на оплату заказов по частичной готовности") _____ _____

Всего (1—6) _____ _____

Директор

Главный бухгалтер

М. П.

купателями товаров со счета товаров отгруженных иногородным покупателям на счет товаров не оплаченных должно производиться не позже 45 дней со дня выписки счета. В отношении предприятий каменноугольной промышленности, черной металлургии, основной химической промышленности и тяжелого машиностроения этот срок установлен в 30 дней. По одногородным оборотам предельный срок составляет 5 дней; для Москвы и Донбасса он удлинен до 8 дней.

Так как задержка в списании с балансовых счетов товаров отгруженных на счет товаров не оплаченных означает перекредитование банком хозоргана по онколю, то проверка банком своевременности таких списаний представляет решающий момент во всей схеме нового порядка кредитования сумм в пути.

Если проверка обеспечения устанавливает недостаток обеспечения, т. е. остаток задолженности выше остатка по счету товаров отгруженных и др., банк немедленно списывает с расчетного счета хозоргана всю сумму разницы между выявленными остатками по счету товаров отгруженных и др. и задолженностью по онколю. При отсутствии необходимых средств на расчетном счете эта задолженность не переносится на счет просроченных ссуд, а погашается за счет всех последующих поступлений, зачисляемых на расчетный счет хозоргана в порядке, установленном для погашения просроченных ссуд. Если к моменту выдачи очередной ссуды по новым отгрузкам необеспеченная задолженность не будет полностью погашена, то подлежащий погашению остаток необеспеченной задолженности полностью удерживается из новой ссуды, т. е. соответственно сокращается размер выдаваемой ссуды. При наличии в момент выдачи ссуды просрочек по любому виду ссуд, а также неоплаченных счетов поставщиков и судебно-арбитражных приказов, 25% выдаваемой ссуды по онколю обращаются непосредственно на оплату этих обязательств, а 75% зачисляются на расчетный счет хозоргана.

Форма № 2.

СПРАВКИ

о состоянии обеспечения по онкольному кредиту на суммы в пути

По .....
(наименование предприятия или организации и номер онкольного счета)

По состоянию на ..... 1934 г.

	Балансовый остаток на (начало отчетной декады)	Балансовый остаток на (конец отчетной декады)
1. Товары, отгруженные иногородным покупателям		
2. Товары, отгруженные одногородным покупателям		
3. Работы, выполненные иногородным заказчикам		
4. Работы, выполненные одногородным заказчикам		
5. Дебиторы по оплате транспортных расходов		
6. Дебиторы по выписанным счетам по степени готовности . .		
7.		
8. Всего		
9. Кредиторы по степени готовности, погашенные отгруженными товарами и выполненными работами		
10. Итого (п. 8 минус п. 9)		

М. П.

Директор

Главный бухгалтер

ССУДЫ НА ТОВАРЫ В ПУТИ. К товарам в пути относятся такие материальные ценности, счета на которые прибыли и оплачены (или подлежат оплате) до прибытия самих материальных ценностей. Оплаченные материальные ценности выделяются на балансах хозорганов в отдельную статью „материалов и товаров в пути".

Основными положениями о кредитной работе Госбанка кредитование товаров в пути не предусматривается; разрыв по товарам в пути (оплаченным) должен покрываться собственными оборотными средствами.

В порядке исключения практикуется выдача С. на т. в п. базам легкой промышленности.

ССУДЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ СЧЕТА, см. *Ссуды внеплановые.*

ССУДЫ ПРИ ТРАНСПОРТНЫХ ЗАТРУДНЕНИЯХ, см. *Ссуды внеплановые.*

ССУДЫ ПРОСРОЧЕННЫЕ, см. *Просроченные ссуды.*

СТАЛЬСБЫТ (особенности кредитования и расчетов). С 1/VIII 1933 г. введена централизация расчетов черной металлургии через С.

Централизация расчетов по сбыту в сбытовых организациях дает преимущества двоякого рода. Во-первых, завод-поставщик вместо того, чтобы иметь дело с десятками различных покупателей, ведет все расчеты по сбыту своей продукции только с С. Это приводит к значительному оздоровлению расчетных взаимоотношений заводов-поставщиков и прежде всего сводит к минимуму их дебиторские статьи. Во-вторых, производство расчетов через С. ведет к усилению платежной дисциплины покупателей, к решительному сокращению неплатежей черной металлургии, так как С., концентрирующий у себя все регулирование отпуска продукции черной металлургии, в состоянии организовать несравненно более эффективное воздействие на неплательщиков (напр., путем запрещения отгрузки и т. д.), чем это в состоянии сделать разрозненные усилия заводов-поставщиков.

Централизация расчетов в сбытовых организациях создает в их лице мощные подсобные расчетные организации, связывает расчеты и регулирование сбыта продукции. Организация расчетов в черной металлургии через С. является первым опытом такой централизации расчетов, имеющим поэтому особое значение.

Схема организации расчетов через С. построена следующим образом:

Для обеспечения своевременной оплаты счетов поставщиков — заводов черной металлургии — за отгруженную по нарядам С. продукцию С. открываются особые счета по месту нахождения заводов-поставщиков. Расчеты в указанном порядке производятся по всей товарной продукции (идущей на сторону) заводов большой металлургии и по особому списку заводов малой металлургии.

Оплата счетов по внутритрестовским расчетам за продукцию производится с особых счетов, открываемых предприятиям: „Сталь", „Трубосталь" и „Востокосталь" для расчетов за предметы снабжения.

Все счета-фактуры по нарядам С. выписываются заводами-поставщиками, а также складами и базами по отправкам в другие районы от имени той конторы С., в районе которой расположен покупатель. Расчеты с покупателями производятся этими конторами С. через филиалы банка. К расчетам через банк принимаются в виде изъятия счета на суммы не ниже 500 руб. (вместо общего минимума в 1.000 руб.).

Заводы-поставщики при производстве расчетов через С. ссуд на суммы в пути при отгрузке продукции не получают, так как их счета на отгруженную продукцию оплачиваются немедленно с особых счетов, открытых С. Кредитование сумм в пути по черной металлургии производится путем предоставления С. специального онкольного кредита, за счет которого он выставляет особые счета заводам-поставщикам. Погашение этого кредита производится из перечисляемых конторами С. поступлений за реализованную продукцию покупателей.

Базам и складам С. предоставляются по отгрузкам покупателям своего района *ссуды на суммы в пути* (см.); кроме того, они могут пользоваться кредитом на сезонное накопление готовой продукции, а также внеплановыми ссудами при транспортных затруднениях.

Опыт расчетов через С. доказывает, что новая система расчетов привела к значительному снижению дебиторских статей у заводов-поставщиков, заметно снизила неплатежи черной металлургии со стороны ее покупателей и в то же время сократила размеры банковских кредитов черной металлургии.

СТАНДАРТНАЯ СПРАВКА (об утвержденном фонде зарплаты), документ, служащий основанием для получения денежной наличности с расчетных (текущих) счетов предприятий и организаций обобществленного сектора на выдачу заработной платы. С. с. представляются филиалам банков раз в квартал каждым предприятием и организацией обобщественного сектора (см. *Фонд заработной платы*).

С. с. введена особым пост. СНК СССР и имеет своей задачей обеспечить контроль банков над соблюдением хозорганами установленных фондов зарплаты.

Формы стандартной справки о фонде зарплаты

Лицевая сторона

А. По всем предприятиям, кроме капитального строительства

Счет №.....

Ведомство (наркомат) .....

Трест, учреждение, организация .....

Справка об утвержденном фонде зарплаты дата .....

Кому.....на.....квартал

наименов. организац.

утвержден следующий фонд зарплаты

На квартал	В том числе:		
	на ... мес.	на ... мес.	на ... мес.

М. П.

Управляющий (директор)
Нач. финансового управления
Главный бухгалтер

Оборотная сторона

Заполняется учреждением банка: Раздел..... Симв.....

Учет выплаченной зарплаты

Дата	Основание за какой период выплачена зарплата	Выплачена начисленная зарплата-брутто (вместе с удержаниями и перечислениями и с выплатой из собствен. поступлений наличными)	Свободный остаток фонда-брутто (разница между утвержденн. фондом и выплаченн. фондом-брутто)	Выдано авансов
1	2	3	4	5

Б. По капитальному строительству

Представляется предприятиями соответствующему филиалу спецбанка ежеквартально

СТАНДАРТНАЯ СПРАВКА
на зарплату (квартальная)

Ведомство (наркомат) .....

Трест, учреждение, организация .....

.....

Выдано кому.....

(наименование стройки)

Утвержденный фонд зарплаты общей суммой .....

Управляющий трестом

Начальник сектора труда

Представляется стройкой:

Распределение фонда зарплаты:

	На ... квартал	В том числе		
		на ... месяц	на ... месяц	на ... месяц
а) финансируется Промбанком . .				
б) „ Комбанком . . .				
в) „ Сельхозбанком .				
г) „ Всекобанком . .				
В том числе:				
1. Зарплата служащих и ИТР:				
а) финансируется Промбанком . .				
б) „ Комбанком . . .				
в) „ Сельхозбанком .				
г) „ Всекобанком . .				
2. Зарплата подсобных предприятий, выделенных в особую учетную единицу:				
а) финансируется Промбанком . .				
б) „ Комбанком . . .				
в) „ Сельхозбанком .				
г) „ Всекобанком . .				
3. Зарплата по операционным расходам в сельском хозяйстве (Сельхозбанк).				

Управляющий

Гл. бухгалтер

СТАТИСТИКА, (банковская), см. *Балансовая статистика, Банковская статистика, Отраслевая статистика, Статистика долгосрочного кредитования и финансирования, Статистика нагрузки аппарата в кредитных учреждениях,*

Статистика хозяйственных показателей, Статистическая отчетность Госбанка, Статистическая отчетность спецбанков.

СТАТИСТИКА ДОЛГОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ФИНАНСИРОВАНИЯ, отрасль банковской статистики, изучающая деятельность долгосрочных банков. Основной особенностью этой отрасли банковской статистики является учет выдач (оборотов) по счетам хозорганов. Такая система учета позволяет правильно вести учет и наблюдение за выполнением финплана строительства и за размерами текущего финансирования. Специфические особенности работы отдельных спецбанков нашли отражение в объеме и формах статистической отчетности отдельных спецбанков (см. *Статистическая отчетность спецбанков*).

СТАТИСТИКА НАГРУЗКИ АППАРАТА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ. Сметы, штаты, административно-хозяйственные расходы кредитных учреждений не могут быть определены и проверены без данных о технической нагрузке аппарата. Сбор и систематическую их обработку ведет особая отрасль банковской статистики—С. н. а.

Определение технической нагрузки аппарата не может исходить из общего объема операций, остатков средств по балансу банка по отдельным отраслям хозяйства, данных об оборотах по балансу, так как эти данные не характеризуют действительной нагрузки аппарата банка, а дают лишь общее представление об объеме и темпах развития операций.

Количество труда, затрачиваемого на операцию, почти не зависит от валюты обрабатываемого документа. При изучении нагрузки аппарата путем сопоставления данных об объеме операций может оказаться, что кредитное учреждение, имеющее большие обороты благодаря наличию нескольких крупных клиентов, фактически будет иметь меньшую рабочую нагрузку на отдельного работника, чем филиал с небольшим оборотом, но обслуживающий ряд мелких организаций. Поэтому в основу учета технической нагрузки аппарата положен учет рабочих технических действий, производимых отдельными работниками банка.

Все показатели технической нагрузки могут быть распределены на две группы: основные и производные. Основными показателями являются показатели числа производимых банком операций выдач по счетам клиентов и документов, предъявляемых в банк по расчетам. Все те действия, которые производятся аппаратом банка в порядке последующей обработки и проводки сделанных хозорганами поручений и операций клиентов, являются производными. Так, напр., количество бухгалтерских записей, количество проводов по МФО, написанных и отосланных авизо являются показателями производными и целиком зависят от количества поручений, данных банку хозорганами.

Ниже приводится таблица условных коэфициентов для приравнения обработки отдельных документов к обработке платежных поручений, принятая по системе Госбанка при установлении размеров технической нагрузки аппарата за единицу.

Условные коэфициенты:

1. Оплаченные чеки по расчетным счетам, ассигновки по бюджету, объявления о взносах на текущие и расчетные счета, а также налогов и на восстановление кредита	2,0
2. Заявление на выдачу ссуд	2,4
3. Срочные обязательства, погашенные в срок	1,8
4. Срочные обязательства, погашенные при просрочке ссуды	2,2
5. Счета-фактуры акцептованные, оплаченные со счета плательщика в установленный срок	2,2
6. Счета-фактуры, полученные из других филиалов, деньги по которым зачислены на счет поставщика в данном филиале	1,4
7. Счета-фактуры, оплаченные без акцепта (автоматически)	4,3
8. Счета-фактуры, оплаченные после пропуска установленного срока платежа	3,3
9. Аккредитивы и особые счета, выданные данным филиалом и полученные из других филиалов, выставленные на данный филиал	2,0
10. Реестры на документы, оплаченные по аккредитивам и особым счетам	1,5
11. Платежные поручения (почтовые и телеграфные) о перечислении денег на счета, находящиеся в другом филиале (МФО начальные)	1,5
12. Поручения (почтовые и телеграфные) других филиалов о зачислении денег со счетов клиентов, находящихся в данном филиале (МФО ответные)	1,9
13. Платежные поручения клиента о перечислении денег с его счета на счет другого клиента	1,0
14. Лимитированные и акцептованные чеки по расчетам с транспортом	1,3

Работа по изучению технической нагрузки аппарата проводится комбинированным методом: по всем филиалам систематически учитывается нагрузка аппарата по минимальному количеству основных показателей, и, кроме того, периодически должны производиться обследования в выборочном порядке нагрузки филиалов (по более расширенной программе, охватывающей больший круг операций банка).

СТАТИСТИКА ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ. Под С. х. п. в кредитных учреждениях в отличие от общей банковской статистики понимается ведение систематического учета основных наиболее характерных показателей хозяйственной деятельности отраслей народного хозяйства, а также отдельных клиентов. Эта отрасль банковской статистики опирается не на первичный материал, подлежащий сложной обработке, а на готовый разработанный материал клиентов. Основные трудности заключаются в выборе системы показателей, которая позволила бы, не создавая громоздкого учета, иметь в систематизированном виде все, что действительно характеризует на данной стадии состояние развития народного хозяйства или работу отдельного клиента.

С. х. п. может быть разделена на две части: во-первых, подбор и систематизация хозяйственных показателей, освещающих положение народного хозяйства или отдельных отраслей в целом; во-вторых систематизация и подбор материалов, характеризующих хозяйственное положение отдельных клиентов. Программа работ по С. х. п. должна устанавливаться по каждому отдельному филиалу в зависимости от конкретных условий работы, наличия тех или иных отраслей хозяйства в данном районе и наличия отдельных клиентов.

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ГОСБАНКА. Получение в кратчайший срок статистических материалов от 2.295 филиала является делом чрезвычайно сложным. Оперативно-статистическая отчетность Госбанка является основным оперативным материалом, на базе которого правление банка осуществляет все руководство кредитной работой филиалов. Необходимость максимального сокращения периода между отчетной датой и моментом получения сводки по Союзу в правлении Госбанка заставляет почти всю отчетность получать по теле-

графу. Для передачи отчетности Госбанка установлен особый порядок. Отчетные телеграммы или схемы статистической отчетности передаются с пометкой „отчет" в разряде правительственных телеграмм; только в том случае, если почтовый пробег незначителен, отчетность пересылается почтой опять-таки в особом порядке.

Вся отчетность от низовых филиалов поступает в соответствующую контору, где выверяется и сводится. В правление Госбанка поступают в большинстве случаев только сводные данные по областям.

Госбанк имеет следующие виды отчетности:

Схема № 1 — балансовая с разбивкой ссудных балансовых счетов на плановые ссуды, внеплановые, под товары отгруженные, ссуды под аккредитивы и особые счета, пролонгированные и просроченные ссуды с распределением по ведомствам (см. форму на стр. 53—58). В приложении к этой балансовой схеме даются сведения об остатках неоплаченных счетов-фактур по основным хозяйственным наркоматам. Особо дается остаток счетов-фактур, по которым отказано в акцепте.

Схема представляется по телеграфу два раза в месяц: на 1-е и 16-е числа. На 8-е и 22-е числа дается, кроме того, краткая сводка о состоянии счетов бюджета.

Схема № 2—по предприятиям НКЗема, НКСовхозов и колхозам содержит данные по основным хозорганам, подведомственным указанным выше наркоматам, а также по колхозной системе об остатках по плановым и просроченным ссудам. Плановые ссуды разбиты по целевым признакам: затраты по полеводству, затраты по животноводству, бланковые ссуды, прочие плановые ссуды. Схема представляется по телеграфу раз в месяц.

Схема № 3—по лесной промышленности, подведомственной НКЛесу, НКТП, НКЗему и НКПС, содержит распределение остатков плановых ссуд по видам их и просроченные ссуды. Плановые ссуды в этой схеме распределяются по следующим целевым признакам: ссуды под древесину в лесу и под сырье на лесопредприятиях (заводах и биржах), под древесину, вывезенную к ж. д., под древесину, вывезенную к верхним рюмам, и по сплавным операциям, под экспортную продукцию, бланковые ссуды, прочие плановые ссуды. Схема представляется по телеграфу раз в месяц.

Схема № 4—по предприятиям, подведомственным НКПищепрому и Комзаг СНК СССР, содержит распределение остатков по плановым и просроченным ссудам. Плановые ссуды разбиты на плановые ссуды на контрактацию, ссуды на сырье и годовые изделия, бланковые ссуды и прочие плановые ссуды. Схема представляется по телеграфу раз в месяц.

Схема № 5 — отчетность по долгосрочному производственному кредитованию сельского хозяйства, осуществляемому филиалами Госбанка по поручению Сельхозбанка. Отчетность содержит данные о выдачах по специализированным товарным фермам, о выдачах на прочие мероприятия и затраты, производимые колхозной системой, а также данные о динамике просроченных ссуд по долгосрочному производственному кредитованию сельского хозяйства. Отчетность дается по телеграфу раз в месяц на 1-е число. Схема представляется филиалами Госбанка непосредственно в конторы Сельхозбанка.

Схема № 6 — по предприятиям НКВнуторга, потребкооперации и отделам рабочего снабжения (ОРС) дает распределение остатков по плановым ссудам по организациям, входящим в эти системы, по видам ссуд. Плановые ссуды по этой схеме разбиты по следующим целевым признакам: на заготовки, на пригородное хозяйство, на сезонное накопление незерновых с.-х. продуктов питания, на сезонное накопление промтоваров, завоз товаров в отдаленные местности, на хлебозакупки, первый и второй виды кредита по товарообороту и бланковые ссуды. Схема представляется по телеграфу раз в месяц на 1-е число.

Схема № 8—о ходе выплаты зарплаты. Представляется раз в месяц по состоянию на 1-е число по телеграфу.

Схема № 9—по предприятиям, подведомственным НКЛП, содержит распределение данных об остатках по плановым и просроченным ссудам предприятий, подведомственных НКЛП; плановые ссуды даются без детализации по каким-либо целевым признакам с выделением лишь бланковых ссуд. Схема представляется ежемесячно по состоянию на 1-е число по телеграфу.

Схема № 10 — по местной промышленности, предприятиям прочих ведомств и по кустарно-промысловой, лесной и прочей кооперации содержит распределение данных об остатках по плановым и просроченным ссудам организаций, входящих в состав перечисленных выше систем. Плановые ссуды даются раздельно: особо показываются плановые ссуды, идущие на пополнение оборотных средств, и бланковые ссуды. Схема представляется ежемесячно по состоянию на 1-е число по телеграфу.

Схема № 11—о ходе бюджетного финансирования сельского хозяйства по организациям, которые финансируются Госбанком по поручению Сельхозбанка. Отчетность дает распределение выдач по основным хозорганам с распределением этих выдач по целевым признакам — мероприятиям, установленным по бюджету. Отчетность представляется по состоянию на 1-е число раз в месяц по телеграфу. Схема представляется филиалами Госбанка непосредственно в конторы Сельхозбанка.

Схема № 13 — по предприятиям, подведомственным НКТП, дает распределение остатка плановых (с выделением бланковых) и просроченных ссуд по отдельным клиентам. Схема представляется по телеграфу раз в месяц по состоянию на 1-е число.

Схема № 14—по предприятиям НКВнешторга, НКПС, НКВода и НКСвязи содержит распределение остатков плановых с выделением бланковых и просроченных ссуд по отдельным клиентам. Представляется раз в месяц по состоянию на 1-е число по телеграфу.

Схема № 20 — по операциям, выполняемым филиалами Госбанка по поручению Всекобанка, в тех краях и областях, где нет краевых или областных контор Всекобанка, содержит данные о выдаче ссуд отдельным видам кооперации и о поступлении средств в фонды и срочные вклады. Схема представляется 2 раза в месяц по телеграфу по состоянию на 1-е и 16-е числа филиалами Госбанка непосредственно в конторы Всекобанка.

Схема № 30 содержит данные о ходе выполнения кассового плана. Отчетность представляется 3 раза в месяц по состоянию на 1-е, 11-е и 21-е числа по телеграфу.

Карточка о продаже товаров представляется всеми филиалами в правление по каждой отдельной продаже товаров по просроченным ссудам и неоплаченным счетам-фактурам.

Карточка по ссудам, просроченным свыше 10 дней, представляется 275 крупнейшими филиалами банка раз в 2 недели. Конторы банка, кроме того, получают раз в 2 недели от всех филиалов ведомости остатков просроченных ссуд и процентов (см. *Бухгалтерская отчетность Госбанка*).

Отчетность о движении резервных фондов дается раз в месяц.

Отчетность о купюрном строении резервных фондов дается раз в полгода.

Отчетность об исполнении сметы административно-хозяйственных расходов представляется раз в квартал.

Схема № 40—о численности работников банка и начисленной зарплате представляется раз в квартал.

По учебной сети банка правлением получается регулярная отчетность о наборе учащихся, движении их контингентов и расходовании средств по формам НКФ, ЦУНХУ Госплана СССР и банка.

По капитальному строительству банка филиалы представляют отчетность по формам ЦУНХУ Госплана СССР.

Кроме перечисленной выше отчетности, отдельные филиалы Госбанка представляют отчетность о движении драгоценных металлов по операциям Госбанка и Внешторгбанка.

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ СПЕЦБАНКОВ. С. о. с. охватывает операции самих спецбанков по мобилизации средств, долгосрочному кредитованию и безвозвратному финансированию и показатели о ходе строительства, и поэтому эта отчетность в отличие от *статистической отчетности Госбанка* (см.) базируется как на материалах самих банков, так и на материалах, получаемых банками от кредитуемых и финансируемых ими хозорганов.

Объем отчетности по Промбанку: сведения об основных операциях по клиентуре союзного и республиканского значения; квартальные сведения о выполнении плана финансирования капитального строительства местной промышленности; показатели работы филиала (раз в квартал); квартальные сведения о контрольной работе банка; отчетность о числе работников банка и зарплате.

Объем отчетности по Сельхозбанку: ежемесячная отчетность по долгосрочному производственному кредитованию; то же о финансировании государственного сектора сельского хозяйства; ежемесячные данные о неоплате счетов вследствие нарушения цен; отчетная месячная карточка по предварительному контролю; отчетность о состоянии балансовых счетов (раз в 2 недели); квартальная информационная сводка по массовой работе; квартальная информационная сводка по организационной работе; отчетность о ходе строительства и других заданий по капиталовложениям; отчетность о числе работников банка и их зарплате.

Отчетность о ходе долгосрочного кредитования и финансирования представляется также филиалами Госбанка, ведущими операции по поручению Сельхозбанка.

Отчетность по системе Всекобанка: ежемесячные сведения о чистых поступлениях и выдачах; квартальные сведения о разассигнованных и освоенных кредитах по потребкооперации; ежемесячные сведения о полученных местных средствах, разассигнованных и освоенных кредитах ОРС и предприятий Комзаг СНК СССР; ежемесячные сведения о контрольной работе банка; отчетность о ходе строительства и других заданий по капиталовложениям; отчетность о числе работников банка и их зарплате.

Отчетность по комбанкам: схема ежемесячных сведений (на 16-е число) о состоянии основных расчетных счетов комбанков; схема о состоянии основных расчетных счетов (на 1-е число) и выполнении расходной части плана комбанков; ежемесячное срочное донесение о поступивших фубровских и собственных средствах хозорганов; отчетность о ходе строительства; отчетность о числе работников комбанков и зарплате. Кроме этой отчетности, комбанки ежемесячно представляют органам НКФ отчетность по доходам местного бюджета.

Помимо перечисленных выше форм отчетности, правления спецбанков получают по пост. СНК СССР от своей периферии ежемесячные и квартальные обзоры с обязательным соблюдением следующих условий: в обзоры включаются отчетные материалы лишь в пределах указанных форм отчетности; по прочим же количественным показателям в обзорах могут даваться только данные иллюстративного характера.

Кроме статистической отчетности, правления спецбанков получают также бухгалтерскую отчетность (см. *Бухгалтерская отчетность спецбанков*).

СТОРОННИЕ СРЕДСТВА, средства, получаемые из разных источников, на определенные кредитные вложения. Эти средства учитываются в пассиве, а открываемые за их счет кредиты — в активе. Напр., выдача долгосрочных ссуд за счет средств, поступающих из местного бюджета и от разных учреждений.

СТРАХОВОЙ СЧЕТ. С. с. был введен на основе пост. СНК СССР от 14/I 1931 г. для бронирования части плановой прибыли объединения впредь до выяснения фактических результатов по снижению себестоимости производства. На С. с. бронировалось 50% суммы прибыли, являющейся результатом намеченного по плану снижения себестоимости. С. с. открывались только правлениям объединений (трестов) по месту нахождения основных счетов, вследствие чего они в основном были сосредоточены в крупнейших конторах Госбанка.

Зачисление сумм на С. с. производилось Госбанком одновременно с поступлением сумм плановых накоплений (разницы между расчетной и продажной ценой) с субсчетов объединения на его основной счет. Использование сумм, зачисленных на С. с., могло иметь место после представления отчетности о фактических размерах снижения себестоимости.

В связи с наделением хозорганов собственными оборотными средствами и установлением методов срочного целевого кредитования отпала потребность в С. с., которые и были упразднены пост. СНК СССР от 21/III 1932 г.

СТРОИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (кредитование и расчеты). С. о. (конторы) согласно существующим правилам и основным положениям по кредитной работе Госбанка не могут пользоваться краткосрочным кредитом. Краткосрочные целевые кредиты могут предоставляться С. о. только для их подсобных предприятий (кирпичные заводы и т. д.). Расчеты С. о. с своими заказчиками по одно-

городному обороту допускаются в виде исключения в порядке акцепта, как по иногородным расчетам.

СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО АППАРАТА. Структура аппарата советских банков отличается от структуры аппарата капиталистических банков. Типовой структурой является построение аппарата, которое принято в настоящее время в системе Госбанка. Основными подразделениями аппарата Госбанка являются: а) кредитно-плановые ячейки; б) оперативно-учетные ячейки; в) вспомогательные ячейки (ревизия, кадры); г) обслуживающие ячейки (делопроизводство, хозяйственное обслуживание, экспедиция).

Построение и сочетание этих основных элементов неодинаковы и зависят от объема и характера деятельности отдельных учреждений банка. В более высоких звеньях (правление, конторы) увеличивается удельный вес кредитно-планового аппарата в соответствии с характером работ этих звеньев, и, наоборот, в низовых звеньях возрастает удельный вес оперативных частей. Ячейки по вспомогательному обслуживанию имеются почти исключительно в высших звеньях аппарата банка, выполняющих административно-регулирующие функции в отношении нижестоящих звеньев.

Основным принципом построения кредитно-планового аппарата банка в соответствии с пост. СНК СССР от 25/V 1932 г. является отраслевое деление этого аппарата. Каждая из отраслевых кредитных ячеек ведает кредитно-расчетным обслуживанием какой-либо отрасли народного хозяйства. На ряду с этими отраслевыми ячейками имеется обобщающая кредитно-плановую работу сводно-плановая ячейка. В правлении отраслевые ячейки действуют на правах самостоятельных управлений, в конторах—на правах секторов. В районных отделениях банка отраслевых кредитных ячеек нет в виду того, что там объем кредитно-плановой работы менее значителен. Поэтому в районных филиалах кредитно-плановый аппарат состоит из одного кредитно-планового сектора, внутри которого работа разбивается между отдельными сотрудниками по отраслевому признаку.

Оперативно-расчетный аппарат банка имеет своей задачей оформление и учет всех операций филиала банка. Особо выделены функции регулирования и руководства учетом периферии, осуществляемые правлением и краевыми конторами. В аппаратах правления и краевых контор эти функции сосредоточены в специальных управлениях (секторах), не зависимых от общего расчетно-оперативного аппарата, обслуживающего операции, производимые непосредственно конторой.

Основными подразделениями оперативно-расчетного аппарата являются: а) отраслевые оперативные группы; б) касса; в) группа сводного учета.

Построение оперативного аппарата по отраслевому признаку вызывается необходимостью целостного обслуживания операций. На протяжении 1930—31 гг. в банке получил довольно широкое распространение метод построения оперативного аппарата по т. н. конвейерному принципу, при котором операции расчленялись на составные элементы, аппарат строился применительно к обслуживанию этих отдельных операций.

Таким построением достигалось некоторое ускорение техники обслуживания, но в погоне за ним упускалось из виду самое существенное, а именно—хозяйственная и экономическая сущность каждой отдельной операции. Вся оперативная работа при конвейерном построении аппарата была обезличена. Это приводило к ряду хозяйственных и технических ошибок. В настоящее время принцип конвейерного функционального построения оперативно-учетного аппарата следует считать решительно отвергнутым (см. *Документооборот*).

В числе структурных подразделений оперативно-расчетного аппарата следует особо отметить кассу, являющуюся обособленной ячейкой в силу характера выполняемых ею функций.

Обслуживающий аппарат состоит из секретариата, административно-хозяйственного отдела (в районных филиалах эти функции обычно совмещаются в одной ячейке) и экспедиции.

Основной задачей по дальнейшему улучшению структурной схемы банка является ликвидация функциональной разобщенности между кредитной и оперативной работой путем объединения кредитных и оперативных отраслевых ячеек.

Структура других банков в основном соответствует приведенной схеме. Важнейшее отличие проходит по линии расчетно-оперативного аппарата, который в банках долгосрочных вложений значительно менее диференцирован, чем в Госбанке, что соответствует небольшому сравнительно объему оперативной работы банков долгосрочных вложений.

СУБСЧЕТА, вспомогательные лицевые счета клиентов, открываемые в целях сокращения количества перечислений на расчетный счет данного клиента. Необходимость в С. возникает в тех случаях, когда в различных филиалах имеют место постоянные поступления в пользу того или иного клиента, имеющего централизованный расчетный счет в одном из филиалов банка. Для того, чтобы не перечислять каждое отдельное поступление на централизованный расчетный счет клиента и разгрузить таким образом межфилиальные расчеты, эти поступления относятся на С. клиента в данном филиале, сальдо которого периодически перечисляется по МФО на централизованный расчетный счет клиента.

Типичным случаем применения С. является открытие С. объединениям (по месту нахождения предприятий данного объединения), куда относится разница между продажной и расчетной ценами по суммам, поступившим за реализованную предприятием продукцию.

СУДЕБНЫЙ ПРИКАЗ. Законодательством некоторых СР (УССР) предусмотрен упрощенный порядок выдачи С. п. по требованиям, основанным на бесспорных документах. С. п. выдается единолично народным судьей без вызова ответчика. Имея силу судебного решения, С. п. одновременно является исполнительным документом. В РСФСР в аналогичных случаях в настоящее время выдается исполнительная надпись.

От С. п. необходимо отличать приказ, выдаваемый госарбитражем на принудительное приведение в исполнение решения госарбитража. Приказ госарбитра выдается не в бесспорном порядке, а по спорным делам и предполагает наличие уже состоявшегося решения. Приказ госарбитра аналогичен *исполнительному листу* (см.).

СЧЕТНЫЙ ПЛАН, см. *Номенклатура балансовых счетов.*

СЧЕТ-ФАКТУРА, расчетный документ по грузообороту. В период до кредитной реформы при наличии вексельного кредитования существовала множественность документов, обслуживавших расчеты по грузообороту: векселя, транспортные документы, складские документы, соло-обязательства и т. д. С проведением кредитной реформы часть ранее применявшихся расчетных документов была вовсе упразднена (вексель), часть осталась в качестве документов, лишенных расчетных функций (транспортные документы), и С.-ф. стал основным расчетным документом.

В отличие от расчетных документов периода до кредитной реформы, носивших смешанный кредитно-расчетный характер (они являлись одновременно орудием кредита или выполняли функции его обеспечения), С.-ф. является чисто расчетным документом, лишенным каких бы то ни было кредитных функций.

Основная особенность С.-ф. как расчетного документа состоит в его конкретном хозяйственно-оперативном содержании, чего было лишено большинство расчетных документов периода до кредитной реформы, имевших преимущественно характер абстрактных обязательств (вексель). В противоположность этому С.-ф. непосредственно отражает те хозяйственно-оперативные отношения, результатом которых являются регулируемые при его посредстве расчеты.

К С.-ф. в виду его важности как основного расчетного документа предъявляется ряд обязательных формальных требований (реквизиты).

Важнейшими реквизитами С.-ф. являются: а) наименование поставщика; б) адрес поставщика (почтовый, телеграфный); в) номер расчетного счета поставщика (с указанием филиала банка, где открыт его расчетный счет); г) дата С.-ф.; д) наименование и адрес плательщика; е) номер расчетного счета плательщика; ж) номер транспортного документа; з) сумма счета; и) наименование и местонахождение филиала, в котором открыт расчетный счет плательщика; к) подписи.

Отсутствие важнейших реквизитов дает право банку наложить штраф на хозорган-составителя С.-ф. С.-ф., не имеющий наименования покупателя и номера транспортного документа, не может быть принят банком к проводке.

С.-ф. составляется под копирку (в целях идентичности всех копий) не менее чем в 4 экземплярах (при одногородных расчетах—в 3). На первом экземпляре делается пометка „плательщику"; он служит для плательщика основанием к производству соответствующих бухгалтерских проводок, к приемке товара и т. д. Второй экземпляр счета помечается „плательщику для акцепта"; этот экземпляр при иногородном грузообороте плательщик возвращает с акцептом филиалу банка по месту нахождения расчетного счета плательщика; при одногородном грузообороте он возвращается плательщиком непосредственно поставщику (минуя банк) вместе с акцептом и расчетным чеком или копией платежного поручения. Третий экземпляр предназначается для филиала банка по месту нахождения расчетного счета плательщика (при иногородных расчетах); четвертый экземпляр остается в делах поставщика.

Счет-фактура

Счет—основной документ при кредитной реформе. Небрежное заполнение счета срывает своевременные расчеты. Счет следует заполнять полно и четко. На каждом бланке счета сверху надо обязательно заполнять наименование поставщика, адрес почтовый и телеграфный, номер расч. счета, наименование и местонахождение банка, в котором имеется счет. При заполнении всех реквизитов руководствоваться „Положениями и правилами по кредитной реформе", Госфиниздат, 1931, стр. 35—38.

Поставщик — Союзоргучет, номенкл. ф. № 51

адрес — телеграммы — телеф.

расч. счет № — в банке

Грузоотправитель и адрес — к реестру №

Грузополучатель и адрес — дата получения

Заказ-наряд № — дата — СЧЕТ № — дата

Плательщик и адрес

расч. сч. №

банк — гор.

заказчик

СУММА СЧЕТА

а) по расч. цене руб.

б) разница от объединению	в) общие бюджетн. наценки	г) наценки на коммерч. товар

Всего продажная руб.

На ст. — со ст.

дата отпр. — способ отпр.

квит. накл. №

упаковка — число мест — вес

Дополнения

Отметка банка „А" об оплате ..... 193 ..... г. Оплачен в сумме ..... р. ..... к. ..... прописью .....

шт. и № банка .....

М. П. Подписи: .....

Предмет счета	Количество	Цена	Сумма

К сведению хозорганов-поставщиков. В конце счета, но обязательно до подписи, должна быть сделана особая надпись штемпелем или от руки с указанием банку, как поступить с товаром по данному счету-фактуре в случае его неоплаты за отсутствием средств на счете плательщика.

Первый и второй экземпляры посылаются поставщиком непосредственно плательщику для производства акцепта. Третий экземпляр посылается поставщиком филиалу банка по месту нахождения расчетного счета плательщика для наблюдения за своевременностью производства акцепта и автоматического списания суммы С.-ф. с расчетного счета плательщика при задержке акцепта. При автоматическом списании филиал банка составляет вместо второго экземпляра С.-ф. особое „извещение".

На С.-ф. по капитальному строительству и по импорту по диагонали счета накладывается штемпель „по капитальному" или „по импорту".

Для пересылки С.-ф. почтой установлен особый порядок, гарантирующий своевременность и аккуратность доставки. С.-ф. отсылаются в специальных конвертах с отличительными знаками (диагональная цветная черта на лицевой стороне конверта) и надписью „счет фактура". О порядке оплаты С.-ф. см. *Акцептная форма расчетов. Мелкие счета-фактуры.*

Т

ТАЙНА ВКЛАДОВ, см. *Банковская тайна.*

ТЕКУЩЕЕ КРЕДИТОВАНИЕ ТОВАРООБОРОТА, см. *Второй вид кредита, Товарооборот* (*кредитование*).

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА КОЛХОЗОВ. Колхозы могут иметь в Госбанке, как правило, только *текущие счета* (см.), и лишь самостоятельные производственные организации колхозов, выделенные на самостоятельный баланс — товарные фермы—могут иметь *расчетные счета* (см.). Средства неделимых фондов хранятся в Сельхозбанке (см. *Неделимые фонды колхозов*).

В целях укрепления финансового и кассового хозяйства колхозов и в интересах борьбы с хищениями денежных средств Госбанком установлены особо благоприятные условия для хранения средств колхозов в банке. Привлечение средств колхозов на текущие счета является одной из важнейших задач в борьбе банка за ресурсы. Работа по привлечению средств колхозов на текущие счета должна быть поставлена на началах полной добровольности и отсутствия какого бы то ни было администрирования. Вся работа по привлечению средств должна быть направлена на дальнейшее улучшение обслуживания банком расчетных и кассовых операций колхозов с привлечением внимания к этому вопросу всей колхозной общественности. Филиалы банка совместно с каждым колхозом устанавливают формы и порядок расчетно-кассового обслуживания, оформляя их договором.

Филиалы банка обязаны обеспечить беспрепятственную выдачу средств с текущих счетов колхозам по первому их требованию, организовать в тех случаях, когда позволяют условия связи, доставку средств из банка силами и средствами банка в колхозы, оказывать помощь колхозам в мобилизации их дебиторской задолженности путем принятия на себя поручений о взыскании задолженности с организаций обобществленного сектора, оказывать постоянную систематическую помощь колхозам в лучшей постановке финансового хозяйства, учета и отчетности, периодически посылая для этой цели в колхозы работников банка.

Колхозы получают по своим вкладам сроком свыше 3 месяцев 12% годовых и повышенную процентную ставку (в размере до 8% годовых) по текущим счетам в зависимости от размеров постоянного остатка на этих счетах и правильного ведения колхозом кассового хозяйства. Кредитная помощь со стороны банка (на затраты по сортообмену, борьбу с вредителями, приобретение огородных и технических семян, ремонт с.-х. инвентаря и пр.) оказывается при прочих равных условиях в первую очередь тем колхозам, которые держат свободные остатки своих средств на текущих счетах в банке и правильно ведут финансовое и кассовое хозяйство.

Филиалы обязаны систематически вести борьбу против всякого рода незаконных списаний без прямого распоряжения колхозов. Ни в коем случае не допускается списание средств с Т. с. к. без разрешения правления колхоза, за исключением бесспорных платежей в бюджет (по с. х. налогу, недоимкам, налогу с оборота) или по решениям судебных органов. При этом, в случае принудительного списания, обязательно оставляется в распоряжении колхоза 30% остатка и поступлений на Т. с. к. Для погашения просроченных ссуд путем принудительного списания с Т. с. к. банки обязаны получить судебный приказ.

ТЕКУЩИЙ РЕМОНТ, регулярные ежегодные ремонтные работы, имеющие целью сбережения зданий и сооружений (см. приказ б. ВСНХ от 24/VI 1927 г.).

Все работы по Т. р. зданий и сооружений делятся на две группы: I группа — сезонные работы, составляющие основную массу работ Т. р., характер и объем которых может быть определен заранее; этот вид ремонта подлежит выполнению преимущественно в течение строительного сезона; II группа — мелкие, трудно предусматриваемые починки, подлежащие немедленному исправлению с целью устранения повреждений, нарушающих нормальные условия пользования зданиями и сооружениями и угрожающих безопасности.

К Т. р. общетехнического и производственного оборудования машин, инструментов и хозяйственного инвентаря по тому же приказу относятся работы по исправлению и починке. При исправлении и починке допускается незначительная единичная замена отдельных частей.

Работы по Т. р. имущества могут быть в свою очередь разделены на более крупный Т. р. оборудования, машин и транспортного инвентаря, иногда называемый средним или периодическим ремонтом, и мелкие починки технического оборудования и машин, трудно предусматриваемые и производимые обычно на ходу, без замены отдельных деталей, а также весь ремонт хозяйственного инвентаря и инструментов, отнесенных к инвентарю.

Кроме Т. р., как он определен выше, различают еще т. н. специальный Т. р. — ремонт сооружений, технического оборудования и машин, если срок их службы (значительной части или ценной части) не превышает 3 лет и по ним не установлены обязательные сроки ремонта за счет амортизации.

Расходы по Т. р. относятся на счет производства или на счет общеадминистративных или торговых расходов в зависимости от назначения имущества.

ТЕКУЩИЙ СЧЕТ. Т. с. на ряду с *расчетным счетом* (см.) — наиболее распространенная форма вкладной операции. На Т. с хранятся средства учреждений и организаций обобществленного сектора, не ведущих хозяйственной деятельности (бюджетных учреждений и соцстраха, общественных организаций и т. д.). Т. с отличается от расчетного счета тем, что он, как правило, не обслуживает расчетов по грузообороту, поскольку владельцы Т. с. обычно в качестве участников грузооборота не выступают.

Однако приведенная характеристика Т. с. и его отличия от расчетного счета будет неполной, если не указать, что ряду хозорганов, ведущих хозяйственную деятельность и выступающих в качестве участников грузооборота, тем не менее открываются не расчетные, а Т. с. (сельпо, колхозы). Здесь определяющим моментом является отсутствие непосредственного кредитования банком этих хозорганов и банковского оформления и расчетов по грузообороту. Однако тем сельпо, которые переведены на непосредственное кредитование банком, открываются вместо Т. с. расчетные счета. Хозорганам могут быть открыты параллельно с расчетными счетами также Т. с. по фубру (фонду улучшения быта рабочих). Открытие для этой цели текущих, а не расчетных счетов объясняется тем, что Т. с. по фубру не связаны с расчетами по грузообороту.

К|О Госбанка В

ОБЪЯВЛЕНИЕ Дата 193 г.

Прошу принять
(от кого)
наличными для зачисления на (тек|расч.) счет №
наименование клиента)
сумма цифрами
(прописью)

Подпись вносителя

Деньги принял кассир

Провед. по бал. сч. №№		Контролер
Д-т	К-т	Лицевик
		Журналист

Талон в кассу

Принять по объявлению руб.

для зачисления в кредит счета № (баланс.) / (лицев.)

Ф. № 18

Операционист

С формально-правовой стороны Т. с. относятся к группе вкладных операций (см. *Вклады*) и предоставляют владельцу право изъятия находящихся на Т. с. средств любыми частями и в любые сроки. Изъятие средств с Т. с. производится путем *чеков* (см.) или письменных приказов владельца. Суммы на открытый Т. с. принимаются как от самого владельца, так и от третьих лиц.

Т. с. в Госбанке имеют немаловажное значение в качестве источника формирования ресурсов банка. Состояние Т. с. бюджета, учреждений соцстраха, Госстраха, общественных организаций, профсоюзов, колхозов и пр. играет значительную роль при проектировании наметок кредитного плана, в котором прирост или снижение Т. с. фигурирует в качестве приходных и расходных статей. Однако планирование Т. с. (так же, как и расчетных) не налагает каких-либо ограничений на владельца Т. с., который вправе свободно его использовать.

К|О Госбанка В

КВИТАНЦИЯ Дата 193 г.

Принято от
(от кого)
наличными для зачисления на (тек|расч.) счет №
(наименование клиента)
сумма цифрами
(прописью)

1. За взнос денег, произведенный непосредственно в кассу, минуя операционную часть, Госбанк не отвечает.
2. На квитанции должны быть 2 подписи: операциониста и кассира. Без указанных 2 подписей и печати или с одной подписью квитанция недействительна.

М. П.

Операционист

Указанную в квитанции сумму принял кассир

Ф. № 18

ТЕХНИКА ОПЕРАЦИОННАЯ, см. *Операционная техника.*

ТОВАРНАЯ КНИГА ПО ТОВАРО-СКЛАДСКИМ ОПЕРАЦИЯМ, книга в которой учитываются находящиеся на складе товары по отдельным видам и сортам. Учет ведется только количественный или же количественный и суммовой. Производя проверку обеспечения кредитов в торгующих организациях, банк пользуется данными Т. к.

Т. к. ведется учреждениями банка для учета своих *товарных операций* (см.).

ТОВАРНАЯ ПРОДУКЦИЯ, та доля вырабатываемой трестом продукции, которая отпущена или предназначена к отпуску на сторону, т. е. за пределы треста. При определении Т. п. трест рассматривается как единая производственно-хозяйственная единица. В связи с этим понятие Т. п. применяется только в отношении трестов, но не отдельных предприятий. Для определения размеров Т. п. треста из суммы *валовой продукции* (см.) производственных предприятий (фабрик, заводов, шахт и пр.) исключается стоимость продукции, истраченной внутри треста, на производственное потребление и на хозяйственные нужды связанные с производством. В состав Т. п. входит, таким образом, продукция: а) пред-

назначенная для отчуждения на сторону, вне треста и б) идущая на образование запасов, предназначенных для отчуждения. Условно Т. п. считается и продукция, идущая на капитальное строительство предприятий, входящих в состав треста.

ТОВАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ, операции кредитных учреждений, связанные с хранением и продажей товаров.

Т. о. в первоначальный период кредитной реформы были совершенно исключены из практики банка. Введение *акцепта* (см.) имело следствием возрождение Т. о. (в форме товарокомиссионных операций), состоящих: а) в наблюдении за сохранностью товаров, не оплаченных покупателями и находящихся у них на *ответственном хранении* (см.); б) в продаже банком по поручению грузоотправителя товаров по неоплаченным счетам-фактурам; в) в принудительной продаже товаров и других материальных ценностей хозорганов при неуплате ими в срок ссуд банку. Таким образом, Т. о. являются орудием наиболее серьезных санкций банка по отношению к хозорганам, нарушающим требования кредитно-финансовой дисциплины; тем самым Т. о. служат средством укрепления хозрасчета.

Для ведения Т. о. в конторах и крупных филиалах выделяются специальные ячейки—товарные секторы (группы).

Продажа филиалами банка товаров (как по неоплаченным счетам, так и по просроченным ссудам) производится в особом порядке, по специальным разрешениям председателя правления Госбанка (см. *Товарные санкции*).

Реализация банком товаров массового потребления может производиться через товаропроводящую сеть на комиссионных началах.

Т. о. за свой счет (покупка и продажа товара), имеющих место в капиталистической банковской практике, Госбанк СССР не ведет.

ТОВАРНЫЕ ПИКИ, повышенные, сверхплановые запасы товаров. При неравномерном завозе товаров или в предпраздничные периоды товарные запасы у торговой организации могут подвергнуться значительным отклонениям от обычного нормального остатка товаров. Если графически изобразить движение товарных остатков у розничной торговой организации в IV квартале, то кривая, определяющая состояние товарных остатков, как правило, обнаружит резкий подъем в конце октября и более или менее резкое падение к середине ноября.

Поскольку при образовании Т. п. у торговой организации возникает необходимость в дополнительных средствах, не предусмотренных плановыми лимитами, банк соответственно повышает размеры и сроки ссуд по *второму виду кредита* (см.). Это увеличение размеров кредитования допускается в тех случаях, когда сверхплановые товарные запасы возникли по причинам, не зависящим от торговой организации (неравномерный завоз товаров), или в связи с предпраздничным усиленным завозом; дополнительный кредит не предоставляется в тех случаях, когда образование сверхплановых товарных запасов вызвано неудовлетворительным ассортиментом и плохим качеством товаров, не находящих себе спроса. До введения системы кредитования *товарооборота* (см.) Т. п. кредитовались в порядке *ссуд внеплановых* (см.).

ТОВАРНЫЕ САНКЦИИ. Наиболее серьезной санкцией, применяемой банком в отношении неплательщиков, является продажа товаров—Т. с. Т. с. применяются как при неплатежах банку по ссудам (при просрочке ссуд), так и при неплатежах поставщикам по счетам-фактурам. До июля 1934 г. существовал порядок, по которому филиалы банка производили продажу товаров неплательщиков самостоятельно. Начиная с июля 1934 г., этот порядок изменен: продажа товаров может производиться филиалами банка только по специальным каждый раз разрешениям председателя правления Госбанка.

Схема применения Т. с. к неплательщикам различна в зависимости от характера неплатежа: относится ли неплатеж к просрочке по банковским ссудам или по счетам-фактурам поставщиков.

Крупнейшие филиалы (по особому списку) имеют право непосредственного сношения с председателем правления Госбанка по вопросам продажи товаров по неоплаченным счетам. Прочие филиалы сносятся с председателем правления через краевые конторы Госбанка. В отношении счетов, не оплаченных покупателями, филиалы банка должны ставить вопрос о продаже товаров по истечении 10 дней с момента истечения срока акцепта. При этом вопрос о продаже товаров может ставиться только в том случае, если есть прямое распоряжение поставщика о продаже неоплаченных товаров.

Если покупатель допустил 10-дневную просрочку в оплате хотя бы одного счета, то на продажу ставятся все неоплаченные им счета по картотекам №№ 2 и 3 вне зависимости от сроков их неоплаты. Таким образом, 10-дневный срок должен рассматриваться только как контрольно-сигнальный срок, устанавливающий факт длительного неплатежа. В отношении счетов, не оплаченных торговыми организациями, сигнальный срок сокращен (до 5 дней).

Запросы о продаже товаров посылаются по телеграфу. В запросах должны быть указаны причины неоплаты и намечен конкретный покупатель.

В отношении товаров производственного потребления, которые, как правило, не могут быть использованы вне того предприятия, которому они адресованы, филиал банка не должен ставить вопроса об их продаже и взамен этого посылает председателю правления Госбанка извещение о неплатежах, на основании которого правление сообщает правительству о виновниках нарушения финансово-кредитной дисциплины. Не считается продажей товаров, требующей специального разрешения председателя правления, передача неоплаченного груза другому конкретному покупателю, прямо указанному поставщиком. Это рассматривается как переадресовка груза, ответственность за которую лежит целиком на поставщике. Аналогичным образом товары, не оплаченные оптовыми организациями, могут передаваться без разрешения председателя правления низовым торговым звеньям, которым эти товары причитаются по разнарядкам оптовых организаций. Такой порядок устанавливается здесь потому, что продажа товаров нижестоящей торговой организации не меняет планового направления этих товаров.

Продажа товаров по неакцептованным счетам производится в том же порядке, что и по не-

оплаченным счетам, с той лишь разницей, что запросы о продаже посылаются филиалами во всех случаях через краевую контору. Если поставщик указывает определенного конкретного покупателя, которому надлежит продать товар по неакцептованному счету, то такого рода поручения выполняются филиалами банка без запроса председателя правления. Если же поставщик дает общее распоряжение о продаже товаров по неакцептованному счету, то филиал банка может выполнить это поручение только с разрешения председателя правления.

Изложенный порядок продажи товаров требует максимального усиления контроля со стороны банка за ответственным хранением неоплаченных товаров, в первую очередь товаров ширпотреба.

Запросы о продаже товаров по просроченным ссудам посылаются во всех случаях только через краевые конторы. Такое изменение порядка посылки запросов вытекает из иного характера этих неплатежей и из иных методов их ликвидации. Прежде чем посылать запрос председателю правления о продаже товаров по просрочке, конторам и филиалам банка необходимо принять все меры для ликвидации просрочки на месте путем привлечения вышестоящих хозорганов и местных организаций.

Контрольным сроком для возбуждения вопроса о продаже товаров по просроченным ссудам являются 10 дней. По истечении 10 дней управляющий филиалом обязан послать телеграфный запрос о продаже товаров краевой конторе. Краевая контора в течение 5 дней должна договориться с вышестоящими хозорганами и с местными организациями о мерах, необходимых для ликвидации просрочки. Если в течение 5 дней не принято мер, обеспечивающих ликвидацию просрочки, то контора ставит перед председателем правления вопрос о продаже товаров.

В тех случаях, когда вышестоящая хозорганизация (правление треста, объединения) находится не в краевом центре, а в другом городе, то одновременно с сообщением краевой конторе филиал банка посылает соответствующее сообщение филиалу, обслуживающему правление треста, который должен немедленно принять меры к ликвидации просрочки.

Новый порядок Т. с. резко повысил авторитет их, превращая продажу товаров с разрешения председателя правления в большое хозяйственно-политическое мероприятие, связанное с применением в отношении неплательщиков не только экономических санкций, но и с воздействием по административно-хозяйственной линии. Таким образом, Т. с. превращаются в оперативное орудие борьбы за платежную дисциплину, представляющую сочетание банковских санкций с воздействием на нарушителей платежной дисциплины по линии административных, хозяйственных и директивных органов.

Описанный порядок Т. с. требует от контор и филиалов банка несравненно более глубокого, чем раньше, контроля работы хозорганов и всестороннего изучения финансового положения и причин неплатежей, и на ряду с этим оперативного участия контор и филиалов в ликвидации неплатежей путем проведения необходимых мероприятий по оздоровлению производственной и хозяйственной деятельности хозорганов. Одновременно новый порядок товарных санкций резко усиливает оперативное руководство филиалами банка со стороны вышестоящих звеньев (контор и правления), привлекая их к решению ответственнейших вопросов текущей оперативной работы банка. Тем самым новый порядок товарных санкций означает огромное усиление контроля рублем.

ТОВАРООБОРОТ (кредитование). Быстрый рост культурного и материального уровня жизни широчайших масс трудящихся требует огромного расширения Т. В соответствии с решениями XVII партсъезда Т. во второй пятилетке вырастает с 32 млрд. руб. до 80 млрд. руб.

Выполнение этой гигантской задачи требует значительного повышения качества работы товаропроводящей системы, расширения ее оптовой и розничной сети и укрепления финансовой базы. Большую роль в этом отношении должен выполнить банковский кредит.

Кредитование Т. до пост. СНК СССР от 16/VIII 1933 г. В соответствии с порядком кредитования, установленным пост. СТО от 23/VII 1931 г. (см. *Целевое кредитование*), кредитование торговых организаций ограничивалось жесткими пределами целевых ссуд. Ссуды можно было получать лишь на плановые сезонные накопления товаров и дальние завозы. Самый процесс оборота товаров не кредитовался и должен был покрываться собственными оборотными средствами (см. *Оборотные средства потребительской кооперации*). Однако уже в самом начале 1932 г. стало очевидно, что эти методы кредитования отстают от жизни, не соответствуют задачам растущего Т. В связи с этим были введены в практику кредитования торговых организаций внеплановые ссуды (см. *Ссуды внеплановые*) и *ссуды на товары в пути* (см.). Внеплановые ссуды сыграли определенную положительную роль в ускорении товаропродвижения, рассасывании товарных пробок, финансировании своевременного завоза товаров в заготовительные районы и т. д. Однако внеплановые ссуды, по самой природе предназначенные для оказания кратковременной помощи хозорганизациям в случаях отклонения от нормального хода выполнения плана, не могли собою заменить действительную систему кредитования Т. Кредитование „товаров в пути", представляя собой банковское кредитование одной из фаз Т. в оптовом звене, сыграло не малую роль, в частности в развитии оптового звена (межрайбаз) потребкооперации. Однако и эта форма кредита не могла полностью решить проблемы кредитования Т. Оба вида кредита (внеплановый и под товары в пути) строго лимитировались и при этом весьма недостаточно ставились в зависимость от фактического хода Т.

На ряду с усилением использования внеплановых ссуд и введением кредитования товаров в пути проводится ряд других мероприятий. Так, значительно улучшается система кредитования *децентрализованных заготовок* (см.), основанная на предоставлении банковских кредитов по месту ведения заготовок, вместо прежней системы аккредитивов, вызывавшей иммобилизацию значительных средств из торговли. Далее, надо отметить серьезную попытку приспособления банковского кредита к потребностям торговых организаций, выразившуюся в предоставлении специальных кредитов отдельным секциям потребкооперации, торговая деятельность ко-

торых испытывает особо сильные скачки в периоды сезонного оживления (напр., торфяная, водная, совхозная секции и др.).

Следует отметить серьезное мероприятие, проведенное в отношении расчетов с сельской торговой сетью. В сельской низовке довольно широко применялась система авансов в расчетах сельпо с межрайбазами. Это вело к затовариванию сельпо ненужными товарами и явно нарушало хозрасчетные взаимоотношения между сельпо и базами. Сельпо была дана возможность отбирать товары на месте у межрайонных баз потребкооперации и у оптовых баз промышленности с оплатой отобранных товаров после поступления счетов в *сельпо* (см.).

Все эти мероприятия, сыгравшие определенную положительную роль в улучшении кредитно-расчетного обслуживания торговли, не могли, однако, исчерпать всех вполне законных запросов и потребностей торговых организаций. В конечном счете система кредитования, построенная на основе закона от 23/VII 1931 г. и приспособленная к кредитованию сезонных запасов товаров, не могла в полной мере отвечать потребностям торговых организаций, которые нуждаются в кредите не только для хранения сезонных товаров, но также (и в весьма значительной степени) для проведения расчетов по закупаемым товарам нормальной реализации (т. е. без длительного хранения). Если раньше целевое кредитование себя оправдывало и на этом участке, то с развертыванием советской торговли товаропроводящая система должна была получить такую систему кредитования, которая бы больше соответствовала новым задачам и новым методам торговой работы. В связи с этим была введена новая система кредитования Т. на основе закона от 16/VIII 1933 г.

Предпосылки и принципы кредитования Т. по закону от 16/VIII 1933 г. Как указывается в законе, „дальнейшее развертывание советской торговли требует укрепления финансового хозяйства товаропроводящей системы, усиления накопления собственных оборотных средств, более гибких методов кредитования товарооборота и лучшего приспособления банковского кредита к удовлетворению нужд растущего товарооборота". Банковский кредит должен содействовать ускорению продвижения товаров к потребителю и решительному оздоровлению финансового хозяйства торговых организаций.

Новая система кредитования Т. представляет крупное хозяйственно-политическое мероприятие, ставящее своей целью, с одной стороны, обеспечить финансовую базу торговли, ее бесперебойное кредитование и, с другой стороны, усилить контроль рублем за работой торговых организаций, содействуя этим развертыванию советской торговли и укреплению хозрасчета во всех звеньях товаропроводящей системы.

Тов. Сталин в своем отчетном докладе на XVII съезде партии отметил в качестве предпосылки развертывания Т. то обстоятельство, что за время с XVI съезда налажен „единый централизованный банк краткосрочного кредита — Государственный банк с 2.200 районных отделений на местах, способных финансировать торговые операции". Отсюда видно, насколько важна и ответственна роль банковского кредита в деле развертывания Т.

Задача усиления банковского контроля рублем над работой торговой сети решается тем, что банк берет под свой постоянный контроль три узловых момента работы торговых организаций: рентабельность, недопущение иммобилизации оборотных средств из торговли и скорость оборачиваемости товаров.

Рентабельность работы торговой организации является важнейшим условием ее кредитования по Т. Контролируя рентабельность, конечно, советскую рентабельность, построенную на базе советской политики цен и борьбы с нэпманско-рваческими извращениями, банк одновременно оказывает влияние на выполнение всех основных количественных и качественных заданий плана.

Борьба против иммобилизации оборотных средств торговли на неторговые цели имеет большое значение для сохранения и расширения оборотных средств. Торговые организации—в первую голову кооперация и ОРС—наряду с торговлей имеют подсобные хозяйственные предприятия — пригородные хозяйства и пр. При всей важности этих мероприятий недопустимо, чтобы они проводились за счет оборотных средств торговли.

Наконец, борьба за соблюдение плановых сроков оборачиваемости является одной из важнейших сторон борьбы за перестройку торговли. Замедление товарооборачиваемости, затоваривание свидетельствуют о неумении или нежелании торговой организации перестроить свою работу, об отсутствии борьбы за необходимый ассортимент и качество закупаемых товаров, об отсутствии культурных методов торговли.

В связи с указанными задачами закон о новой системе кредитования Т. предусматривает следующие обязательные условия для организаций, кредитующихся по Т.:

а) организация должна быть безусловно рентабальна, при чем прибыль должна иметься не только от торговли, но также и от всех прочих видов неторговой деятельности, взятых в целом;

б) неторговые предприятия торговой организации должны быть переведены на хозрасчет;

в) учет и отчетность должны находиться в полном порядке;

г) не может иметь места просрочка платежей по банковским ссудам и по оплате товаров.

Кроме того, к началу кредитования каждая торговая организация должна иметь известный минимум собственных средств в торговом обороте, который во всяком случае не может быть меньше 10% ее нормальных товарных запасов. При этом неподвижные ценности (внеоборотные активы), нормализованные остатки денежных средств и прочих активов, участвующих в Т. (тара и пр.), должны быть покрыты полностью собственными средствами и устойчивыми пассивами.

Требование рентабельной работы предъявляется как к торговой, так и к прочей хозяйственной деятельности торговых организаций, так как убыточность неторговой деятельности неизбежно является постоянным каналом извлечения средств из торговли. Этими же мотивами недопущения перекачки оборотных средств из торговли вызвано требование закона о переводе всей неторговой деятельности на хозрасчет с самостоятельным балансом и т. д.

Кредитами по Т. могут пользоваться торговые организации потребкооперации, ОРС и госторговли, а также антекоуправления.

Норматив собственных оборотных средств. У всякой торговой организации имеется на протяжении всего года какая-то сумма средств, которая должна постоянно участвовать в ее торговых операциях, т. е. в неснижаемых остатках товаров, деньгах и т. п. Этот минимальный неснижаемый уровень потребности в оборотных средствах должен покрываться собственными средствами торговой организации (как это установлено в отношении всех других хозорганизаций, см. *Оборотные средства*).

Если потребность в собственных оборотных средствах должна быть удовлетворена немедленно с целью создания нормальных условий работы, то накопление этих средств самими торговыми организациями требует известного периода времени. Для того, чтобы, с одной стороны, ускорить процесс формирования собственных оборотных средств торговых организаций и, с другой, чтобы контролировать ход выполнения планов накоплений и обращения этих накоплений на нужды Т., торговым организациям предоставляется п о д т о в а р н ы й к р е д и т, временно восполняющий недостаток собственных средств, необходимых для покрытия *норматива* (см.) торговой организации.

Первый вид кредита, т. н. подтоварный кредит, предназначен для единовременного восполнения недостатка собственных оборотных средств торговых организаций и доведения их до необходимых размеров (т. н. норматив).

Для определения размеров покрытия товарных остатков собственными оборотными средствами торговой организации (а отсюда и возможности кредитования ее) по последнему отчетному балансу устанавливаются: п о п а с с и в у—размеры собственных средств (уставный, паевой, запасный капиталы, прибыль, фонды и резервы) и устойчивых пассивов (долгосрочные ссуды и спецвзносы, вклады и авансы, кроме просроченных, задолженность по временному лицевому счету); п о а к т и в у—внеоборотные активы (имущество, незаконченное строительство, дебиторы по строительству, расчетный счет по капитальному строительству, ценные бумаги, взносы и отчисления Всекобанку в фонд регулирования, долгосрочные ссуды выданные, сомнительные долги, убытки и др.). Кроме того, при наличии у торговой организации невыделенных на самостоятельный баланс мелких неторговых хозяйственных предприятий, к внеоборотным активам добавляется разница между суммой оборотных ценностей этих предприятий и суммой привлеченных в эти предприятия краткосрочных ресурсов (банковские ссуды, целевые взносы и др.).

Разность между суммой собственных средств и устойчивых пассивов и суммой внеоборотных активов представляет размер собственных средств и устойчивых пассивов в Т. Если собственные средства и устойчивые пассивы в Т. перекрывают нормативы по денежным средствам и прочим статьям актива (кроме товаров) полностью, а по товарам в пути и в сети—не менее чем на 10%, то организация может кредитоваться по Т.; в противном случае она кредитоваться по Т. не может.

Размер потребного подтоварного кредита (первый вид кредита) определяется вычитанием из суммы норматива суммы собственных средств и устойчивых пассивов в Т.

Подтоварный кредит выдается на срок не более 12 месяцев и при том условии, что возврат его в течение этого срока обеспечен планом накоплений. В изъятие из общих правил предельный срок ссуд по первому виду кредита, выдаваемых *районным универмагам* (см.), магазинам культтоваров и лесным складам потребкооперации, может достигать 15 месяцев. Календарные сроки погашения подтоварного кредита устанавливаются в соответствии с планом накоплений. В качестве источников накоплений принимается: а) прирост паев, спецвзносов по ОРС, вкладов и авансов; б) прибыль; в) прочие доходы, предусмотренные планом; г) пополнение средств из других источников (фонд регулирования, помощь хозорганов и профсоюзов). Из суммы накоплений вычитаются предусмотренные планом изъятия средств на внеоборотные цели (платежи НКФ, платежи Госбанку по временному лицевому счету, внутрисистемные отчисления и т. д.).

Выдача средств по подтоварному кредиту (первого вида) производится в первую очередь на оплату задолженности Госбанку (по просроченным ссудам, внеплановым ссудам, ссудам на товары в пути), а затем—на оплату счетов картотеки № 2 (см. *Картотеки №№ 1, 2, 3 и 4*) и другой коммерческой кредиторской задолженности.

В случае необходимости, вытекающей из утвержденного квартального торгфинплана, филиал банка в начале квартала может изменить сроки платежей по подтоварному кредиту, падающие на данный квартал, с тем, однако, чтобы общий платеж за квартал был не ниже суммы погашения, предусмотренной для данного квартала при переводе торговой организации на новый порядок кредитования. Конторы банка в пределах лимита по первому виду кредита могут передвигать срок платежей между кварталами в соответствии с поквартальным распределением по утвержденному годовому торгфинплану размеров Т. и накоплений торговой организации. При этом, однако, вся подтоварная ссуда в целом должна быть погашена в срок, установленный при переводе данной торговой организации на кредитование по Т.

Погашение подтоварного кредита должно происходить только з а с ч е т н а к о п л е н и й торговой организации.

Если из баланса видно, что торговая организация погасила в отчетный месяц задолженность по первому виду кредита не только за счет накоплений, но и за счет снижения установленного норматива собственных оборотных средств, банк прекращает дальнейшее исполнение платежных распоряжений по прочим изъятиям, кроме фубра и подоходного налога, впредь до того, как образовавшийся разрыв в оборотных средствах будет ликвидирован.

Второй вид кредита, т. н. текущий кредит, является центральным стержнем новой системы кредитования Т. Текущий кредит используется для финансирования повышенного против норматива (против месяца минимальной торговли) Т. Кредитование торговых организаций по второму виду кредита производится в рамках, специально устанавливаемых лимитом. Метод исчисления потребности во втором виде кредита основывается на подсчете общей суммы

остатков оборотных ценностей, необходимых для выполнения Т. в планируемом квартале, и исключения из этой суммы установленной суммы норматива собственных оборотных средств данной организации: разность определит лимит по второму виду кредита этой организации.

Пример: оборот по плану ЗРК на I квартал 1935 г. составляет 150 тыс. руб., оборачиваемость всех средств, участвующих в торговом обороте, равна 20 дням; следовательно, постоянный остаток оборотных ценностей, необходимых для выполнения плана Т. равен 100 тыс. руб. $\left(\frac{150 \times 20}{30}\right)$. Норматив собственных оборотных средств ЗРК равен 80 тыс. руб. Отсюда лимит по второму виду кредита составляет 100 тыс. руб.—80 тыс. руб. = 20 тыс. руб.

Повышение установленного лимита или удлинение срока отдельных ссуд сверх предусмотренного планом срока оборачиваемости может допускаться в отдельных случаях, когда имеет место превышение плана Т. или неравномерное поступление товара без превышения общего лимита по второму виду кредита, установленного для данного филиала банка.

Выдача ссуд производится только для оплаты счетов-фактур по товарам нормальной реализации; ссуды не могут выдаваться для оплаты нетоварных счетов, а также счетов по капитальному строительству (по товарам сезонного накопления может производиться оплата по текущему кредиту, с последующим переоформлением в сезонные ссуды). Ссуды по текущему кредитованию обращаются непосредственно на оплату счетов-фактур (транзитной проводкой через расчетный счет) и ни на какие другие цели не могут быть употреблены.

Для получения ссуды клиент представляет реестр акцептованных счетов-фактур. Ссуды для оплаты однородных счетов выдаются на основе реестра платежных поручений с указанием номеров оплачиваемых счетов-фактур.

Срок ссуды определяется плановым сроком оборачиваемости средств, участвующих в Т. (товары в пути, товары в сети, денежные средства и прочие активы); как правило, на протяжении квартала этот срок не изменяется. Платежи по каждой ссуде могут распределяться на ряд дней с таким расчетом, чтобы у торговой организации общая сумма всех дневных платежей (включая и другие виды кредита) примерно соответствовала среднедневной выручке. При этом в целом средний срок ссуды по текущему кредиту не должен превышать планового срока оборачиваемости.

Счета-фактуры, оплаченные торговой организацией по аккредитиву, также служат объектом текущего кредитования. В этом случае ссуды обращаются на погашение задолженности по *ссудам на суммы в пути* (см.) или на *аккредитивы* (см.); если задолженности по этим ссудам нет, то ссуда по текущему кредиту не выдается. В случае возникновения транспортных затруднений, вызывающих у торговой организации дополнительную потребность в оборотных средствах, она может получить в банке ссуду по текущему кредиту в пределах общего лимита (взамен внеплановой ссуды). Практически это означает необходимость в отдельных случаях выдачи не новой ссуды, а пролонгации старой ссуды, а в других случаях—выдачу новых ссуд для оплаты поступающих товаров.

Кредитные отношения клиента и банка в условиях кредитования по Т. требуют постоянной выдачи ссуд для оплаты поступающих счетов-фактур. Крупным торговым организациям приходится сплошь и рядом почти ежедневно прибегать к новым ссудам. Между тем техника оформления выдачи этих ссуд, предусмотренная первоначальной основной инструкцией, была чересчур громоздкой; в связи с этим 1/IX 1934 г. введен упрощенный способ выдачи ссуд по текущему кредитованию Т.

Новый порядок выдачи ссуд предусматривает открытие крупным торговым организациям, добросовестно соблюдающим свои основные финансовые обязательства, специальных ссудных счетов. С этих специальных ссудных счетов банк оплачивает счета-фактуры по указанию торговых организаций. При этом оформление каждой ссуды срочными обязательствами клиента не производится; лишь раз в 6 дней подсчитывается общая сумма выданных ссуд, и на эту сумму отбираются обязательства на сроки, вытекающие из планового срока оборачиваемости, установленного для данной торговой организации. По наступлении срока обязательства банк самостоятельно списывает соответствующую сумму с расчетного счета торговой организации в кредит специального ссудного счета.

В отношении таких торговых организаций, у которых удельный вес банковского кредита не велик и задолженность не превышает 20—30 тыс. руб., введен еще более упрощенный порядок выдачи ссуд. Торговая организация может получить сразу всю ссуду в размере установленного лимита на свой расчетный счет на плановый срок оборачиваемости. По истечении этого срока торговая организация, погасив ссуду, может получить новую. Таким образом, отпадает надобность в оформлении ряда ссуд по мере поступления счетов. Однако единовременное получение всей ссуды связано с некоторыми дополнительными расходами по уплате процентов за ссуду, которой торговая организация пользуется лишь после поступления счетов-фактур. Поэтому инструкция Госбанка предусматривает возможность получения ссуды не сразу, а по частям.

Оба приведенных способа оформления ссуд существенно упрощают всю технику кредитования Т. Прежний порядок оформления ссуд сохраняется лишь в отношении недостаточно дисциплинированных торговых организаций.

Текущий контроль и анализ балансов. Из изложенной схемы текущего кредита видно, что при отсутствии просрочек торговая организация получает ссуды по текущему кредиту (конечно, в рамках лимита) в размере полной суммы представленных счетов. Банк кредитует весь оборот по текущему завозу товаров, не покрываемый собственными средствами. Поэтому для банка приобретает особую важность проверка размеров участия в оплате счетов собственных средств торговых организаций. Легко может случиться, что при отсутствии проверки торговая организация сможет перекрыть текущим кредитом иммобилизацию ее оборотных средств

на неторговые цели, в затоваривании и т. д. Поэтому проверка участия собственных средств в оплате счетов является одним из важнейших контрольных моментов всей работы по кредитованию Т. Наблюдение осуществляется путем ежедневного (по каждой торговой организации) контроля по следующим показателям: а) суммы оплаченных товаров; б) суммы ссуд, в) выручки; г) картотеки № 2.

Все сведения, необходимые для ведения текущего контроля, берутся из оперативных данных банка. Требование у клиентуры каких-либо сведений для текущего контроля воспрещено.

Торговая организация должна, как правило, в течение месяца оплатить счета собственными средствами в размерах, вытекающих из ее норматива. В отдельных случаях допускается удлинение контрольного периода, но не свыше чем до среднепланового срока оборачиваемости товаров в пути и в сети.

При установлении на основе данных текущего контроля существенного уменьшения участия собственных средств клиента в оплате счетов по сравнению с нормативом банк обязан еще до истечения месячного контрольного срока выяснить совместно с клиентом причины пониженного участия собственных оборотных средств. В случае, если нет основательных причин для временного отклонения от нормативного участия собственных оборотных средств, и недостаточное участие собственных оборотных средств является следствием либо затоваривания, либо иммобилизации оборотных средств из торговли, банк обязан временно сократить размеры кредитования торговой организации или даже полностью приостановить дальнейшую выдачу ссуд с тем, чтобы клиент довел участие собственных средств в оплате счетов до установленной нормы.

Если здоровая рентабельная организация испытывает кратковременное финансовое затруднение из за того, что в данный период времени поступают лишь медленно оборачивающиеся, непланируемые товары или товары из отдаленных пунктов, или же замедлилась инкассация выручки, то в этом случае кредитные санкции не применяются, а должно быть оказано соответствующее содействие торговой организации. При этом допускаются превышение лимита по второму виду кредита и выдача ссуд на повышенные сроки по сравнению со среднеплановыми сроками оборачиваемости. Подобный льготный режим имеет исключительно временный характер, и по истечении необходимого времени размеры и сроки кредита торговой организации, а также участие ее собственных средств в оплате товаров должны вводиться в плановые нормы.

Текущий контроль ведется филиалами Госбанка на специальных табл. (см. стр. 361—362).

Особое значение в целях контроля имеет своевременный анализ балансов торговых организаций. Филиалы Госбанка ежемесячно анализируют отчетные балансы всех кредитующихся у них торговых организаций с целью установления, в соответствии с законом 16/VIII 1933 г., права торговой организации на кредитование по Т. В случае опоздания с представлением баланса более чем на 5 дней по сравнению с установленным сроком банк приостанавливает выдачу ссуд по второму виду кредита впредь до предоставления баланса.

Основной задачей анализа баланса является проверка: а) обеспеченности банковских кредитов оплаченными товаро-материальными ценностями; б) рентабельности торговой организации и соблюдения ею установленных цен; в) накопление собственных оборотных средств и отсутствия незаконной их иммобилизации; г) соблюдения плановых сроков оборачиваемости товаров и прочих средств; д) состояния дебиторско-кредиторской задолженности.

На основе данных о произведенном анализе баланса решается вопрос о порядке дальнейшего кредитования клиента.

Проверка товарного обеспечения банковского кредита производится путем сопоставления общей суммы остатка оплаченных товаров, денежных средств и прочих активов с общей суммой остатка задолженности банку на отчетную дату по ссудам на сезонные накопления товаров и по второму виду кредита. Из общей суммы наличного обеспечения исключаются, во-первых, неоплаченные товары и, во-вторых, сумма установленного норматива собственных оборотных средств. В случае превышения суммой банковской задолженности размера имеющегося в наличии обеспечения, банк немедленно приводит в соответствие размеры задолженности с наличным обеспечением, прибегая для этого либо к досрочному взысканию соответствующей части банковского кредита, либо временно приостанавливая выдачу новых ссуд. В отношении оптовых баз потребкооперации в качестве обеспечения банковского кредита принимаются также непросроченные обязательства сельпо, выданные базам за купленные товары (см. *Сельпо*).

Ссуды по второму виду кредита в оформлении залогом не нуждаются в виду того, что в соответствии со ст. 6 закона 16/VIII 1933 г. все товаро-материальные ценности торговых организаций служат обеспечением ссуд по кредитованию Т.

На основе текущего контроля банк оперативно регулирует ход и размеры кредитования. Анализ баланса дает необходимые сведения и основания для более широких выводов о работе торговой организации и тем самым предопределяет проведение тех или других необходимых мероприятий для улучшения работы организации и обеспечения банковских кредитов.

Отделения банка обязаны ставить перед конторами банка вопрос о снятии с кредитования торговых организаций, в отношении которых в результате анализа баланса установлено одно из следующих обстоятельств: а) предусмотренные планом и непокрываемые сторонними ресурсами убытки как по торговой деятельности, так и по всей прочей деятельности, взятой в целом; б) незаконная иммобилизация оборотных средств из торговли на неторговые цели.

Контора банка, получив соответствующее представление от филиала, обязана в 5-дневный срок либо разрешить вопрос с соответствующим краевым торговым центром о возмещении недостающих оборотных средств, либо дать распоряжение филиалу банка о прекращении дальнейшего кредитования этой организации по Т. с указанием, в случае необходимости, о досрочном взыскании всех ранее выданных ссуд.

Филиал банка может не ставить вопроса

перед конторой о применении кредитных санкций в отношении торговой организации, отчетный баланс которой вскрыл иммобилизацию оборотных средств, в следующих случаях: а) если допущенная иммобилизация средств к моменту рассмотрения баланса уже восстановлена, о чем филиалу банка представлены документальные доказательства; б) если изысканы средства для покрытия допущенной иммобилизации и обеспечен возврат средств в торговый оборот не более чем в 3 месяца. В последнем случае филиал банка обязан известить специальным письмом контору о предоставлении льготного срока торговой организации для восстановления иммобилизованных средств.

Если при проверке баланса торговой организации выявлены убытки за отчетный месяц, явившиеся следствием не плохой работы торговой организации, а результатом сезонного характера ее операций (напр. „Культобъединение" в период летнего затишья могло и не иметь прибыли за июнь и июль, но в целом на протяжении года эта организация работает рентабельно), то этот факт сам по себе не может служить основанием для кредитных санкций. В этом случае должен быть временно понижен размер участия собственных средств торговой организации в оплате счетов и соответственно—повышен лимит по второму виду кредита.

О кредитовании сельских торговых организаций см. *Сельпо*, *Универмаги*.

Санкции. Банковские санкции преследуют в отношении торговых организаций определенную цель: своевременный возврат банковских ссуд, соблюдение плановых сроков оборачиваемости товаров и накопление собственных оборотных средств в соответствии с заданным планом. Этим определяется порядок применения кредитных санкций.

При наличии просрочек у торговой организации по любому виду кредита, ссуды по второму виду кредита не выдаются, поскольку они могут обращаться только на оплату счетов-фактур. В случае, если у организации имеются непрокредитованные еще объекты сезонного целевого кредита, они могут быть прокредитованы с обращением ссуды на погашение просрочки.

Оптовым базам потребкооперации можно выдавать ссуды по второму виду кредита под обязательства сельпо и при наличии просрочек с обращением суммы ссуды на погашение просроченной задолженности. Равным образом, при наличии просрочек могут быть выданы ссуды по второму виду кредита на счета-фактуры, оплаченные по аккредитиву.

При наличии просрочки по пригородному хозяйству, кредитуемому в банке самостоятельно, взыскание производится исключительно с расчетного счета самого пригородного хозяйства, а также путем продажи его материальных ценностей, и с приостановлением дальнейшего кредитования пригородного хозяйства до полного погашения просроченной ссуды. Взыскание по просроченным ссудам пригородных хозяйств обращается на

Примерная форма текущего контроля по кредитованию.

(Ведется в зависимости от размеров оборота торговой организации в тысячах или сотнях рублей).

.....отделение Госбанка.....

(наименование торговой организации).

.....месяц	Месячный план завоза.....(в тыс. руб.). Норматив.....(в тыс. руб.). Плановый срок оборачиваемости товаров в пути.....дней, в сети,..... дней денежных средств и пр. активов..... дней, а всего.....дней.	Среднедневное участ. собств. средств (норматив собственных средств, установленный при переводе на кредитование по товарообороту, деленный на плановый срок оборачиваемости текущего квартала).....тыс. руб.
.....год		

	Оплата счетов и товаров						Переоформлено в ссуды на сезонные накопления	Расчетный счет	Торговая выручка		Всего (нараст. итогом)	Картотека №№ 2 и 3
	Всего		В т. ч. за счет кредит.		В т. ч. за счет собств. оборотн. средств				кассовая выручка за день	безналичная выручка за день		
	за день	нараст. итог	за день	нараст. итог	за день	нараст. итог						
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1-е												
2-е												
3-е												
. . . . .												
Итого за месяц .												

Заполняется ежедневно кредитным работником; при отсутствии движения по счетам соответствующие графы прочеркиваются:

1. Товарные остатки на начало месяца (в тыс. руб.).
2. Товарные остатки по балансу на конец месяца (в тыс. руб.).
3. Товарные остатки по плану на конец месяца (в тыс. руб.).

Таким образом, настоящая карточка учитывает важнейшие показатели работы торговой организации. Ежедневный учет движения данных по этим показателям обеспечивает банку возможность находиться постоянно в курсе работы клиента. Карточка показывает, сколько куплено и сколько продано товаров (по данным оперативного учета и торговой выручке); в то же время карточка учитывает важнейшие моменты, определяющие кредитно-расчетные отношения клиента с банком.

расчетные счета торговой организации лишь в том случае, если у пригородного хозяйства возникла необеспеченная задолженность банку вследствие передачи пригородным хозяйством своей продукции торговой организации без оплаты.

Если план Т. или план накопления не выполнен полностью, при чем это не вызвало иммобилизации оборотных средств или убыточности, снятие с кредитования торговой организации не производится. В том случае, если сокращается участие собственных средств в оплате счетов, соответственно регулируются размеры текущего кредитования.

При сокращении или временном прекращении выдачи ссуд по второму виду кредита вследствие недостаточного участия собственных средств клиента в оплате счетов досрочное взыскание ссуд по первому или второму виду кредита не производится.

Полное снятие с кредитования, т. е. досрочное взыскание задолженности по первому и второму виду кредита, производится в случае убыточности или незаконной иммобилизации оборотных средств, выявленных по отчетному балансу (если к моменту проверки баланса иммобилизованные средства не восстановлены); при этом для досрочного взыскания всех ссуд по Т. с распродажей товаров требуется разрешение конторы Госбанка. Филиал, ставя перед конторой вопрос о снятии с кредитования торговой организации впредь до решения конторы, приостанавливает выдачу ссуд по текущему кредиту.

Решение ноябрьского пленума (1934 г.) ЦК ВКП(б) об отмене карточной системы означает новый крупнейший шаг по пути перехода от методов централизованного распределения товаров к развернутой советской торговле. В связи с этим правильная организация кредитования Т. приобретает еще большее значение. В новых условиях советской торговли могут потребоваться дополнительные коррективы и исправления кредитного механизма, который должен служить важнейшим рычагом развертывания советской торговли.

ТОРГОВЫЕ РАСХОДЫ, затраты, вызываемые производством сбытовых операций. Единая номенклатура Т. р., обязательная для всех торговых предприятий, предусматривает следующие группы расходов: 1) содержание служебного персонала, 2) начисления на зарплату, 3) командировки и разъезды, 4) содержание помещений и хозяйственные расходы, 5) конторские и почтово-телеграфные расходы, 6) налоги и сборы, 7) хранение и внутренняя переброска товаров, 8) фактическая убыль товаров при хранении в пределах нормы, 9) культурно-просветительные расходы, 10) комиссия по реализации, 11) расходы по таре, 12) разные расходы, 13) проценты и комиссия уплаченная.

При классификации Т. р. на зависимые и независимые от предприятия, к первым следует отнести группы 1—5 и 7—13, а к независимым — группу 6 (налоги и сборы). Путем мероприятий, направленных к рационализации обслуживаемого аппарата, к ускорению товарооборачиваемости или к замене более дорогих форм торгового посредничества более дешевыми, зависимые расходы предприятия могут быть значительно снижены.

В свою очередь зависимые расходы распадаются на две группы, имеющие каждая свои специфические особенности. К первой группе относятся такие расходы, на величину которых сумма оборота не оказывает непосредственного влияния (постоянные расходы), ко второй — расходы, органически связанные с размером оборота, т. е. увеличивающиеся при росте торговых операций и падающие при их сокращении.

Последним расходам в специальной литературе присвоено название дегрессивных, учитывая ту их особенность, что они изменяются не пропорционально изменению оборотов, а всегда обнаруживают известное отставание.

К составу постоянных расходов относятся: а) содержание органов управления и всего конторского персонала, б) командировки и разъезды, в) содержание и обслуживание помещений, г) канцелярские и почтово-телеграфные расходы, д) т. н. разные расходы. Расходы по содержанию и эксплоатации складов и магазинов, оплата занятого в них персонала, страхование товаров, внутренняя их переброска, убыль при хранении образуют дегрессивные расходы.

ТОРГФИНПЛАН, торгово-финансовый план, составляемый торгующей организацией на определенный период времени (год, квартал). Основным количественным показателем Т. является размер предполагаемого оборота по реализации. Из других показателей Т. следует отметить размер накладных расходов, исчисляемых обычно в процентном отношении к общей сумме оборота. Накладные расходы торгующей организации складываются из транспортных расходов, амортизации имущества, расходов на его страхование, охрану и т. д., налогов и сборов, процентов за кредит и др.

Коммерческая себестоимость реализуемых товаров устанавливается, исходя из их покупной стоимости, увеличенной на сумму накладных расходов. Продажная цена, помимо накладных (коммерческих) расходов, включает в себя также и запланированную прибыль.

Основным качественным показателем Т. является скорость оборачиваемости товаров. Скорость оборота устанавливается для отдельных групп товаров, а также для всего товарооборота на планируемый отрезок времени (средняя скорость). Скорость оборота устанавливается обычно в днях, иначе говоря, в количестве того минимума дней, которое должно пройти с момента получения товара (или счета) на склад до момента его реализации и зачисления вырученных средств на расчетный счет в банке. Оборачиваемость отдельных видов товаров весьма разнообразна и зависит от технико-экономических моментов в системе снабжения, организации транспортного и складского хозяйства, ассортимента, порядка реализации и т. д., присущих отдельным группам товаров. Средняя скорость обращения всей товарной массы при наличии данных об оборачиваемости отдельных групп товаров устанавливается, исходя из удельного веса каждой группы товаров и влияния каждой из них на скорость всего товарооборота (т. н. средневзвешенная величина — в отличие от среднеарифметической).

При составлении плана товарооборота, помимо скорости обращения реализуемых товаров, принимается во внимание также состояние товарных остатков торгующей организа-

ции к началу планируемого периода. Твердая цифра товарных остатков фиксируется также и на конец планируемого периода (директивный остаток). Последняя должна быть обязательно разбита на две части—нормальные товарные запасы, соответствующие утвержденным нормам оборачиваемости, и накопление товаров сверх утвержденных норм, вызываемое условиями сезонного порядка. Примерами сезонности у торгующих организаций могут служить: а) сезонность в заготовках или снабжении торгующих организаций (навигационный завоз) при одновременном отсутствии сезонности в реализации, б) сезонность в реализации и условиях нормального снабжения (реализация зимних товаров, стройматериалов и др.) и в) сезонность в заготовках и снабжении при одновременной сезонности в реализации.

Сообразно с накоплением товарных запасов сверх утвержденных норм определяется потребность данной торговой организации в целевом кредите (см. *Потребительская кооперация*) и в текущем кредите (см. *Второй вид кредита*). Сумма выходного лимита плановых ссуд на конец планируемого периода, как и возможные внутриквартальные превышения его, должны также предусматриваться в утвержденном Т. и соответствовать установленным в нем размерам сезонных накоплений товарных остатков.

ТОРФЯНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности кредитования и расчетов). Объектом кредитования в Т. п. является сезонное накопление остатков готовой продукции — торфа и остатков торфа в незаконченном виде (незавершенное производство). Выдача ссуд под незавершенное производство прекращается с 5/VIII по гидроторфу и с 15/VIII по машинно-формовочному и другим видам торфа.

Ссуды под готовую продукцию торфа выдаются в размере 85% отпускной цены на торф, установленной Комитетом СТО по топливу. Под незавершенное производство банк в течение июня выдает авансовые ссуды в размере 70% цены готового торфа, машинно-формовочного и резного и 50% цены гидроторфа. Авансовые ссуды выдаются сроком: по машинно-формовочному, резному и багерному—на 35 дней, по гидроторфу—на 45 дней. Не позднее, как к 1/X каждого года авансовые ссуды, выданные под незавершенное производство, должны быть погашены полностью. Плановые ссуды под готовый торф в течение сезона даются под обязательства, срочные по предъявлению. После окончания сезона филиалы Госбанка, по согласованию с торфопредприятиями, устанавливают сроки погашения этих ссуд, в соответствии с чем происходит оформление обязательств.

Из кредитования торфа не в полной стоимости его по отпускным ценам вытекает, что при реализации торфа часть выручки может пойти в распоряжение торфопредприятия на восстановление собственных оборотных средств, а остальные—на погашение задолженности Госбанку. Предельным сроком погашения всех ссуд, выданных под готовый торф, является начало нового сезона, т. е. 1/V каждого года.

На крупных торфопредприятиях транспортные отделы переведены на хозрасчет с выделением на самостоятельный баланс и с открытием самостоятельного расчетного счета в Госбанке. Поступающие в оплату транспортных расходов средства используются исключительно на эту цель. Никакие другие расходы самого торфопредприятия, в том числе погашение задолженности по ссудам банка, не могут производиться с расчетного счета транспортного отдела, переведенного на хозрасчет.

Расчеты за торф с покупателями могут производиться в порядке открытия *специальных ссудных счетов по месту нахождения покупателя* (см.); конторам банка разрешается также по однородным поставкам допускать расчеты в порядке акцепта, т. е. применять положение о расчетах по иногородному документообороту.

В том случае, когда по договорам торфопредприятия передают готовый торф франко-болото и франко-линия ж. д., покупатели могут получать в банке ссуды под оплаченный готовый торф при одновременном погашении задолженности банку торфопредприятиями.

ТРАНСПОРТНЫЕ УСЛУГИ (расчеты). В состав расчетов за Т. у. входят: 1) провозная плата, 2) сбор за погрузочно-разгрузочные работы и 3) другие сборы за разные услуги, если они фактически были оказаны и не включены в провозную плату: напр., за взвешивание и хранение груза, за переотправку грузов, за нагрузку и выгрузку, за перевод наложенного платежа и т. д. Сбор за нагрузку и выгрузку взыскивается за действительное количество грузов и за взвешивание, если отправитель не поручился за верность веса, заявленного к перевозке.

Сбор за хранение взыскивается только на станции назначения за время после истечения срока бесплатного хранения по ставкам, действующим в дни фактического хранения груза.

При чрезмерном накоплении грузов на ж.-д. станциях распоряжением НКПС вводятся в виде временной меры повышенные в несколько раз (до 10) ставки за хранение.

Расчеты за фрахт, по существующим правилам, совершаются станциями (пристанями) отправления за все отправляемые грузы, за исключением экспортно-импортных грузов, грузов, направляемых в адрес самих ж. д., и грузов, перевозимых по смешанным ж.-д.-водным сообщениям. Такой порядок расчетов носит название децентрализованных расчетов. Они могут производиться или наличными или чеками из лимитированных книжек (см. *Лимитированный чек*); при этом платежи чеками могут производиться только на сумму свыше 25 руб.

Централизованные расчеты на транспорте означают расчеты не непосредственно со станциями (пристанями) отправления или назначения, а с управлениями дорог (управлениями пароходств) по составляемым ими счетам. Клиент транспорта, желающий пользоваться централизованными расчетами, должен заключить договор с транспортными организациями. В этом договоре предусматривается порядок расчетов за полученные от станции без оплаты грузы. Типовые договоры предусматривают расчеты двумя способами: а) путем внесения клиентами в обусловленные сроки очередных платежей равными долями стоимости перевозки за прошлый месяц; б) по аккредитиву или с особого счета, открываемого для этой цели в учреждении Госбанка, обслуживающем управление дороги (пароходства). Включенный в децентрализованные расчеты клиент транспорта

вправе рассчитываться этим порядком за перевозки грузов, отправляемых как им самим, его представителями и предприятиями, так и по их поручениям третьими лицами во внутренних и заграничных сообщениях, независимо от того, в чей адрес направляется груз. При отправлении экспортных грузов прямым сообщением через сухопутные границы оплата перевозок в централизованном порядке может производиться не только за провоз по ж. д. СССР, но также и по заграничным дорогам. Так как при централизованных расчетах выдача груза совершается безденежно, то станция (пристань) не вычисляет стоимости перевозки, а для этой цели отсылает накладные в отдел доходов управления. Получателю же выдаются или копия накладной, или выписка из нее. По получении от станций (пристаней) подлинных накладных, подлежащих оплате в централизованном порядке, отделы доходов управлений таксируют накладные и представляют при реестрах в банк. Филиалы банка, не ожидая акцепта, оплачивают счета, списывая сумму реестра с особого счета или аккредитива.

В порядке централизованных расчетов могут оплачиваться не только перевозки, но и всякого рода другие услуги транспорта. При этом счета за простой вагонов (судов) как на станциях (пристанях) отправления, так и назначения оплачиваются без акцепта; счета же по расчетам, вытекающим из отгрузки в порядке месячных календарных планов, оплачиваются банком лишь после акцепта их клиентом. В случае недостатка средств на особом счете клиента или исчерпания аккредитива, филиал Госбанка возвращает соответствующей организации транспорта реестр со счетами без проводки и с указанием на нем причины возврата. Возвращенные с такой отметкой реестры со счетами транспортные организации направляют в филиал Госбанка по месту нахождения расчетного счета клиента для оплаты на общих основаниях.

ТРЕСТ. Т. является единственной формой хозрасчетной организации, объединяющей несколько предприятий и совмещающей в себе руководство всеми сторонами деятельности предприятий.

Главнейшими задачами Т. являются:

а) планирование производства и капитального строительства;

б) организация снабжения и сбыта;

в) руководство финансовой деятельностью предприятий;

г) организация обмена техническим опытом между предприятиями;

д) обеспечение своевременного использования промышленностью достижений научно-технических институтов, лабораторий и других исследовательских организаций;

е) своевременное ознакомление предприятий с современными достижениями технической мысли на заграничных предприятиях и использование этих достижений на предприятиях СССР;

ж) контроль над мобилизацией внутренних ресурсов предприятий и правильной постановкой складского дела;

з) организация рациональной постановки учета производства в бухгалтерии на предприятиях;

и) своевременное применение разработанных специальными органами стандартов в промышленных предприятиях;

к) руководство рационализацией производства.

ТЯЖЕЛАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности кредитования и расчетов). В отношении Т. п. банком допускается кредитование таких объектов, которые, как правило, в систему банковского кредитования других отраслей не входят: неоплаченные счета, судебные и арбитражные решения (см. *Ссуды внеплановые*).

Широкое применение в кредитовании Т. п. имеют ссуды на суммы в пути и ссуды под незавершенное производство как плановые, так и внеплановые (см. *Незавершенное производство*).

По Т. п. действует совершенно особый порядок предоставления кредитов на суммы в пути под товары отгруженные (см. *Ссуды на суммы в пути*).

Об особенностях кредитования и расчетов по отдельным отраслям Т. п. см. *Черная металлургия, Железорудная и коксовая промышленность, Каменноугольная промышленность, Машиностроение, Химическая промышленность, Стальсбыт, Союзнефтеторг.*

У

УБЫТОК. Различают „валовой У.“, „У. от реализации“ и „чистый У.“.

„Валовой У.“, это—разница между суммой, вырученной от реализации продукции (для промышленного предприятия) или товара (для торгующей организации), и стоимостью этой продукции или товара по заводской или покупной себестоимости в том случае, когда первая сумма меньше второй. Валовой У. отличается от т. н. У. от реализации, который выводится с учетом накладных расходов, понесенных предприятием или торгующей организацией в связи с реализацией продукции или товара. К таким накладным расходам относятся расходы по содержанию управленческого аппарата (административные расходы), торговые расходы, проценты за кредит и т. п. Задача хозяйственных организаций состоит во всемерном снижении этих расходов.

Валовой У. и У. от реализации отличаются от „чистого У.“, под которым понимается окончательный результат деятельности предприятия или организации, если он выражается в потере предприятием части средств. При выведении чистого У., кроме результатов реализации продукции или товара, учитываются также У. и расходы, не связанные непосредственно с производством или торговлей или условно относимые на результаты (напр., в промышленности—содержание консервированных предприятий, затраты пускового периода, производственный риск, расходы по техпропаганде, расходы по научно-исследовательским работам в размерах, не покрываемых специальными ассигнованиями, уплаченные пеня, штрафы и неустойки, У. от ликвидации дебиторов и т. д.).

В практике финансовой работы чистый У. именуют кратко У. Убыточность предприятий,

это—брешь в социалистическом накоплении, это—не только потеря тех средств, которые подлежат накоплению, но и потеря уже имеющихся средств. Делу ликвидации убыточности предприятий и росту накопления служит банковский контроль рублем. Госбанк не предоставляет ссуд на покрытие У. предприятий и кредитование их строит таким образом, чтобы ссуды, выдаваемые на сезонные накопления запасов товаро-материальных ценностей, на сезонные затраты, на суммы в пути и т. д., не обращались предприятием на покрытие У.

УГЛЕСБЫТ (особенности кредитования и расчетов), см. *Каменно-угольная промышленность.*

УНИВЕРМАГИ (кредитование) У. потребкооперации, находящиеся в районных центрах и в сельских местностях, кредитуются банком по *товарообороту* (см.). Для кредитования по товарообороту требуется, чтобы У. покрывал часть установленного *норматива* (см.) собственными средствами и устойчивыми пассивами. Норматив собственных оборотных средств исчисляется, исходя из 50% среднемесячного планового оборота 1934 г. Норматив должен быть покрыт собственными средствами и устойчивыми пассивами в части денежных средств и прочих активов — полностью, а в части товаров в пути и в сети— не менее чем на 10%.

На сумму недостающих до норматива оборотных средств выдается на общих основаниях ссуда по *первому виду кредита* (см.).

В исключение из общего правила ссуды по первому виду кредита выдаются райунивермагам на срок до 15 месяцев.

Магазины, не располагающие минимумом собственных оборотных средств, не переводятся на кредитование по товарообороту, а кредитуются в порядке внеплановых ссуд (см. *Ссуды внеплановые*), выдаваемых на плановый срок оборачиваемости товаров. Таким образом, сроки кредитования магазинов, не переведенных на кредитование по товарообороту, ниже тех сроков, на которые выдаются ссуды по *второму виду кредита* (см.), поскольку последние обычно выдаются на плановый срок оборачиваемости не только товаров, но и других средств, участвующих в товарообороте.

На аналогичных основаниях производится кредитование районных магазинов культтоваров и лесных складов потребкооперации.

УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ (символы). При представлении отчетности вместо наименования клиента или счета часто указывается присвоенное ему У. о., т. н. символ. Такие У. о. широко применяются в работе Госбанка. У. о. при применении их в телеграфной отчетности о работе Госбанка дают значительное сокращение расходов.

Применяемый Госбанком метод У. о. (символов) заключается в следующем: каждый клиент или счет получает двухзначный номер. Этот номер при подаче телеграммы показывается слитно с суммой остатка на счете. Нумерация клиента или счетов, как правило, устанавливается с 10, так что эта система позволяет при обработке отчетности автоматически отбрасывать две первые цифры. В том случае, когда число показателей превышает 89, отчетные схемы делятся на несколько разделов. Метод У. о.—символов или шифров—мало применяется во внутренней оперативной работе банка. По мере внедрения машин (см. *Машинизация*) применение У. о. должно значительно усилиться. В иностранной деловой практике У. о. нашли широкое применение во внутренней оперативной работе учреждений. Там, вместо полного наименования счета клиента или операции пишется лишь У. о., присвоенное клиенту или операции.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, хозяйственный фонд, установленный для хозорганизации в ее уставе или положении.

Для госорганизаций сумма У. к. соответствует сумме средств, переданных организации при ее образовании. Эти средства могут заключаться как в основных фондах (здания, оборудование и т. д.), так и в оборотных средствах (материальные и денежные ценности и т. п.).

УЧЕТ, см. *Аналитический учет, Банковская статистика, Бухгалтерский учет, Учет исполнения кассового плана, Учет лимитов, Оперативный учет, Синтетический учет.*

УЧЕТ ИСПОЛНЕНИЯ КАССОВОГО ПЛАНА. Текущий У. и. к. п. ведется на основе данных оперативного бухгалтерского учета. Для учета расходов наличных по отдельным целевым признакам хозорганы при представлении чеков указывают на обороте цель, на которую эти средства получаются, при чем чеки на зарплату выписываются отдельно. При записи в кассовую ведомость выдач наличных по этим чекам производится группировка выдач по целям расхода наличных, принятым в номенклатуре кассового плана (см. *Кассовый план*). Группировка поступлений наличными производится путем распределения поступлений по кассовой ведомости по отдельным балансовым счетам, отражающим расчетные счета хозорганов по группам также в соответствии с номенклатурой кассового плана.

К/О ..... группа

Кассовый журнал по расходу

за ..... 193 г.

№№ документов	№№ расчетных счетов	Сумма				Общая сумма чека или друг. документа	№№ корреспондирующих счетов
		зарплата	с.-х. заготовки	хозяйственно-оперативн. расходы	прочие расходы		

К/О ..... группа

Кассовый журнал по приходу

за ..... 193 г.

№№ документов	№№ расчетных счетов	Сумма	№№ корресп. счетов

На основании кассовых ведомостей и данных бухгалтерии ежедневно составляются т. н. справки „А“ и „Б“ о поступлениях и выдачах наличными. Данные этих справок, составляемых оперативными работниками, ежедневно заносятся в специальные журналы по исполнению кассового плана. Расчетные (приписные) кассы также представляют одновременно со своей оперативной отчетностью справки о поступлении и расходе наличных. На основе справок, поступающих от расчетных и приписных касс, в филиалах ведутся отдельные журналы по исполнению кассовых планов. Комбанки, имеющие собственные кассы, на отчетные даты представляют в филиалы Госбанка данные об исполнении кассовых планов.

Филиалами Госбанка на отчетные даты составляется специальная подготовительная таблица по учету кассового плана, включающая итоговые данные по журналу о выполнении кассового плана самого филиала и отдельно расчетных (приписных) касс, а также данные комбанка; общие итоги по подготовительной таблице переносятся вместе с присвоенными им *условными показателями* (см.) в отчетную телеграмму по т. н. схеме № 30 (см. *Статистическая отчетность Госбанка).* Отчетная телеграмма филиалом высылается в контору, а конторой — в сводном виде в правление.

Справка „А“ по исполнению кассового плана

за „.....“ 193 г.

Группа №..... В рублях

№№ балансовых счетов	Символы	Поступило за день
№		
№		
№		
№		
№		
№		
Прочие балансовые счета №№	57	
Весь дебитовый оборот наличными по кассовой ведомости	—	
Целевые признаки	символы	выд. за день
Зарплата	62	
С.-х заготовки	66	
Хоз.-опер. расходы	67	
Прочие расходы	75	
Весь кредитовый оборот наличными по кассовой ведомости		
Остаток кассы к концу дня (заполняется только расчетными и приписными кассами)		

Контролер

Справка „Б“ по исполнению кассплана за „.....“ 193 г.

Группа №..... В рублях

	Номера балансовых счетов	Символы
Поступление от сберкасс	190	24
Поступление от органов связи	141, 146 и 147	24
Поступление от комбанков	194	60
Поступление от расчетных и приписных касс	213	60
Поступление от других филиалов	19	60
Перечислено из резервных фондов	164	61
Всего поступило за день	—	—
Подкрепление сберкасс	190	70
Подкрепление органов связи	141, 146 и 147	70
Подкрепление комбанков	194	78
Подкрепление расчетных и приписных касс	19	78
Подкрепление других филиалов	19	78
Расходы филиала:		
на зарплату	253	62
на хоз.-опер. расходы	253	67
на прочие расходы	253	75
Перечислено в резервные фонды	253	79
Всего израсходовано за день	—	—

Гл. бухгалтер

Подготовительная таблица к схеме № 30 за ..... мес. 193 г.

(в тысячах рублей)

	Филиал (итоги по журналу)	Расчетные и приписные кассы (итоги по журналу)	Комбанк	Символы	Всего
Выручка потребкооперации				11	
Выручка предприятий НКВнуторга				12	
Выручка ОРС и продснабов				13	
Выручка прочих организаций				15	
Всего по выручке (символы 11 + 12 + 13 + 15)				10	
Мобилизация средств населения				23	
Поступление от сберкасс и связи				24	
Прочие поступления				57	
Всего по разным поступлениям (симв. 23 + 24 + 57)				58	
Остаток кассы на начало отчетного периода				59	
Поступление от др. филиалов, расчетных и приписных касс и комбанков				60	
Сальдо подкреплений				61	
Всего по приходу (в отчетности не показывается)				—	
Зарплата				62	
С.-х. заготовки				66	
Хоз. опер. расходы				67	
Подкрепление сберкасс и связи				70	
Прочие расходы				75	
Всего по разным расходам (символы 66 + 67 + 70 + 75)				76	
Остаток кассы на конец отчетного периода				77	
Подкреплен. оборотной кассы других филиалов, расчетных и приписных касс и комбанков				78	
Сальдо изъятия				79	
Баланс (итог расхода-итогу прихода)				80	
Контрольный итог				81	

Примечание. Символы 11, 58, 76 и 81 приняты для отчетности на внутримесячные даты. Символ 62 дается как на месячные, так и на внутримесячные даты.

.....Отделение.

Журнал по исполнению кассового плана по филиалу / расчетн.-приписн. кассам за .....мес. 193 г. (в рублях).

Статьи / Числа месяца	Символы	1	2	3	28	29	31	Символы	Всего: За 1-ю декаду	Всего: За 2-ю декаду	Всего: За месяц
Выручка потребкооперации	11							11			
Выручка предприятий НКВнуторга	12							12			
Выручка ОРС и продснабов	13							13			
Выручка прочих торговых организаций	15							15			
Всего по выручке	10							10			
Мобилизация средств населения	23							23			
Поступление от сберкасс и связи	24							24			
Прочие поступления	57							57			
Всего по разным поступлениям	58							58			
Остаток кассы на начало отчетного периода	59							59			
Поступление от других филиалов, расчетных и приписных касс и комбанков	60							60			
Сальдо подкрепления	61							61			
Всего по приходу (в отчетности не показывается)	—							—			
Зарплата	62							62			
С.-х. заготовки	66							66			
Хоз.-операц. расходы	67							67			
Подкрепление сберкасс и связи	70							70			
Прочие расходы	75							75			
Всего по разным расходам (символы 66 + 67 + 70 + 75)	76							76			
Остаток кассы на конец отчетного периода	77							77			
Подкрепление оборот. кассы других филиалов, расчетных и приписных касс и комбанков	78							78			
Сальдо изъятий	79							79			
Баланс итог расхода = итогу прихода	80							80			

УЧЕТ ЛИМИТОВ. У. л. служит целям наблюдения за ходом текущего выполнения кредитного плана. В правлении Госбанка У. л. состоит из учета *выходных лимитов* (см.), открытых по кредитному плану, учета последующих их изменений, разрешений на *внутриквартальные превышения лимитов* (см.) и разассигнований лимитов и внутриквартальных превышений по конторам банка; в конторах У. л. заключается в учете поступающих *лимитных распоряжений* (см.) и разассигнований лимитов по филиалам; в филиалах—в учете поступающих от контор лимитов.

У. л. ведется по отдельным клиентам, целям и срокам погашения. В конторах У. л.

Карточка по учету лимитов

Клиент	Подведомственность	Наркомат	Ответственный исполнитель	Квартал	№ схемы	№ символа	№№ разд	№ бал. сч.	

Лимитные распоряжения правления и конторы: Дата	№№	Выходные лимиты: Получено от правления или отозв. им (—)	Спущено филиалами или отозвано с них (—)	Итого спущено (действительный лимит)	Остаток резерва конторы	Кроме того, внутриквартальные превышения: Получено от правления или отозвано им (—)	Спущено филиалами или отозвано с них (—)	Итого спущено (действительный лимит)	Остаток резерва конторы	Сроки погашения	Распределение действующих лимитов по филиалам конторы (нарастающим итогов): 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24

заключается в ведении картотеки лимитных распоряжений, поступающих от правления и других контор, с записью на обороте лимитного распоряжения общей суммы разассигнованных по филиалам лимитов и выведением свободного резерва. Для детального учета разассигнования лимитов по филиалам ведутся специальные поклиентские лимитные карточки, куда на основе *лимитных ведомостей* (см.) (разнарядок) заносятся суммы лимитов с указанием цели и сроков погашения по каждому филиалу в отдельности. В правлении и конторах учет ведется специальными лимитными группами статистических секторов, без штампа и номера которых спускаемые лимитные распоряжения являются недействительными. На статистические секторы контор возложен контроль за разассигнованием лимитов по филиалам и соответствием их лимитам, полученным от правления.

В низовых филиалах лимитные распоряжения, являющиеся основным документом, определяющим размер кредитования отдельных хозорганов, хранятся у операционистов, обязанных производить выдачу ссуд только в соответствии с полученными от контор лимитными распоряжениями.

Работа по учету и разассигнованию лимитов ведется на основе положения о лимитах, утвержденного правлением Госбанка.

Ф

ФИЛИАЛ ОДНОГОРОДНЫЙ. *см. Одногородный филиал.*

ФИЛИАЛЫ „А“ и „Б“, условные термины, применяемые в системе *межфилиальных расчетов* (см.). Ф. „А“ называется Ф., делающий начальный провод, начинающий операцию (вне зависимости от дебитового или кредитового характера провода); Ф. „Б“ считается Ф., делающий ответный провод, завершающий операцию (см. *Межфилиальные расчеты*).

ФИНАНСИРОВАНИЕ, безвозвратная выдача средств предприятию, учреждению в отличие от кредитования, которое предполагает предоставление средств на строго возвратных началах и определенный срок. Ф. применяется в основном по отношению к госпредприятиям на цели капитального строительства и на увеличение размеров постоянно необходимых собственных оборотных средств (см. *Бюджетное финансирование*).

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ДИСЦИПЛИНА. Ф.-к. д. является одним из важнейших элементов плановой дисциплины советских предприятий и хозорганов. Сущность Ф.-к. д. сводится, во-первых, к строгому соблюдению хозорганом и предприятием всех лежащих на нем финансовых обязательств перед бюджетом, банком и поставщиками, во-вторых, к недопущению затраты средств на непредусмотренные планом цели, в-третьих, к соблюдению смет и установленных лимитов финансирования.

Решения январского (1933 г.) пленума ЦК и ЦКК ВКП(б) и XVII съезда ВКП(б) подчеркивают, „что основой хозяйственной деятельности должна быть борьба за внедрение хозрасчета во всех звеньях народного хозяйства, усиление планово-финансовой дисциплины . . .“ (из решения XVII съезда о втором пятилетнем плане).

Отсюда видно, какое огромное значение имеет Ф.-к. д., являющаяся важнейшей предпосылкой хозрасчетной работы хозорганов и предприятий. Всякое нарушение Ф.-к. д. является одновременно нарушением принципов хозрасчета; уровень Ф.-к. д. хозоргана и предприятия отражает состояние хозрасчета в их работе.

Госбанк, задачей которого является всемерное содействие внедрению хозрасчета во всех звеньях народного хозяйства, решительно борется за соблюдение Ф.-к. д. хозорганами и предприятиями, вскрывая все случаи нарушения Ф.-к. д. и применяя к виновным в этом хозорганам и предприятиям меры кредитного воздействия (см. *Кредитные санкции, Товарные санкции*).

В разъяснениях Верховного суда СССР приведены следующие типичные случаи нарушения Ф.-к. д., влекущие за собой уголовную ответственность:

1) незаключение в установленные сроки договоров; использование покупателями неоплаченных товаров, находящихся у них на хранении; использование средств не по назначению; выдача хозорганами авансов; прямой товарообмен.

2) выписка бестоварных или повторных счетов, акцепт заведомо бестоварных счетов, выдача безналичных чеков, несвоевременное представление отчетности кредитным и финансовым органам.

Кроме того, к нарушениям Ф.-к. д. относятся сметные перерасходы, в частности по *фонду зарплаты* (см.) и утвержденных штатов.

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН. Ф. п. составляется на разные периоды: на месяц, квартал, год, пятилетие. Ф. п. составляется как хозорганизациями, так и всеми учреждениями. Ф. п. по учреждению называется иначе с м е т о й. Ф. п. может быть составлен по предприятию, тресту, объединению по всей отрасли хозяйства, а также по всему народному хозяйству.

Ф. п. хозоргана выявляет объем средств, необходимых для выполнения заданий по производству (или торговле), и источники покрытия этой потребности. С этой точки зрения Ф. п. является обязательной частью всего хозяйственного плана хозоргана. При выявлении потребности в средствах исходят из заданного по плану объема производства, реализации продукции, ее себестоимости и отпускных цен. В качестве источников покрытия потребности в средствах в первую очередь должны учитываться собственные накопления хозоргана. В недостающей части потребность в средствах должна покрываться банком и бюджетом. Доля участия каждого из этих источников в покрытии потребности в средствах определяется характером потребности. Потребность в средствах на сезонное накопление материальных ценностей, на авансирование сезонных процессов производства и на суммы в пути покрывается банковскими ссудами. Потребность в средствах, связанная с развертыванием производства и иных операций и предназначенная на образование неснижающихся остатков (нормативов) материальных ценностей, покрывается собственными накоплениями, а если их недостаточно, то за счет бюджетного финансирования.

Ф. п. хозоргана обычно состоит из двух частей—из приходо-расходного плана и из балансов: провизорного—на начало планируемого периода и директивного—на его конец (см. *Приходно-расходный план, Провизорный баланс, Директивный баланс*).

ФОНД ДОЛГОСРОЧНОГО ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА. В этот фонд поступили все средства, имевшиеся во Всесоюзном с.-х. кооперативно-колхозном банке, в районных с.-х. кредитных товариществах, а также средства, поступавшие для этой цели по системе Госбанка, производившего в 1931/32 г. операции по долгосрочному производственному кредитованию сельского хозяйства. В дальнейшем пополнение этого фонда шло за счет двух источников, а именно: путем ежегодных ассигнований из государственного и местных бюджетов и путем постоянных обязательных взносов колхозов и др. организаций, пользующихся средствами Ф. д. п. к. с. х. По пост. СНК СССР от 23/V 1934 г. Ф. д. п. к. с. х. будет пополняться только за счет средств Сельхозбанка; обязательные взносы колхозов в этот фонд отменены.

ФОНД ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ, установленная промфинпланом хозоргана контрольная цифра расходов на выплату зарплаты.

В соответствии с установками январского (1933 г.) пленума ЦК и ЦКК ВКП(б) о необходимости строжайшего соблюдения финансово-кредитной дисциплины как основной предпосылки успешного выполнения народнохозяйственного плана второй пятилетки, вопросам регулирования и контроля Ф. з. п. уделяется исключительное внимание. Перерасходы Ф. з. п. (особенно участившиеся в отношении работников обслуживающих категорий), разрывы между уровнем использования Ф. з. п. и выполнения производственных программ ведут к повышению себестоимости продукции, к невыполнению заданий по накоплениям.

Вопросы состояния и использования Ф. з. п. являются одним из основных моментов анализа финансового и хозяйственного положения хозорганов, производимого кредитными учреждениями в отношении кредитуемой ими клиентуры. Но помимо этого, пост. СНК СССР от 21/II 1933 г. на кредитные учреждения (Госбанк и банки долгосрочных вложений) возложена обязанность контролировать расходование хозорганами Ф. з. п.

Осуществляемый Госбанком и банками долгосрочных вложений контроль за расходованием Ф. з. п. состоит в недопущении превышения установленного для данного хозоргана Ф. з. п. Контроль этот осуществляется банками в отношении всей их клиентуры, вне зависимости от того, кредитуется она данным банком или имеет только расчетные либо текущие счета. Исключением являются бюджетные учреждения, Ф. з. п. которых Госбанком не контролируются, так как их расходы по зарплате лимитируются финорганами.

Установленные Ф. з. п. наркоматы разверстывают по трестам, а последние—по предприятиям. Предприятия получают от вышестоящих звеньев (трестов и других организаций) особой формы стандартные справки (см. *Стандартная справка*) о размерах утвержденного на квартал Ф. з. п. с разбивкой по месяцам. Эти справки представляются предприятиями банку, без чего последний не производит никаких выплат наличными, или путем перечислений средств на зарплату. В случае изменения Ф. з. п. в течение квартала, предприятие обязано представить банку новую стандартную справку от вышестоящего звена. Филиалы банка в месте нахождения трестов и равнозначащих им хозяйственных звеньев периодически (не реже 2 раз в квартал) проверяют, не превышает ли общего Ф. з. п. данного треста сумма спущенных им фондов отдельным предприятиям.

Стандартная справка смонтирована таким образом, что она служит филиалам банка для контроля за выплатой или перечислением средств на зарплату. Банк контролирует и учитывает все платежи, вне зависимости от того, в какой форме они производятся: наличными, перечислениями, из выручки и т. д.

Учет использования Ф. з. п. ведется раздельно по месяцам.

ФОНД ПРЕМИРОВАНИЯ, средства, за счет которых производится премирование работников за качественные и количественные показатели их работы.

Ф. п. по Госбанку составляют 3% к фондам зарплаты: из них 1% ассигнуется по смете, а 2% выделяются филиалами из общих фондов зарплаты. Кроме того, в Ф. п. перечисляется 75% экономии по фондам зарплаты, достигнутой в результате уплотнения аппарата, введения сдельщины и т. д.

Суммы, числящиеся в Ф. п., могут быть использованы только на премирование, но не на выплату основной зарплаты; другими словами, за счет Ф. п. нельзя повышать повременных должностных окладов или держать сверхштатных сотрудников.

Премирование за счет Ф. п. производится администрацией на основе оценки качественных и количественных показателей работы сотрудников, охватываемых премированием.

ФОНД ПРЕМИРОВАНИЯ ЗА РАЦИОНАЛИЗАТОРСКИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ. Этот фонд образуется согласно пост. ЦИК и СНК СССР от 20/VIII 1931 г. из $^1/_4$% ассигнований по зарплате плюс 50% экономии по хозяйственным расходам, получаемой в результате рационализаторских предложений, соцсоревнования и ударничества. Экономия по фонду зарплаты сюда не входит, так как она используется для пополнения общего *фонда премирования* (см.).

Ф. п. за р. п. и за достижения по соцсоревнованию и ударничеству существуют независимо от общих фондов премирования.

Фонды эти расходуются на премирование работников, внесших рационализаторские предложения, лучших ударников и участников соцсоревнования (индивидуально и коллективно). Премирование из этих фондов производится экспертными премиальными комиссиями в составе представителей администрации и месткома.

ФОНД РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПОТРЕБКООПЕРАЦИИ. Положение о Ф. р. финансового хозяйства потребкооперации, утв. СНК СССР 16/II 1932 г., определяет основные начала по созданию и использованию Ф. р.

Ф. р. находится в распоряжении Центросоюза СССР и образуется путем отчислений из накоплений всей системы потребкооперации. Размеры регулярных взносов кооорганизаций устанавливаются Центросоюзом в определенном проценте от прибылей и паевых накоплений. Взносы в Ф. р. являются обязательными и бессрочными. Перерасчеты по изъятиям в Ф. р. должны производиться два

раза в год по балансам организаций, в соответствии с фактическим накоплением прибылей и паевых взносов. Регулярные отчисления в фонд производятся со II квартала 1932 г. Разверстка поквартальных планов дается Центросоюзом по республиканским, краевым и областным союзам и автономным секциям потребкооперации. Эти последние обязаны в 5-дневный срок по получении плана-задания Центросоюза разверстать его по организациям своей системы. Все поступления в Ф. р. сосредоточиваются на централизованном лицевом счете Центросоюза в Московской конторе Госбанка. Для сбора взносов в фонд открываются субсчета Центросоюза в республиканских, краевых и областных конторах Госбанка, а на балансе Госбанка открывается особый счет № 32. Это счет исключительно пассивный.

Взносы производятся по платежным распоряжениям, выписываемым вышестоящей организацией, дающей разверстку своей низовке—непосредственному плательщику. Филиалы Госбанка, которым передаются эти платежные распоряжения, до 1934 г. перечисляли автоматически с расчетного счета плательщика соответствующую сумму в сроки, указанные в платежном распоряжении. С конца 1933 г. на основе пост. СНК СССР от 16/VIII 1933 г. о кредитовании торговых организаций по товарообороту отчисления в Ф. р. могут производиться лишь по мере накопления собственных оборотных средств в соответствии со срочными обязательствами, выданными Госбанку.

От всех сумм фактических поступлений на субсчета Ф. р. Центросоюза определенный процент отчисляется на счета Ф. р. республиканских, краевых, областных союзов и национальных союзов, непосредственно планируемых Центросоюзом.

Средства Ф. р. используются для выдачи отдельным кооп. организациям возвратных ссуд на срок не менее 5 мес. Ссуды выдаются Центросоюзом республиканским и областным союзам и автономным секциям, а последние производят выдачи своей низовке. Для учета ссуд, выдаваемых за счет Ф. р., на балансе Госбанка открывается счет № 204 „ссуды выданные за счет Ф. р. оборотных средств потребкооперации". Для учета сумм, получаемых край(обл)союзами (секциями) из централизованного фонда регулирования Центросоюза для выдачи ссуд организациям своей системы, открывается на балансе Госбанка счет № 33 „местные Ф. р. оборотных средств потребкооперации".

ФОНД УЛУЧШЕНИЯ БЫТА РАБОЧИХ, см. *ФУБР*.

ФОНДЫ ЗАПАСНЫЕ И РАЗМЕННЫЕ. Для снабжения оборотных касс филиалов Госбанка банковыми билетами и казначейскими знаками в филиалах образованы запасные и разменные фонды. Запасные фонды состоят из банковых билетов, разменные—из казначейских знаков, серебряной, никелевой, бронзовой и медной монеты.

Бланки денежных знаков и звонкая монета, хранящиеся в запасных и разменных фондах, не являются деньгами; они становятся таковыми только с момента их выпуска в оборотную кассу филиала банка, откуда они в любой момент могут поступить в обращение.

Ф. з. и р. принадлежат эмиссионному управлению правления Госбанка; филиалы банка не могут без разрешения эмиссионного управления изымать средства из Ф. з. и р. под страхом уголовной ответственности.

Ф. з. и р. образуются с разрешения эмиссионного управления и только в тех филиалах, где имеются все условия для их безопасного хранения (шкафы, кладовые и т. д.). Фонды эти хранятся отдельно от оборотной кассы в особом порядке.

Всю оборотную кассовую наличность сверх установленных норм, а также ветхие билеты, филиалы обязаны перечислять в Ф. з. и р., телеграфно уведомляя (через конторы) эмиссионное управление правления Госбанка.

Для подкрепления оборотной кассы из Ф. з. и р. филиалы банка дают телеграфную заявку своей краевой конторе, которая посылает на разрешение эмиссионного управления сводную заявку по краю, и в рамках полученного разрешения самостоятельно регулирует изъятия из фондов по подчиненным ей филиалам.

Наличность Ф. з. и р. учитывается в филиале на внебалансовых счетах, перечисления из Ф. з. и р. в оборотную кассу и обратные перечисления на балансе—по счету межфилиальных оборотов.

Система Ф. з. и р. является весьма гибким орудием регулирования эмиссии, дающим возможность бесперебойно подкреплять наличностью одни филиалы за счет поступлений, имеющих место в других филиалах, не прибегая в каждом отдельном случае к транспортированию денежных сумм.

ФОРМЫ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ, см. *Бланки строгой отчетности*.

ФРАНКО, термин, применяющийся при установлении цены на товар, обозначающий предел тех услуг (по нагрузке, доставке), которые входят в условленную цену. Напр., цена Ф.-вагон означает обязанность поставщика погрузить отправляемый товар в вагоны; цена Ф.-склад означает обязанность поставщика передать товары покупателю на своем (поставщика) складе и т. д.

В банковской практике термин „Ф" также иногда употребляется. Пример: производство переводных операций владельцев текущих и расчетных счетов в банке—Ф.-комиссия, т. е. без взимания комиссионного вознаграждения.

ФУБР (фонд улучшения быта рабочих и служащих). Ф. складывается из отчислений, производимых хозорганизациями из своих прибылей в размерах, устанавливаемых специальными правительственными постановлениями. На основании действующих основных положений о Ф. (пост. ЦИК и СНК СССР от 11/VII 1928 г.) в Ф. отчисляется 10% из полученной чистой прибыли. По Госбанку в Ф. отчисляется только 5%.

Ф. образуется у всех госпредприятий, кредитных учреждений, хозорганизаций, смешанных акционерных обществ и потребкооперации.

Пост. правительства от 18/III 1931 г. за № 223 о порядке образования и использования Ф. образуются единые фонды при объединениях и трестах. Перераспределение Ф. между отдельными отраслями промышленности или хозяйства допускается лишь по постановлению комитета по Ф. при ВЦСПС.

Значительная часть Ф. (не менее 75%) расходуется на жилищное строительство и в размерах, предположенных к расходованию, пе-

речисляется в Цекомбанк в виде взносов на жилстроительство. Остальная часть идет на удовлетворение прочих (кроме жилищных) культурных и бытовых нужд рабочих и служащих.

Средства Ф. учитываются самостоятельно на текущих счетах в банке. Взыскания за долги предприятия, в том числе и за долги по банковским ссудам, на средства Ф. не обращаются.

Х

ХИМИЧЕСКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности кредитования и расчетов). Предприятия по производству серной кислоты и азота пользуются правом получения внеплановых ссуд под неоплаченные покупателями счета (см. *Ссуды внеплановые*).

Предприятия, производящие минеральные удобрения для сельского хозяйства, рассчитываются с покупателями централизованно через сбытовые организации.

Расчеты Химснабсбыта за экспортную продукцию предприятий основной химической промышленности, а также за продукцию трестов „Апатит" и „Союзсера" производятся в следующем порядке: расчеты с заводами-поставщиками — путем открытия Химснабсбытом особых счетов за счет кредита по специальному ссудному счету, открываемого ему в Москве; счета на продукцию, отгружаемую потребителям по нарядам Химснабсбыта, выписываются заводами-поставщиками от его имени; средства, поступающие от покупателей в оплату этих счетов, обращаются на погашение специального ссудного счета Союзхимснабсбыта, минуя его расчетный счет.

ХЛЕБОЗАГОТОВКИ (кредитование и расчеты). Система кредитования и расчетов по Х. делится на две части: 1) расчеты со сдатчиками хлеба и кредитование на эту цель Заготзерна; 2) расчеты по реализации заготовленного хлеба.

Основной принцип организации расчетного обслуживания Х. состоит в расплате наличными за сдаваемый хлеб и недопущении вычетов или удержаний (за исключением семссуды) из выплачиваемых за сдаваемый хлеб сумм.

Расчеты с колхозами за сдаваемый хлеб производятся непосредственно на заготпунктах. Краевые конторы банка по указанию краевых директивных органов устанавливают максимальный размер выплат наличными в заготпункте за каждую сдаваемую колхозами партию хлеба. Такие максимальные выплаты устанавливаются в пределах от 100 до 400 руб. Платежи колхозам выше этих предельных сумм на заготпункте наличными не производятся, а перечисляются на текущий счет соответствующего колхоза в филиале Госбанка. Это правило не относится, однако, к колхозам, отдаленным свыше 30—40 *км* от ближайшего районного филиала Госбанка: такие колхозы имеют право получить полностью наличными на заготпункте причитающийся им платеж независимо от его суммы.

Описанная система расчетов с колхозами за сдаваемый хлеб имеет своей задачей максимально обеспечить колхозам получение налично-денежных платежей, гарантировать их от административного вмешательства в расходование причитающихся им сумм. В огромном большинстве случаев колхозу будет гораздо удобнее, безопаснее и выгоднее получить платеж за сданный хлеб не наличными, а в форме безналичного перечисления на его текущий счет в Госбанке. Такой порядок представляет несомненные преимущества по сравнению с платежом наличными, но проведение его должно быть свободным от каких-либо элементов принуждения или администрирования.

Выплаты за хлеб, сдаваемый колхозами от имени МТС, производятся филиалами банка в порядке безналичных расчетов на основе представляемых заготпунктами сведений.

Расчеты с единоличниками за сдаваемый хлеб производятся наличными непосредственно на заготпунктах.

При описанной системе расчетов за сдаваемый хлеб заготпункты должны иметь запасы денежной наличности. Там, где эти выплаты значительны, филиалы банка открывают *приписные* (*расчетные*) *кассы* (см.), совершающие расчеты наличными по приказам заготпункта; там, где эти выплаты незначительны, приписные кассы не открываются, и кассовые операции производятся непосредственно самим заготпунктом. При определении необходимости открытия приписной кассы филиалы банка учитывают объем операций данного заготпункта, процент коллективизации сельского хозяйства в районе его деятельности, охват соответствующих колхозов договорами на безналичное перечисление платежей на их текущие счета и т. д.

В тех случаях, когда платеж превышает максимальную сумму, подлежащую выплате наличными на заготпункте, или, хотя и не превышает, но колхоз не хочет получать наличными, заготпункт выдает колхозу платежное поручение на филиал Госбанка.

Ежедневно каждый заготпункт представляет обслуживающему его филиалу Госбанка реестр выданных за день платежных поручений. На основании этого реестра филиал банка немедленно зачисляет на текущие счета колхозов причитающиеся им платежи, если с колхозами заключены договоры на безналичное перечисление. Платежи прочим колхозам, не охваченным договорами, ставятся на специально открытый для этого балансовый счет невостребованных колхозами сумм по заготовкам. Если в реестре значатся платежи колхозам, обслуживаемым другими филиалами, то таким филиалам немедленно посылаются кредитовые авизо по МФО (см. *Межфилиальные расчеты*). Общая сумма платежных поручений, указанных в реестре, относится в дебет ссудного субсчета Заготзерна.

Колхозам, не охваченным договорами, по предъявлении ими платежных поручений и сличении их с суммами, значащимися на счете невостребованных колхозами сумм, производится уплата наличными либо, по их желанию, перечислением на текущие счета. Если колхоз сдавал хлеб заготпункту, обслуживаемому другим филиалом банка, то оплата платежного поручения этого заготпункта производится на основании полученного от соответствующего филиала банка кредитового авизо.

Может, однако, случиться, что в момент предъявления колхозом платежного поручения соответствующая сумма не будет значиться на счете невостребованных колхозами сумм вследствие неполучения реестра от заготпункта либо кредитового авизо от другого филиала банка. В этих случаях платежные поручения тем не менее оплачиваются (со специально открытого для этого балансового счета выплат колхозам по платежным поручениям в пути), но на обязанности филиалов банка, совершивших выплату, лежит немедленное сквитование выплаченных сумм (по реестрам заготпунктов — в 2-дневный срок, по кредитовым авизо других филиалов — в 7-дневный).

Система кредитования заготовительных операций Заготзерна построена следующим образом. Конторам Заготзерна открывается *авансовый кредит на заготовки* (см.), который распределяется ими между заготпунктами. Те заготовительные пункты, которые не обслуживаются приписными кассами Госбанка, получают необходимые им суммы наличности для производства выплат за хлеб (в рамках 5—7-дневной потребности) за счет контор Заготзерна. Заготпункты представляют филиалам банка периодические справки о размере фактически выплаченных ими за хлеб сумм, и на эти суммы банк вновь восстанавливает авансовый кредит.

Все выплаченные сдатчикам хлеба суммы (как наличными, так и путем перечислений на текущие счета) относятся в дебет специальных субсчетов Заготзерна в филиалах банка, обслуживающих соответствующие заготпункты. Каждую пятидневку накопившиеся остатки задолженности по специальным субсчетам перечисляются на конторы Заготзерна.

Все кредитование Заготзерна (кроме семссуды и контрактации) ведется в форме специального ссудного счета (см. *Онкольный счет*). Специальные ссудные счета открываются каждой конторе Заготзерна. Кредитование Заготзерна под сезонные остатки хлеба и других с.-х. продуктов, тары и топлива, лимитом не ограничивается и производится против фактического наличия сезонных остатков (в том числе с.-х. продуктов отгруженных) сроком по предъявлению. Кредитование на другие цели (сезонные затраты, покупку лимитированных книжек для расчетов с транспортом, авансовый кредит для выплаты наличных сдатчикам в заготпунктах, не обслуживаемых приписными кассами) ведется в рамках специально устанавливаемых лимитов.

По специальному ссудному счету Заготзерна производится оплата хлебопоставок (задолженность, перечисляемая с специальных субсчетов филиалов банка, обслуживающих заготпункты), перечисление в бюджет налога с оборота, оплата счетов-фактур по внутрисистемным переброскам хлеба и т. д. В кредит специального субсчета заносится вся выручка (безналичная) данной конторы Заготзерна, поступающая к ней от покупателей, а также причитающаяся от других контор Заготзерна за хлеб, отгружаемый для этих контор. Общая задолженность по специальному ссудному счету конторы Заготзерна не может превышать имеющегося обеспечения, учет которого ведется филиалами банка на особых внебалансовых счетах. Обеспечением задолженности Заготзерна по специальному ссудному счету являются остатки хлеба и с.-х. продуктов (кроме нормативов), тары, топлива—как на складах, так и в пути (оплаченные по счетам-фактурам, но еще не поступившие), суммы в пути (товары отгруженные), срочные обязательства по авансовому кредиту (сроком по предъявлению), по сезонным затратам, на покупку лимитированных чеков.

Выплаты с специального ссудного счета могут производиться только до тех пор, пока имеется свободный остаток обеспечения. Выплат по административно-хозяйственным расходам контор Заготзерна и по сезонным затратам с специального ссудного счета не производится; для этой цели конторам Заготзерна открыты текущие счета по издержкам обращения. Правление Заготзерна сообщает своим конторам и банку квартальные лимиты сметы по издержкам обращения; в рамках этих лимитов и при наличии свободного кредита по специальному ссудному счету (свободного остатка обеспечения) филиалы банка производят по требованиям контор Заготзерна перечисления с их специальных ссудных счетов на текущие счета по издержкам обращения. На текущий счет по издержкам обращения перечисляются для использования кредиты на сезонные затраты.

Заготовленный хлеб подвергается значительному территориальному перемещению: он подвозится к местам переработки, хранения, в потребляющие районы, к крупным городским центрам и т. д. До момента реализации хлеба торгующим организациям это перемещение заготовленного хлеба проходит в пределах системы Заготзерна. Отсюда возникает сложная задача организации и регулирования внутрисистемных расчетов Заготзерна. Основное здесь состоит в том, чтобы не допускать возникновения внутрисистемной дебиторско-кредиторской задолженности между конторами Заготзерна и обеспечить своевременное погашение банковских кредитов. Это может быть достигнуто в том случае, если конторе-отправительнице будет обеспечена немедленная уплата за отгруженный ею хлеб, и одновременно будет гарантировано взыскание с конторы-получательницы следуемой с нее суммы.

Отгружая хлеб в адрес другой конторы Заготзерна, контора-отправительница выписывает обычным порядком счет-фактуру. Реестр счетов-фактур по отгруженному хлебу и с.-х. продуктам представляется в банк и там учитывается в качестве обеспечения по специальному ссудному счету; соответственно этому увеличивается свободный кредит конторы Заготзерна по специальному ссудному счету. Счета-фактуры по товарам отгруженным учитываются в качестве обеспечения в течение срока, соответствующего пробегу этих счетов. Оплачивая счет на хлеб или иные с.-х. продукты, поступающие от другой конторы Заготзерна, контора-получательница одновременно предъявляет оплаченный счет в качестве обеспечения по специальному ссудному счету (как товар в пути). Счета-фактуры по товарам в пути числятся в качестве обеспечения кредита только в течение установленных сроков пробега грузов и затем снимаются с обеспечения.

Цены, по которым хлеб и с.-х. продукты реализуются внесистемным покупателям, включают в себя т. н. реализационные

разницы (разницу между продажной ценой хлеба и расчетной ценой плюс ж.-д. тариф и налог с оборота). Эти реализационные разницы на специальный ссудный счет (в кредит его) не зачисляются, а проводятся по субсчету Заготзерна по реализационным разницам, сальдо которого дважды в месяц перечисляется на краевые конторы Заготзерна. Реализационные разницы в отдельных случаях могут быть отрицательными (расчетная цена плюс тариф и налог с оборота выше продажной). Налог с оборота, в соответствии с пост. СНК СССР от 27/XII 1924 г. о порядке взимания налога с оборота и бюджетной наценке по зерну, муке, крупе и зернофуражу, уплачивается объединением Заготзерно по счетам, оплачиваемым покупателями через банк,—с каждого счета в отдельности, а по счетам, оплачиваемым, минуя банк,—по оборотам за каждый день. Из сумм, вносимых покупателями в оплату счетов Заготзерно суммы налога, без проводки их по расчетному счету Заготзерна зачисляются непосредственно на соответствующий субсчет госбюджета. Счета Заготзерна подлежат оплате покупателями в первую очередь перед всеми другими счетами.

Расчеты между конторами Заготзерна построены на том принципе, что контора-отправительница получает полную стоимость отгруженного хлеба или других с.-х. продуктов по расчетной цене плюс ж.-д. тариф, а контора-получательница оплачивает прибывший хлеб по ее директивной заготовительной цене. Разница между этими двумя ценами (как положительная, так и отрицательная) относится на субсчет Заготзерна по межкраевым разницам в филиале Госбанка по месту нахождения конторы-получательницы. Дважды в месяц остатки субсчетов по межкраевым разницам перечисляются на краевые конторы Заготзерна.

Филиалы Госбанка обязаны производить регулярную исчерпывающую проверку обеспечения по специальным ссудным счетам контор Заготзерна во избежание перекредитования и возникновения необеспеченной задолженности. Особенное значение имеет эта проверка обеспечения и свободного кредита при перечислениях со специальных ссудных счетов на текущие счета по издержкам обращения.

Решающим моментом для всего финансового хозяйства Заготзерна и взаимоотношений его с банком являются своевременные расчеты покупателей хлеба. Для обеспечения этого банк, начиная с осени 1933 г., перешел на систему специальных ссудных счетов по расчетам покупателей хлеба с Заготзерном, предоставляя покупателям краткосрочный кредит специально для оплаты счетов Заготзерна и гарантируя тем самым своевременное получение Заготзерном причитающихся ему с покупателей хлеба платежей (см. *Специальные ссудные счета по месту нахождения покупателя.)*

ХЛЕБОЗАКУПКИ (кредитование). В виду особого хозяйственно-политического значения Х. кредитование этой операции осуществляется в специальном порядке, который, с одной стороны, обеспечивает получение необходимых кредитов организациям, ведущим эти закупки, и, с другой стороны, содействует сохранности и целевому использованию специальных товарных фондов, выделяемых государством для стимулирования Х.

Закупка хлеба производится организациями потребкооперации и Заготзерна по планам, утвержденным президиумом Центросоюза СССР и соответствующими государственными органами (Комзаг СНК и др.). На местах закупка хлеба производится райпотребсоюзами (райзаготконторами, хлеботорговыми конторами) как своим аппаратом, так и через сельпо.

Вся потребность в средствах для ведения Х., при условии соблюдения установленных цен, норм накладных расходов и оборачиваемости, покрывается полностью кредитом Госбанка вне зависимости от наличия и размеров собственных средств заготовляющей организации. Правление Госбанка по согласованию с Центросоюзом распределяет размеры лимитов по кредитованию Х. и сообщает их краевым конторам Госбанка в общей сумме лимита на все заготовки (централизованные и децентрализованные). Краевая контора Госбанка на основе плана крайсоюза по закупкам хлеба определяет кредиты для Х. и сообщает их также в общей сумме лимитов по кредитованию заготовок своим филиалам. На основе представленного клиентом и утвержденного вышестоящим звеном плана закупки хлеба филиалы банка определяют необходимые клиенту кредиты.

Кредитование Х. производится Госбанком путем выдачи:

а) кредита на авансирование закупочных операций;

б) целевых плановых ссуд под закупленный хлеб (подтоварный кредит).

Кроме того, потребкооперации выдаются в общем порядке ссуды на суммы в пути в тех случаях, когда она сдает закупленный хлеб не в своем районе, а отгружает его ж.-д. или водным путем, а также гужом, с выпиской установленных счетов-фактур на покупателя. Точно так же в общем порядке выдаются ссуды на оплату ж.-д. и водного тарифа.

В следующем порядке кредитуются товары, выделенные для стимулирования Х.

Кредитами на товары стимулирования Х. пользуются только доверенные хлеботорговых контор Центросоюза при объединениях Центросоюза, межрайбазах и райпотребсоюзах (райзаготконторах).

На балансах объединений Центросоюза, межрайбаз и райпотребсоюзов (заготконтор) кредиты, полученные доверенными хлеботорговых контор от Госбанка, и товары стимулирования выделяются на отдельные статьи.

Товары стимулирования Х. хранятся в объединениях Центросоюза, межрайбазах и райсоюзах (райзаготконторах), по возможности, в отдельных складах под материальной ответственностью сотрудников этих организаций. Этим товарам ведется обособленный учет.

Объекты банковского кредитования по товарам стимулирования Х. должны быть по сумме не ниже задолженности Госбанку по этому виду кредита.

Ссуды учитываются в Госбанке на отдельном лицевом счете „Ссуды на товары стимулирования Х.".

Кредитование товаров стимулирования Х. начинается с момента прибытия счетов-фактур путем оплаты их непосредственно за счет

сезонных целевых кредитов; таким образом, банк кредитует товары стимулирования как в пути, так и на складах. Ссуды выдаются низовой сети межрайбазам и райпотребсоюзам в пределах 30 дней.

Выданные Госбанком ссуды на товары стимулирования зачисляются на расчетный счет соответствующих объединений Центросоюза, межрайбаз, райпотребсоюзов (заготконтор). Ссуды на суммы в пути по отгруженным товарам стимулирования Х. выдаются объединениям Центросоюза и межрайбазам на общих основаниях. Ссуды, выданные на суммы в пути, обращаются в погашение задолженности по ссудам доверенных хлеботорговых организаций на товары стимулирования, минуя расчетный счет объединения Центросоюза и межрайбазы.

Погашение ссуд под товары стимулирования производится доверенными хлеботорговых контор из сумм, вырученных от продажи товаров стимулирования. По мере продажи товаров стимулирования доверенные обязаны погашать (досрочно) соответствующую часть ссуды с тем, чтобы задолженность по ссудам никогда не превышала фактического остатка товаров стимулирования. Это условие введено во избежание обращения выручки от товаров стимулирования в оборотные средства межрайбаз и райпотребсоюзов, на расчетные счета которых поступает выручка от реализации товаров стимулирования, поскольку доверенные особых расчетных счетов не имеют.

Для контроля за ходом реализации товаров и выполнения доверенными хлеботорговых контор обязательств по досрочному погашению ссуды доверенные представляют Госбанку 2 раза в месяц сведения о поступлении и расходе товаров стимулирования и их остатках по установленной товарной номенклатуре. Филиалы Госбанка и инспектора хлеботорговых контор осуществляют контроль над операциями, связанными с кредитованием товаров стимулирования Х., путем: а) проверки вышеуказанных отчетных сведений; б) фактической проверки наличия товаров на складах (по мере необходимости); в) проверки учета этих операций по данным бухгалтерии кредитуемых организаций.

Оказывая всемерную поддержку организациям, ведущим Х., банк должен в то же время строго следить за тем, чтобы не допускать незаконного бронирования товаров и замораживания товарооборота, воздействовать рублем на те организации, которые недостаточно активно развивают закупочные операции и нарушают установленные по плану сроки Х. и реализации товаров стимулирования.

ХЛЕБОПЕЧЕНИЕ (расчеты). В целях борьбы с задержкой оплаты печеного хлеба розничной сетью, снабжаемой трестами Х. печеным хлебом в порядке одногородных расчетов, система расчетов за печеный хлеб между магазинами, столовыми и трестами хлебопечения несколько отличается от общего порядка одногородных расчетов. Штамп (расписка) на накладной магазина или столовой о приемке хлеба приравнивается к акцепту счета в тех случаях, когда это оговорено в договоре между поставщиком и покупателем, или в отношении организаций, входящих в одну систему (напр., потребкооперация), когда имеется об этом решение объединяющей их организации (напр., крайпотребсоюза). В этих случаях поставщик представляет в банк сводные счета-фактуры вместе с визированными покупателем накладными. Дополнительный акцепт сводного счета не требуется. Весь порядок оплаты счетов-фактур в дальнейшем совпадает с общим порядком, установленным для *акцептной формы расчетов* (см.).

ХЛОПКОЗАГОТОВКИ (особенности кредитования и расчетов). Расчеты со сдатчиками хлопка производят приписные кассы Госбанка [см. *Расчетные (приписные) кассы*]. Расчеты хлопкозаводов с хлопчатобумажной промышленностью в основном осуществляются через Союзхлопкосырье (см. *Хлопчатобумажная промышленность*) в порядке выставления последним *особых счетов* (см.). Расчеты по сбыту хлопкозаводами масло-семян производятся при посредстве *специальных ссудных счетов по месту нахождения поставщика* (см.). Расчеты по внутрисистемным переброскам, а также расчеты хлопкозаводов с поставщиками, производятся в обычном порядке. Хлопкозаводы Союззаготхлопка пользуются кредитом на следующие цели по плановым ссудам: на контрактацию, включая стоимость хлопкосемян; на заготовительные расходы; на расходы по плановому простою заводов; на заготовку хлопка, на накопление вспомогательных Кредиты по Х. не лимитируются и выдача материалов, ссуд производится в зависимости от потребности в средствах.

ХЛОПЧАТОБУМАЖНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (особенности кредитования и расчетов). Хлопок, заготовляемый Союззаготхлопком, сдается Союзхлопкосырью, который рассчитывается за него путем выставления *особых счетов* (см.). В таком порядке оплачивается весь хлопок, идущий для Х.-б. п. за исключением хлопка, поступающего на текстильные фабрики Средней Азии, Сибири и Закавказья, рассчитывающиеся непосредственно с хлопкозаводами Союззаготхлопка.

Х.-б. п. ведет расчеты с Союзхлопкосырьем за поставляемый ей хлопок через МБВР (см. *Местные бюро взаимных расчетов*) и только 21 фабрика, получающие хлопок не через завозные базы, а непосредственно, рассчитываются с Союзхлопкосырьем путем выставления *аккредитивов* (см.) или особых счетов.

МБВР, проводящие все внутрисистемные расчеты Х.-б. п. организованы при филиалах Госбанка по месту нахождения правлений трестов. Участниками их являются Союзхлопкосырье, прядильные, ткацкие, отделочные фабрики, Союзхлопкосбыт, правление треста и Союзхлопкотехснаб. Для обеспечения бесперебойности расчетов по МБВР, участниками последнего образуются страховые фонды для покрытия возможных разрывов у отдельных участников. За счет этого фонда под гарантию треста могут быть предоставлены ссуды, сроком на 6 дней. Кредит этот носит исключительно характер расчетного. Разрыв, образовавшийся у участника МБВР, сверх суммы страхового фонда МБВР покрывается трестом с его расчетного счета.

При отгрузках фабрики—участникам МБВР—товаров иногородным покупателям, не участвующим в МБВР, ссуды на суммы в пути, выдаваемые фабрике, зачисляются, минуя расчетный счет, на счет МБВР. Для учета таких сумм МБВР открывает у себя отдельные лицевые счета каждому участнику. Списание сумм с этих лицевых счетов произво-

дится лишь в пределах кредитовых сальдо на них. Суммы, причитающиеся с фабрик в результате оформления взаимных расчетов по МБВР, списываются в первую очередь за счет сумм, получаемых фабриками по ссудам на суммы в пути; в случае недостаточности этих средств, списание производится с расчетного счета фабрики, а при отсутствии средств на последнем—за счет страхового фонда МБВР.

Кредитовый остаток по лицевому счету фабрики—участника МБВР,—открытому для зачисления сумм по ссудам на суммы в пути после списания сумм, причитающихся с данного участника по дневным расчетам по МБВР, перечисляется в тот же день на расчетный счет фабрики.

В тех случаях, когда местонахождение фабрики, отгружающей товары иногородным покупателям, не совпадает с МБВР, в котором она участвует, ссуды на суммы в пути, выдаваемые таким фабрикам, зачисляются, минуя их расчетные счета, на специальные ссудные счета в филиале по месту нахождения фабрики. Суммы, причитающиеся с таких фабрик по расчетам по МБВР, списываются в первую очередь за счет страхового фонда. Одновременно МБВР посылает телеграмму в филиал банка по месту нахождения фабрики о списании причитающейся с нее суммы с ее специального ссудного счета. Получив такую телеграмму, филиал банка по месту нахождения фабрики участника МБВР,—списывает причитающуюся сумму с специального ссудного счета, а в случае недостаточности средств на последнем — с расчетного счета фабрики и переводит эти средства филиалу по месту нахождения МБВР, где эти суммы зачисляются на пополнение страхового фонда МБВР.

ХОЗРАСЧЕТ (хозяйственный расчет), основной метод хозяйственного управления социалистическими предприятиями (хозорганами), заключающийся: а) в предоставлении хозоргану (предприятию) оперативной самостоятельности в выполнении хозяйственного плана, с возложением на хозорганизацию (предприятие) материальной ответственности за выполнение плана и б) в оценке каждого элемента хозяйственной деятельности предприятия и результатов этой деятельности в финансово-денежном выражении.

Основными признаками, характеризующими перевод предприятия на Х., являются: наделение его определенной суммой собственных оборотных средств, выделение на самостоятельный баланс, работа на основании утверждаемых в определенном порядке планов, получение оплаты за сдаваемую продукцию или оказываемые услуги, заключение договоров с покупателями и поставщиками. Отвлекаясь от формальных признаков, надо сказать, что наличие действительного хозрасчета предполагает максимальную экономию в расходах, использование всех возможностей для снижения издержек производства и обращения (в частности рациональное использование рабочей силы и оборудования), усиление накопления и мобилизации внутренних ресурсов, соблюдение плановых цен и, в целом, выполнение важнейших показателей заданного плана (продукция, себестоимость, качество). Х.—важнейший рычаг борьбы с обезличкой и уравниловкой, необходимое условие социалистической рентабельности. Прибыль, полученная хозорганом в результате нарушения плановых цен срыва советской политики цен, свидетельствует о буржуазно-нэпманских извращениях Х. Равным образом недопустимо, сохраняя цены на уровне плана, снижать при этом качество товара, что наблюдалось в практике работы ряда хозорганов. Х., это—прежде всего систематическая и упорная борьба за важнейшие решающие элементы промфинплана.

Ленин неоднократно с особой силой подчеркивал всю важность соблюдения строгой ответственности руководителей хозпредприятий за выполнение их обязательств перед государством. На совещании хозяйственников в 1931 г. т. Молотов следующим образом характеризует значение Х. в деле социалистической индустриализации. „Успехи большевистского проведения принципа хозрасчета доказаны за десять лет нэпа с достаточной убедительностью. С самого начала нэпа принцип хозрасчета был положен в основу работы государственных предприятий. Иначе нельзя было бы говорить о прибылях и убытках госпредприятий, нельзя было бы говорить и о себестоимости продукции. Между тем, всем известно, что в последние годы в центре нашего внимания стояла задача снижения себестоимости промышленной продукции. И в настоящее время одним из основных недостатков в нашем хозяйственном управлении является недостаточное проведение хозрасчета на практике. Особенно это надо сказать о последнем периоде. Очевидно, надо внести полную ясность в вопрос о том, что и теперь, когда мы вступили в период социализма, принцип хозрасчета не только не отпадает, но, напротив, хозрасчет должен проводиться на практике гораздо более последовательно, чем это мы сейчас имеем. Партия требует проведения принципа хозрасчета во всей работе промышленности, и это целиком отвечает теперешней, хотя уже и последней, стадии нэпа". (В. М. Молотов, „Основные предпосылки и выполнение хозяйственного плана", 1931 г., стр. 15-16). Если „левые" пытались проводить курс на замену торговли прямым продуктообменом и на „отмену" денег, подрывая тем самым Х., то правые пытались использовать Х. для развязывания стихии рыночных отношений, для сохранения позиции частнокапиталистических элементов. Практически и те и другие противопоставляли Х. плану, подрывали Х., этот важнейший метод осуществления социалистического хозяйственного плана.

В значительной мере в результате извращений, допущенных в первый период проведения кредитной реформы 1930 г., Х. на многих предприятиях оказался нарушен. Тов. Сталин в своей исторической речи на совещании хозяйственников так охарактеризовал это нарушение хозрасчета: „...благодаря бесхозяйственному ведению дела принципы хозрасчета оказались совершенно подорванными в целом ряде наших предприятий и хозяйственных организаций. Это факт, что в ряде предприятий и хозяйственных организаций давно уже перестали считать, калькулировать, составлять обоснованные балансы доходов и расходов... Очевидно, они рассчитывают на то, что Госбанк „все равно нам выдаст необходимые суммы"... Итак, внедрить и укрепить хозрасчет, поднять внутрипромышленное накопление — такова задача". (И. Сталин, „Вопросы ленинизма", изд. IX, стр. 599-600).

Указания т. Сталина сыграли огромную роль в укреплении Х. и приспособлении методов кредитной работы к этой задаче. Уже пост. СНК СССР от 20/III 1931 г. положило конец автоматизму в кредитовании и расчетах. Пост. СТО от 23/VII 1931 г. ликвидирована обезличка в оборотных средствах, значительно повышена тем самым ответственность предприятий за их работу, усилена их маневреспособность.

Методы работы Госбанка построены под углом зрения углубления и укрепления Х. во всех хозяйственных и кооп. предприятиях.

Госбанк, контролирующий рублем выполнение хозяйственных и финансовых планов, выдавая ссуды на определенные цели и сроки, взыскивая ссуды в установленные сроки, не допуская использования кредита для покрытия убытков и на цели капитального строительства является важнейшим рычагом по внедрению Х. во все области хозяйственного строительства. Тем самым Госбанк содействует реализации указания т. Сталина об укреплении Х. и усилении накопления. XVII партсъезд специально отметил крупнейшее значение задачи дальнейшего внедрения хозрасчета и укрепления советского рубля: „Съезд подчеркивает, что основой хозяйственной деятельности должна быть борьба за внедрение хозрасчета во всех звеньях народного хозяйства, усиление планово-финансовой дисциплины, дальнейшее укрепление советского рубля— этого важнейшего рычага усиления хозрасчета и укрепления экономических связей между городом и деревней" (резолюция по докладу тт. Молотова и Куйбышева на XVII партийном съезде). Для Госбанка как для банка эмиссионного и единого банка краткосрочного кредита, это указание партийного съезда должно служить отправной точкой во всей его работе, которая теперь в еще большей мере должна способствовать укреплению Х. во всех предприятиях, развертыванию товарооборота, усилению борьбы за лучшее качество продукции и повышению покупательной силы советского рубля. Отмена карточной системы значительно повышает покупательную силу и роль советского рубля, что в свою очередь будет способствовать дальнейшему укреплению хозрасчета, еще более быстрому росту сельского хозяйства и промышленности и благосостояния рабочих и крестьянских масс.

ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, см. *Статистика хозяйственных показателей.*

ХРАНЕНИЕ ГРУЗОВ см. *Ответственное хранение.*

ХРАНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. Согласно пост. ЦИК и СНК СССР от 3/IV 1929 г. о порядке хранения свободных средств госпредприятий и кооп. организаций все хозорганы обязаны хранить свои свободные средства в обслуживающих их кредитных учреждениях, за исключением сумм, необходимых для текущих расходов. Если в месте нахождения хозоргана нет обслуживающего его кредитного учреждения, то средства этого хозоргана могут храниться по соглашению с Госбанком в ближайшей сберкассе.

Согласно пост. НКФ СССР и правления Госбанка от 16/XII 1930 г. № 812 о регулировании кассовой наличности госучреждений, хозяйственных, кооперативных, профессиональных и общественных организаций, предельный размер наличного остатка денег, могущего храниться в кассах перечисленных организаций, устанавливается соответствующими филиалами Госбанка.

Превышение этого остатка, а равно и открытие счетов в сберкассах без разрешения Госбанка влечет за собой уголовную и дисциплинарную ответственность должностных лиц. В виду особой важности соблюдения кассовой дисциплины по линии судебных органов неоднократно делались указания на необходимость применения репрессии за хранение средств свыше установленного лимита и открытие текущих счетов в сберкассах без разрешения Госбанка.

Ц

ЦЕКОМБАНК (Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного строительства). Ц. организован в январе 1925 г. Задачей его является финансирование жилищного, коммунального и культурно-бытового строительства.

На 1/VII 1934 г. основной капитал Ц. был равен 50 млн. руб.

Главнейшей статьей ресурсов банка являются специальные капиталы для долгосрочного кредитования жилищного и коммунального строительства, составляющие до 70% нетто баланса по состоянию на 1/VII 1934 г. По целевому назначению они разделяются на специальные капиталы для кредитования рабочего жилищного строительства (85%), коммунального строительства (8,8%) и прочего строительства (6,2%), в том числе для финансирования культурно-бытового строительства.

Специальный капитал рабочего жилстроительства образован согласно пост. СНК СССР от 21/I 1926 г. и 30/I 1929 г., и в основном он составляется из отчислений от средств, поступающих по соцстраху, бюджетных ассигнований, ФУБР торговых и кредитных учреждений, отчислений от чистой прибыли по операциям госстрахования и возврата по ссудам, выданным за счет этого капитала. Основным источником его образования является Цусстрах, средства которого составляют около 85%. Специальный капитал коммунального строительства образован по пост. СНК СССР от 21 X 1927 г. и составляется из средств госбюджета, взносов от средств соцстраха и прочих средств, устанавливаемых законодательством.

Следующей крупной статьей ресурсов Ц. являются „сторонние средства и фонды", аккумулируемые в Ц. в силу пост. правительства от 11/VII 1930 г. (о сосредоточении в коммунальной кредитной системе средств на жилищное и коммунальное строительство) и от 14/I 1931 г. (о лечебно-профилактическом строительстве). Сюда входят, главным образом, ассигнования госбюджета (по разделу финансирования народного хозяйства) и собственные вложения хозорганизаций (ФУБР промышленности, аммортизационные отчисления, паенакопление жилкооперации). Госбюджетные ассигнования в общей сумме сторонних средств составляют около 50%.

По целевому назначению сторонние средства и фонды распределяются: для финансирования жилищного (49%), коммунального

(10%), культурно-бытового (27%) и прочего строительства (14%).

За счет сторонних средств и фондов в части бюджетных ассигнований и собственных средств промышленности и транспорта производится безвозвратное финансирование. Упомянутые же выше специальные капиталы в некоторой части обращаются на возвратное долгосрочное кредитование жилкооперации и исполкомов; в основном же согласно пост. ЦИК и СНК СССР от 9/III 1934 г. и средства специальных капиталов обращаются на безвозвратное финансирование жилстроительства промышленности, транспорта и связи. С ведомствами, организациями и предприятиями, которые должны вносить вышеперечисленные средства, Ц. заключает соглашение о порядке и сроках их поступления. Если та или иная организация является застройщиком, то порядок и сроки внесения средств предусматриваются в договоре о ее финансировании Ц.

Выдачи за счет сторонних средств производятся в зависимости от поступления последних. В Ц. как в союзном банке аккумулируются: а) средства специальных капиталов союзного и республиканского значения, б) бюджетные ассигнования союзного и республиканского значения, в) ведомственные средства того же значения, г) средства на комплексное строительство городов и поселков и др. и собственные средства всех застройщиков, проходящих по плану Ц. Менее значительными ресурсами Ц. являются расчетные эксплоатационные счета жилищных, коммунальных и других организаций.

Главнейшей активной операцией Ц. является долгосрочное кредитование и безвозвратное финансирование жилищного, коммунального и культурно-бытового строительства. В общей сумме нетто баланса на 1/VII 1934 г. эти операции составляют свыше 90%. В соответствии с указанным выше целевым назначением долгосрочных ресурсов (специальных капиталов и сторонних средств), последние в большей своей части направляются на кредитование рабочего жилищного строительства. Так, из общего остатка долгосрочных операций на 1/VII 1934 г. в 4.504,0 млн. руб. приходится: на долю жилищного строительства 61,7%, коммунального 14,7%, культурно-бытового 11,7% и прочего (ведомственного) 11,9%.

Из общей суммы средств, направляемых в жилстроительство, основная часть падает на промышленность.

Финансирование жилищного, коммунального и культурно-бытового строительства Ц. производит на основе ежегодно утверждаемого правительством плана финансирования с указанием источников покрытия.

Пост. СНК СССР от 27/IV 1933 г. (о порядке контроля, осуществляемого банками долгосрочных вложений при финансировании капитального строительства) возложило на Ц. осуществление оперативного контроля при финансировании социально-бытового строительства. Ц. может финансировать и кредитовать только те строительства, которые внесены в надлежаще утвержденные титульные списки и имеют технические проекты и сметы к ним, также утвержденные в надлежащем порядке. Выдача средств стройкам производится только после проверки расчетных документов (счетов-фактур, приказов) с точки зрения соответствия указанных в них цен утвержденным ценникам и прейскурантам на фондируемые и местные стройматериалы, оборудование и автогужеперевозки.

Если банк установит, что данная стройка, хотя и включена в титульный список, но не имеет надлежаще утвержденных смет и проектов, или имеет последние только на часть, а не на все строительство, он прекращает выдачу средств. Проверку наличия у строек утвержденных проектов и смет банк производит не только путем справок, но и путем обследований строек. О всех случаях беспроектного строительства Ц. сигнализирует правительственным и вышестоящим (в отношении данной стройки) органам.

Равным образом, при установлении в процессе оплаты счетов факта превышения цен на стройматериалы, оборудование, авто-гужеперевозки, Ц. такие счета не оплачивает, а пересылает поставщикам для пересоставления, а в отношении хозорганизаций-поставщиков, нарушающих советскую политику цен, передает дело прокурору для привлечения их к ответственности.

Финансирование и кредитование строительства Ц. производит непосредственно и через местные коммунальные банки на основе особого соглашения с последними, по которому комбанки на местах выдают средства строительству за счет Ц. от своего имени. Такой порядок децентрализованного кредитования успешно развивается и к 1/VII 1934 г. остаток ссуд, переданных на места через комбанки, составлял сумму свыше 4.242,0 млн. руб. или почти 92% остатка вложенных в строительство средств. За 6 месяцев 1934 г. эти операции децентрализованного (через комбанки) финансирования строительства возросли более, чем на 50%.

Расчеты Ц. с местными комбанками производятся через взаимные „объединенные" корреспондентские счета, по которым проходят суммы, связанные с ц-левыми краткосрочными и другими банковскими операциями, и „сепарато", по которым проходят подкрепления комбанков по проводимым через них долгосрочным кредитам.

Движение целевых краткосрочных кредитных вложений Ц. за 6 месяцев показывает снижение на 14%. В состав их входят главным образом целевые ссуды на ремонтные нужды и заготовку стройматериалов; общебанковские кредитные операции составляют весьма незначительный процент (около 0,3% всех кредитных операций).

Взаимоотношения Ц. с Госбанком регулируются особым соглашением, по которому правлению Ц. и его конторе (в Харькове) открыты централизованные (корреспондентские) счета; в филиалах же Госбанка на основании поручений Ц. открываются для каждой стройки субкорреспондентские счета на имя Ц. При наличии в каком-либо пункте уполномоченного Ц. в соответствующем филиале Госбанка может быть открыт один субкорреспондентский счет на имя этого уполномоченного, вместо указанных выше субсчетов по отдельным стройкам. Одновременное открытие отдельных субсчетов и общ-го субкорреспондентского счета на имя уполномоченного не допускается. Суммы поручений по финансированию строительства, даваемых Ц. на учреждения Госбанка, списываются с его централизованного счета и записываются на субсчета Ц. в филиалах Госбанка по каждому строительству.

Финансирование строительства через учреждения Госбанка Ц. производит только в том случае, если в местах нахождения строительства отсутствует комбанк или филиал последнего. Все средства, аккумулируемые Ц. для своих операций, проходят исключительно через корреспондентский счет в Госбанке, который как в центре, так и на местах должен быть только с кредитовым сальдо. Расчеты Ц. с местными комбанками (напр., в отношении подкрепления последних) проходят также через корреспондентский счет в Госбанке, так как сами комбанки имеют аналогичные счета в соответствующих учреждениях Госбанка. Все выплаты средств за счет Ц. производятся филиалами Госбанка с соблюдением правил по кредитной реформе.

Кроме того, при выплате средств стройкам по поручениям Ц. филиалы Госбанка обязаны проверять предъявляемые к оплате счета-фактуры и другие расчетные документы с точки зрения соответствия цен утвержденным ценникам и прейскурантам. Как общее правило, Цекомбанк выдает свои поручения по финансированию строительства на филиалы Госбанка только в том случае, когда получит от строек все необходимые контрольные документы: справки о наличии утвержденных смет, титульные списки и пр. Однако он может поручить получение этих документов филиалам Госбанка. В этом случае выдача средств может производиться филиалами Госбанка только тем стройкам, которые представят справки о включении строительства в надлежаще утвержденные титульные списки и о наличии у них утвержденных смет к техническим проектам. Филиалы Госбанка обязаны представлять Ц. отчетность, выражающуюся в посылке три раза в месяц (подекадно) выписок субкорреспондентских счетов.

За неправильные действия филиалов Госбанка, выражающиеся в непредставлении Ц. отчетности или представлении ее в невозможном для оперативного использования виде, филиалы Госбанка уплачивают Ц. штраф в установленном соглашением размере. Точно так же и Ц. уплачивает Госбанку штраф за нарушение правил документооборота.

Кроме того, за неправильные выдачи средств стройкам (превышение сметного лимита, выдачу на зарплату без стандартных справок и пр.) Госбанк несет материальную ответственность перед Ц. в полной сумме неправильно выданных средств.

В отдельных случаях Ц. может выдавать на учреждения Госбанка поручения, связанные с получением от строительства отчетности и подписанных обязательств.

При наличии уполномоченных Ц., филиалы Госбанка осуществляют только кассовое обслуживание, а расчетные операции (проверка цен по расчетным документам, получение справок о сметах, титулах и пр.) выполняются самими уполномоченными. Выдачу средств при наличии уполномоченных филиалы могут производить только по документам, визированным уполномоченными.

Ц. составляет кредитный план по возвратному кредитованию жилищного и коммунального строительства за счет своих специальных капиталов, который входит составной частью в финансовый план по жилищному и коммунальному строительству, утверждаемый правительством. Финансовый план, за исключением входящего в него кредитного плана, проходит через Ц. транзитом, и в этом случае Ц. является передатчиком средств стройкам, тогда как по кредитному плану средства могут быть перераспределены между отдельными отраслями народного хозяйства и районами.

ЦЕЛЕВОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. До пост. СТО от 23/VII 1931 г. об оборотных средствах банковский кредит предоставлялся на выполнение хозяйственного плана в целом. Оторванность банковского кредита от конкретных целей, на которые мог этот кредит расходоваться, приводила к *обезличке оборотных средств* (см.).

С изданием закона 23/VII 1931 г. банковский кредит предоставляется уже не на выполнение общего плана данной хозорганизации, а на определенные частные цели: на накопление сезонных запасов сырья, на суммы в пути и т. д.

Предоставление кредита без указания его назначения не разрешается. Банковский кредит, таким образом, приобретает целевой характер, становится целевым кредитом. Ц. к. вытекает из принципа кредитования конкретных сделок, в своей совокупности обеспечивающих выполнение плана.

Устанавливая обязательность определенного целевого назначения кредита, закон от 23/VII 1931 г. в то же время ограничивает цели банковского кредитования. „Госбанк предоставляет краткосрочный кредит предприятиям лишь на потребности, связанные с финансированием ценностей в пути, с авансированием сезонных процессов производства, с накоплением сезонных запасов сырья, топлива, производственных и вспомогательных материалов, с временным повышением вложений в незавершенное производство, в сезонные накопления готовых изделий и товаров, а также на другие временные нужды, вытекающие из хода производства и обращения товаров".

На цели, не подходящие под указанный перечень, банковский кредит не предоставляется. Затраты на эти цели должны покрываться собственными оборотными средствами хозорганизации.

ЦЕЛЕВЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ НОМЕНКЛАТУРЫ БАНКОВ. В плановой и учетной работе банков на ряду с *отраслевыми номенклатурами* (см.) широко применяется группировка материалов по целевым признакам. С учетом целевых признаков установлена номенклатура кассового плана. По этим же признакам ведется учет и исполнение кассового плана.

В работе долгосрочных банков целевые номенклатуры также широко применяются.

Кредитные планы по долгосрочному кредитованию и планы безвозвратного финансирования составляются по целевым признакам в сочетании с административно-отраслевой группировкой (см. *Отраслевая номенклатура*).

По этим же признакам ведется учет выполнения планов безвозвратного финансирования.

Довольно широкое применение находит группировка по целевым признакам в работах Госбанка по краткосрочным операциям.

В виду специфических особенностей отдельных секторов хозяйства Госбанком введены различные целевые признаки для отдельных отраслей, по которым открываются кредиты и ведется учет остатков ссуд.

Раздельный учет по целевым признакам систематически ведется только по плановым ссудам путем открытия клиентам по каждой цели особого лицевого счета.

Остатки по счетам внеплановых ссуд делятся также по целевым признакам, но не в порядке выделения особых лицевых счетов, а на основе заявлений хозорганов о выдаче внеплановых ссуд. В этих заявлениях указывается цель, на которую ссуда испрашивается.

Ссуды под товары отгруженные, а также ссуды под аккредитивы и особые счета учитываются в целом, без деления по целевым признакам.

ЦЕННОСТИ В ПУТИ. Ц. в п. появляются на балансе хозоргана в трех случаях:

1) у поставщика—при получении поставщиком оплаты за отправленный покупателю товар не сразу после отправки или сдачи товара, а через некоторое время—в связи с расчетами в порядке акцепта;

2) у покупателя—при оплате покупателем товара до его получения—в связи с расчетами в порядке акцепта.

3) у покупателя—при уплате покупателем за отправленный ему товар в месте нахождения поставщика—в связи с расчетами в порядке аккредитивов или с особого счета.

В первом случае разрыв между отправкой товара и получением поставщиком за него денег вызывается необходимостью более или менее длительного времени на документооборот: на движение счета на отправленный товар от поставщика к покупателю, на акцепт счета, на обработку документа в банке по месту нахождения покупателя, прибытие его в банк по месту нахождения поставщика и его обработку. В течение всего этого времени нахождения расчетных документов в пути находятся в пути и причитающиеся поставщику с у м м ы (ценности).

При расчетах по акцепту оплата счета не связывается с прибытием товара. Товар мог еще не прибыть, но если счет на него покупателем уже получен, он подлежит оплате. Когда счет оплачен покупателем до получения товара, покупатель с момента оплаты счета числит оплаченные товары „товарами в пути". „Товары в пути", это—один из видов Ц. в п.

При расчетах покупателя с поставщиком аккредитивами или с особого счета покупатель должен заблаговременно выставить аккредитив или дать распоряжение банку об открытии ему в месте нахождения поставщика особого счета. И выставление аккредитива, и открытие особого счета по существу означают перевод денежных средств покупателя из банка по месту его нахождения в банк по месту нахождения поставщика. В период между снятием соответственных сумм с расчетного счета покупателя до зачисления их на особый счет в банке по месту нахождения поставщика покупатель не имеет возможности распоряжаться переведенными денежными средствами. В этот период денежные средства покупателя в известной части находятся в пути. И здесь, следовательно, налицо Ц. в п.

В первом из трех рассмотренных случаев нахождение Ц. в п. связано с движением расчетных документов. Поэтому применительно к данному случаю говорят еще о р а с ч е т н ы х д о к у м е н т а х в п у т и, а в связи с этим—и о кредитовании под „расчетные документы в пути".

В первом и третьем из рассмотренных случаев ценностями в пути являются д е н е ж н ы е с у м м ы, в то время, как во втором случае—т о в а р ы. Поэтому применительно к первому и третьему случаям образования Ц. в п. говорят еще о суммах в пути, а в связи с этим и о кредитовании сумм в пути (см. *Ссуды на суммы в пути*, *Ссуды на товары в пути*).

ЦЕННОСТИ И ТОВАРЫ НА ХРАНЕНИИ, внебалансовые счета, на которых учитываются принятые Госбанком на хранение ценности и товары.

ЦЕННОСТИ У СВОИХ УЧРЕЖДЕНИЙ И КОРРЕСПОНДЕНТОВ, особый раздел внебалансовых счетов в Госбанке, на котором по отдельным внебалансовым счетам учитываются ценности, отсылаемые Госбанком на инкассо или для других целей: а) тратты и девизы, б) ценности, принадлежащие банку, в) комиссионные документы и ценности, г) разные документы и ценности.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА БАЛАНСЕ ХОЗОРГАНА, статья на балансе хозоргана, учитывающая принадлежащие ему всякого рода ценные бумаги в виде облигаций займов, а также в виде паев и акций других организаций.

В соответствии с инструкцией по установлению собственных оборотных средств, предоставляемых хозорганизациям согласно пост. СТО от 23/VII 1931 г., ценные и процентные бумаги отнесены к группе иммобилизованных оборотных средств и подлежат покрытию за счет капиталов, резервов, специальных фондов, безвозвратных бюджетных ассигнований, долгосрочных кредитов и др.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК, организован в 1924 г. Основные функции банка сводились к объединению деятельности с.-х. кредитной системы и перераспределению средств, полученных от государства для кредитования сельского хозяйства и средств привлеченных из других источников.

Обращение ресурсов банка на кредитование сельского хозяйства шло путем открытия кредитов и выдачи ссуд либо с.-х. банками СР, представлявшими собою самостоятельные акционерные банки, либо непосредственно учреждениями, организациями и предприятиями общесоюзного значения.

По характеру кредитных операций Ц. с.-х. б. был банком смешанного кредита, выдававшим на ряду с долгосрочными ссудами (до 10 лет) также и краткосрочные (до 1 года).

По своему построению Ц. с.-х. б. представлял акционерный банк.

Дефекты организационного построения и практики работы с.-х. кредитной системы, сводившиеся к сложности и распыленности руководства и, как следствие этого, к невыполнению директив правительства в области с.-х. кредитования и сложности кредитных взаимоотношений между отдельными звеньями системы, привели к ее реорганизации (1929 г.) в направлении усиления руководящей роли Ц. с.-х. б. Вместе с тем были внесены уточнения во взаимоотношениях Ц. с.-х. б. с Госбанком, заключавшиеся в размежевании краткосрочных кредитных операций, проводимых системой с.-х. кредита и Госбанком.

Коренные сдвиги, происшедшие в сельском хозяйстве в направлении его обобществления, привели к реорганизации в 1930 г. (одновременно с проведением кредитной реформы)

всей с.-х. кредитной системы. Одним из элементов этой реорганизации было преобразование Ц. с.-х. б. во Всесоюзный с.-х. кооперативно-колхозный банк. Вновь организованный Союзколхозбанк являлся централизованным банковским учреждением, имеющим свою республиканскую и краевую сеть и низовое звено в лице с.-х. кредитных товариществ.

В этом виде Союзколхозбанк просуществовал год, и с 1/I 1931 г. был ликвидирован с передачей операций Госбанку. В 1932 г. операции по финансированию государственного сектора сельского хозяйства и долгосрочному производственному кредитованию сельского хозяйства были переданы из Госбанка в *Сельхозбанк* (см.)

Ч

ЧАСТИЧНАЯ ОПЛАТА СЧЕТА, Ч. о. с. допускается с разрешения в каждом отдельном случае поставщика или же в том случае, если такой порядок оплаты счетов предусмотрен договором между поставщиком и покупателем (см. *Акцепт*). Для обеспечения оплаты—в порядке очередности—счетов-фактур на крупные суммы с 1/IX 1934 г. допускается частичная их оплата.

Частичная оплата счетов-фактур производится в следующем порядке. Счета-фактуры оплачиваются в установленной очередности независимо от их суммы. Частичная оплата производится по разрешению управляющего филиалом банка в тех случаях, когда остатки на расчетном счете плательщика недостаточны для полной оплаты счета-фактуры и в ближайшие 2—3 дня не предвидится поступления средств на счет плательщика, достаточных для полной оплаты счета-фактуры. Частичная оплата может производиться только по счетам-фактурам на сумму не ниже 5.000 руб.

Частичная оплата производится и оформляется следующим образом:

а) впредь до полной оплаты очередного счета-фактуры никакие выдачи и списания, за исключением выдач и списаний, производимых по установленной очередности до оплаты счетов-фактур (напр., зарплата, соцстрах, платежи в бюджет, по ссудам, по исполнительным документам, счета на спиртоводочные изделия) с расчетного счета плательщика не производится;

б) минимальная сумма каждой частичной оплаты не может быть меньше 1.000 руб.; по накоплении на счете плательщика 1.000 руб. и выше производится списание в частичную оплату очередного счета-фактуры.

Частичная оплата оформляется бухгалтерской проводкой: Д-т балансового счета, на котором учитывается расчетный счет плательщика; К-т счета № 211 „расчеты по товаро-складским и прочим операциям с ценностями" с открытием отдельного лицевого счета на имя поставщика по каждому счету-фактуре;

в) списание со счета плательщика производится на основании мемориального ордера. В тексте мемориального ордера обязательно указываются наименования плательщика и поставщика, номер и дата счета-фактуры, по которому производится частичная оплата;

г) на обоих экземплярах счета фактуры (при непредставлении плательщиком экземпляра счета-фактуры с акцептом) снимается копия лицевиком, и контролером делаются отметки о дате и сумме каждого платежа (списания) с выводом остатка, подлежащего оплате по данному счету-фактуре;

д) по накоплении на лицевом счете поставщика (по счету № 211) суммы, равной сумме счета-фактуры, счет № 211 дебитуется, и сумма счета-фактуры кредитуется через МФО поставщику. До изготовления авизо обязательно должны быть сверены отметки на счете с записями по счету № 211. Оба экземпляра счета-фактуры с отметкой на них „приложение к авизо № . . . от . . . . . " отсылаются филиалу банка по месту нахождения поставщика при кредитовом авизо МФО;

е) до полной оплаты и перевода суммы счета-фактуры через МФО поставщику, счета-фактуры хранятся: экземпляр, полученный от поставщика,—в картотеке № 2; акцептованный (или копия)—у сотрудника, ведущего расчетный счет плательщика.

Раз в пятидневку операционист и контролер должны просматривать все счета-фактуры, по которым производится частичная оплата, и по тем из них, по которым от даты последнего списания прошло 10—14 дней, накопленная сумма переводится поставщику через МФО. В тексте авизо (и мемориального ордера на списание) должно быть подробно указано, что сумма переводится в частичную оплату такого-то счета-фактуры от такой-то даты. Самые счета-фактуры остаются в банке плательщика для производства дальнейших списаний со счета плательщика. По счетам-фактурам, по которым переводятся части сумм, филиал поставщика зачисляет все поступившие суммы на счет поставщика. Перечисление разницы между расчетной и продажной ценой производится на основании платежных поручений поставщика в порядке, установленном для отчислений по однородным счетам-фактурам.

Если в течение 2 месяцев счет-фактура, по которому произведены частичные оплаты, не будет оплачен полностью, счет-фактура не возвращается поставщику, а оставляется в картотеке до полной его оплаты; поставщику же посылается извещение, что счет-фактура оставлен в банке для оплаты по частям.

По счетам-фактурам, по которым до наступления срока посылки телеграммы поставщику об отсутствии средств на счете плательщика, произведена частичная оплата, по истечении 5 дней после срока акцепта посылается телеграмма поставщику, в которой указывается, что за отсутствием средств у плательщика для оплаты счета-фактуры полностью, последний оплачивается по частям. Счета-фактуры на товары, по которым произведена частичная оплата, продаже не подлежат. При частичной оплате счета-фактуры покупатель может использовать оплаченную часть груза.

На аналогичных основаниях производится частичная оплата исполнительных документов; при этом минимальная сумма исполнительного документа в отличие от счета-фактуры составляет 1.000 руб.

ЧАСТИЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ССУДЫ, досрочное погашение ссуды не в полной сумме. Досрочное Ч. п. с. возможно в случае, когда часть материальных ценностей, под которые выдана

ссуда, клиентом использована или реализована (в торговле). При Ч. п. с. производится отметка с указанием погашения на обязательствах клиента.

ЧАСТИЧНЫЙ АКЦЕПТ, акцепт документа не в полной сумме. На основании пост. СНК СССР от 11/IX 1934 г. определенным категориям хозорганов предоставлено право Ч. а. счетов-фактур хозорганов-поставщиков и подрядчиков.

В случае Ч. а. счета покупатель должен одновременно предъявить в госарбитраж иск соответствующему поставщику (подрядчику) о снижении суммы счета. Хозорганы-покупатели и их должностные лица несут материальную ответственность за неправильный акцепт счета (не в полной сумме).

Ч. а. счета-фактуры может быть допущен также с особого в каждом отдельном случае распоряжения поставщика. Кроме того Ч. а. счетов-фактур разрешен во внутрисистемных расчетах Заготзерна, а также по счетам-фактурам рыболовецких колхозов, оплачиваемых предприятиями рыбной промышленности (если суммы счетов-фактур не совпадают с данными приемных квитанций).

ЧЕК, письменное предложение чекодателя плательщику произвести платеж определенной денежной суммы чекодержателю. Ч. должен содержать *реквизиты* (см.), перечисленные в законе. Упущение хотя бы одного из этих реквизитов лишает документ силы Ч. Ч. связан с банковской деятельностью. Плательщиком по Ч. может быть только кредитное учреждение.

Удельный вес Ч. в расчетном обороте существенно менялся в процессе развития советского банка: занимая господствующее положение в расчетном обороте до кредитной реформы, он утратил большую часть своего значения на первом ее этапе в 1930 г. и вновь выдвинулся на одно из первых мест после проведения поправок к кредитной реформе. В настоящее время посредством Ч. производятся расчеты по одногородному грузообороту, а также истребование денег для кассовых расходов хозорганов.

Ч. может быть выдан на предъявителя (предъявительский), приказу определенного лица (ордерный) и на имя определенного лица (именной Ч.).

Предъявительский Ч. передается простым вручением, ордерный Ч.—посредством именных и бланковых передаточных надписей (см. *Индоссамент*), именной Ч. может передаваться только в порядке переуступки прав (см. *Чекодержатель*). Ордерные чеки в нашей практике расчетов не применяются.

Выдача Ч. производится на основе чекового договора, заключенного между банком и чекодателем. Обычно условия чекового договора излагаются в правилах по расчетному или текущему счету. Договор считается заключенным с момента принятия банком подписанных хозорганом правил.

Срок Ч.—10 дней, не считая дня выдачи. До истечения этого срока Ч. может быть аннулирован чекодателем. Ответственность за платеж по Ч. несут солидарно перед чекодержателем: по ордерному Ч.— чекодатель и все держатели, сделавшие на обороте Ч. именные или бланковые надписи; по предъявительскому Ч.— чекодатель. Солидарная ответственность указанных лиц наступает только в случае своевременного предъявления Ч. к платежу и неоплаты его, удостоверенной банком путем надписи на Ч.

В целях укрепления функции Ч. как расчетного документа и предупреждения возможных злоупотреблений законом предусмотрены перечеркнутые и расчетные Ч. Перечеркивание Ч. двумя параллельными линиями означает, что Ч. может быть оплачен только кредитному учреждению—любому или особо указанному между этими линиями.

Перечеркивание Ч. не привилось в нашем обороте; зато широкое распространение получили Ч., имеющие надпись „расчетный", с указанием счета или без такового. По такому Ч. не может быть произведен платеж наличными—оплата производится только посредством перечисления суммы Ч. со счета чекодателя на какой-либо другой или на определенный счет, если он указан в подписи.

Особо следует остановиться на последствиях утраты, похищения и подлога Ч.

Если какая-либо подпись на Ч. окажется подложной, то это не устраняет ответственности всех остальных обязанных лиц: такое правило вытекает из природы индоссамента, в силу которой обязательство каждого из надписателей и чекодателя носит самостоятельный характер и не зависит от обязательства предшественника.

Убыток, происшедший от неоплаты плательщиком утраченного или похищенного Ч., несет чекодатель, если не будет доказано, что Ч. был утрачен вследствие неосторожности или злого умысла плательщика. Также определяется ответственность за убытки, происшедшие вследствие оплаты плательщиком Ч. с подложным содержанием, если Ч. написан на бланке. Если же Ч. выписан не на бланке, то ответственность за убытки несет банк, если не будет доказан злой умысел или неосторожность банка. (См. *Безвалютный чек*, *Бюджетный чек*, *Лимитированный чек*).

ЧЕКОВЫЙ БЛАНК. Чек излагается обычно на особом бланке или формуляре, изготовляемом по заказу плательщика в Гознаке. Ч. б. в сброшированном виде выдаются банком (сберкассой) владельцу расчетного или текущего счета. Ч. б. не составляет необходимого реквизита чека; однако пользование им упрощает составление и обработку чека, затрудняет возможность злоупотреблений и, кроме того, усиливает реальную ответственность хозоргана, пользующегося чеками. В случае

Образец чека

Чек действителен в течение десяти дней, не считая дня выдачи

Простой чек

чекодатель

счет №

Чек № 510204 ГР на ═══ руб. ═══ коп.

место выдачи

число, месяц 193 г.

плательщик

Государственного банка

Заплатите

кому, сумма

Подпись

оплаты подложного чека убыток падает на чекодателя, если чек изложен на формуляре и если в оплате подобного чека нет вины банка. По чекам же, изложенным не на формуляре, ответственность за подлог падает на банк (Положение о чеках, ст. 30)

Правилами Госбанка установлено обязательное изложение чеков на формулярах.

ЧЕКОДАТЕЛЬ, лицо (юридическое или физическое), выдавшее *чек* (см.). Подпись Ч. является одним из важнейших р е к в и з и т о в ч е к а. Ч. может быть каждое лицо, заключившее с банком (сберкассой) соглашение о распоряжении счетом посредством чеков (т. н. ч е к о в ы й д о г о в о р, содержащийся обычно в оперативных правилах банка). Если Ч. является какое-либо предприятие или организация, то подпись Ч. должна быть сделана одним из следующих способов: 1) по доверенности органа, имеющего право на распоряжение делами Ч., с обязательной ссылкой в тексте подписи о наличии доверенности; 2) по уставу; в последнем случае в тексте подписи должно быть указано полное наименование Ч. (организации), а под ним—подписи уполномоченных лиц.

ЧЕКОДЕРЖАТЕЛЬ, лицо, в пользу которого *чекодатель* (см.) предлагает банку произвести платеж по *чеку* (см.). Ч. может быть первый приобретатель чека, указанный в его тексте, или последующие приобретатели, получившие чек в установленном порядке.

Банк производит оплату чека законному его держателю, при этом банк обязан удостовериться: при оплате именного чека, а также ордерного чека, на обороте которых нет передаточных надписей, — в тождестве предъявителя чека с лицом, на имя которого он выписан; при оплате ордерного чека, на обороте которого имеются передаточные надписи, — в непрерывности ряда передаточных надписей и, кроме того, если последняя надпись именная или препоручительная (на право получения денег по чеку),—в тождестве лица, на имя которого сделана надпись, с предъявителем чека. При оплате именного чека не первому приобретателю его банк обязан проверить подлинность подписей и полномочия надписавших о каждой передаче: передача именного чека создает большие трудности как для банка, так и для Ч., и потому является нежелательной.

Проверка тождества производится на основании документов: для физических лиц — паспортов, для организаций — доверенности, устава и т. п.

Ч. не состоит с банком в договорных отношениях по чеку; поэтому в случае отказа в оплате или других недоразумений он может обратиться с претензией только к чекодателю и надписателям, а не к банку. Право на иск к банку имеет только чекодатель.

ЧЕРНАЯ МЕТАЛЛУРГИЯ (о с о б е н н о с т и к р е д и т о в а н и я и р а с ч е т о в). Предприятия Ч. м. имеют право получения в банке внеплановых ссуд под неоплаченные покупателями счета. О порядке расчетов см. *Стальсбыт*.

Ш

ШАХМАТНЫЙ ЖУРНАЛ, форма общего бухгалтерского журнала, позволяющая одной записью одновременно кредитовать и дебитовать нужные счета.

ШЕРСТЬ, см. *Заготовка шерсти*.

ШТАФЕЛЬ, форма счета, в которой дебитуемые и кредитуемые суммы располагаются последовательно в одной колонке с указанием в особой графе при каждой сумме „дебет“ или „кредит“. После каждой записи выводится сальдо в той же колонке под чертой с тем же указанием. Счет по этой форме ведется в контрольном порядке (как второй экземпляр дополнительно к нормальному счету) или составляется при заключении счета специально для начисления процентов. В последнем случае суммы складываются по срокам записей и вносятся в Ш. итогами в последовательном порядке сроков (см. *Начисление процентов*).

ШТРАФЫ. Одной из мер контроля рублем за соблюдением основ финансово-кредитной и договорной дисциплины является система Ш., созданная в соответствии с пост. СНК СССР от 20/III и пост. СТО 23/VII 1931 г. Укрепление хозрасчета в предприятиях в некоторой части связано с известными формами материальной ответственности в числе которых Ш., занимают заметное место.

Действующая система Ш. основывается на следующих положениях.

П л а т е л ь щ и к (п о к у п а т е л ь) уплачивает в пользу банка Ш: а) за допущение автоматического списания в виду пропуска сроков на акцепт счета-фактуры — 0,25% с суммы счета; б) за акцепт заведомо бестоварного (фиктивного) счета—2,5% с суммы счета; в) за выписку по одному счету на сумму свыше 1.000 руб. нескольких платежных приказов (чеков) на сумму каждый ниже 1.000 руб.—2,5% с общей суммы счета.

П о с т а в щ и к уплачивает в пользу банка Ш.: а) за неуказание какого-либо из важнейших реквизитов счета-фактуры (наименование, адрес и номер расчетного счета плательщика, наименование филиала банка, где у плательщика имеется расчетный счет или филиала банка, в котором имеется счет поставщика и номер его расчетного счета, суммы счета-фактуры или приемо-сдаточного документа)—в размере 0,25% с суммы счета; б) за отправку счета-фактуры плательщику с запозданием против отправки его банку—1% с суммы счета; в) за выписку фиктивного счета-фактуры, не соответствующего реальной отправке или реально оказанным услугам (бестоварные счета), равно и за выписку повторных счетов на одну и ту же партию товара или за одну и ту же услугу—2,5% с суммы счета; г) за несвоевременное уведомление Госбанка о сумме, неправильно зачисленной в кредит расчетного или текущего счета—0,1% с суммы в день, но не свыше 1,5% всей суммы; несвоевременным считается уведомление по истечении 10 дней со дня получения выписки счета; д) за несвоевременное зачисление суммы перевода на расчетный счет хозоргана—1,0% в день, но не свыше 2,5% с суммы перевода; е) за неоплату спецбанками счетов-фактур в двухдневный срок с момента истечения срока акцепта при наличии у хозоргана-плательщика свободного лимита финансирования, если указанные в счетах цены и наценки соответ-

ствуют установленным ценникам и прейскурантам—0,1% в день, но не свыше 2,5% с суммы счета—в пользу поставщика; ж) при расчетах по капитальному строительству за неуказание на счете-фактуре, „по капитальному строительству", за отсутствие ссылки на счете-фактуре на договор с плательщиком, на акт с указанием процента готовности объекта—0,25% с суммы счета.

Кредитные учреждения уплачивают в пользу заинтересованных хозорганов Ш.: а) за несвоевременную или неправильную проводку банком операций по расчетному счету, искажающую правильность остатка сумм по расчетному счету (проводку документов и зачисление сумм), б) за несвоевременную отсылку счетов-фактур, акцептованных покупателями, в) за несвоевременное или неправильное перечисление объединению (тресту) разницы между продажной и расчетной ценами, г) за выдачу неверных справок о состоянии счета, д) за несвоевременное извещение поставщика о неоплате счета покупателем, е) за непроизводство проверки товара, принятого покупателем на ответственное хранение—в размере 0,5% с суммы счета за каждую проверку, но не свыше 2,5%.

В случае несвоевременной проводки банк уплачивает Ш.: в размере 0,1% с суммы счета за каждый просроченный день, но не свыше 2,5% с суммы счета; в случае неправильной проводки, за выдачу неверных справок о состоянии счета—0,1% с суммы счета, но не свыше 100 руб.

В случае несвоевременного уведомления поставщика о неоплате счета покупателем — 0,05% в день с суммы счета, но не свыше 50 руб.

Минимальная сумма Ш., взимаемого за нарушение правил документооборота как с хозорганов, так и с банка—10 руб.

Поскольку обязанность для банка уплачивать Ш. возникает при рекламации хозоргана о неправильной проводке, постольку к Ш. должна быть применена ст. 11 правил по расчетным счетам, согласно которой рекламации хозоргана о неправильной проводке должны быть заявлены не позднее 10 дней после получения выписки расчетного счета. Таким образом, претензии хозорганов к банку об уплате Ш. за несвоевременную или неправильную проводку должны быть заявлены в тот же десятидневный срок.

Неправильное наложение штрафов можно обжаловать в вышестоящие учреждения банка или в судебно-арбитражные органы.

Согласно циркуляру правления Госбанка № 390 от 1/X 1931 г., изданному в соответствии с положением о Ш. за нарушение правил документооборота, банк списывает Ш. с расчетного счета хозоргана без его разрешения, во всех предусмотренных законом случаях, за исключением Ш. за предъявление или акцепт бестоварного счета. В последнем случае банк производит списание Ш. только при неполучении в течение двух дней возражения хозоргана на посылаемое ему банком требование об оплате Ш. В случае поступления в указанный срок возражения хозоргана против уплаты штрафа (за выписку или акцепт бестоварного счета) банк взыскания Ш. не производит и передает дело в суд или госарбитраж. Дебитование расчетного счета плательщика производится банком после получения решения судебно-арбитражных органов о признании счета бестоварным.

Если плательщик одновременно с отказом в акцепте предъявляет банку бесспорные доказательства о состоявшейся оплате счета, банк возвращает счет поставщику через филиал банка по месту нахождения последнего, сообщая о состоявшейся уже оплате счета с предложением наложить Ш. и возбудить уголовное преследование за представление повторного счета.

Покупатель обязан не позднее одних суток с момента принятия груза на ответственное хранение уведомить об этом по телеграфу поставщика. Покупатель, не пославший уведомления в указанный срок, уплачивает поставщику Ш. в размере 1% с суммы счета (пост. СНК СССР от 17/VIII 1931 г. № 721 „Об ответственном хранении покупателями неоплаченных грузов"). В соответствии с этим же постановлением Совнаркома, за использование груза до его оплаты и за невыдачу груза по требованию поставщика, банк взыскивает с покупателя в пользу поставщика Ш. в размере 5% суммы счета и покупатель сверх того возмещает понесенные поставщиком убытки.

Э

ЭКСПЛОАТАЦИОННЫЕ ЗАТРАТЫ, затраты, связанные с эксплоатационной деятельностью предприятия. Эксплоатационная деятельность выражается в эксплоатации производственного, торгового предприятия или транспорта. Эксплоатационная деятельность в этом смысле противопоставляется деятельности и затратам хозорганизаций по капитальному строительству. Для производственного предприятия Э. з. являются затраты, связанные с выработкой продукции (закупка сырья, топлива и других материалов, зарплата рабочих, хозяйственные расходы и т. п.) и с ее реализацией.

ЭЛЕКТРОБАНК. Э. был организован в 1924 г. Э. вел операции по краткосрочному и главным образом по долгосрочному кредитованию всех отраслей электрохозяйства. В 1928 г. в связи с реорганизацией *кредитной системы СССР* (см.) Э. был ликвидирован, и все его долгосрочные активы и пассивы были переданы Промбанку (в сумме 222,7 млн. руб. по балансу на 1/IV 1928 г.).

ЭМИССИОННЫЙ БАЛАНС ГОСБАНКА. Э. б. Г. составляется 2 раза в месяц. Он содержит в активе данные об обеспечении выпущенных банком банкнот, а в пассиве — банковые билеты, переданные в кассу правления банка, и остаток свободного эмиссионного права.

ЭМИССИОННЫЙ БАЛАНС НАРКОМФИНА СССР. Э. б. НКФ СССР составляется раз в месяц и содержит в активе данные: о произведенном размене банкнот и инвалюты на казначейскую валюту, а также данные о бюджетном расходе серебряной и медной монеты и о выкупе денежных знаков прежних эмиссий. В пассиве показываются выпущенные в обращение казначейские билеты, а также монеты.

1295162

ГБУК г. Москвы
Центральная библиотека
им. Н. А. Некрасова

2 030000 878659