

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ СССР

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

УСИЛЕНИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ
РЫЧАГОВ НА ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ
КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ И УЛУЧШЕНИЕ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ФОНДОВ

НАУЧНЫЕ ТРУДЫ

Москва — 1981

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ СССР
МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

УСИЛЕНИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ
РЫЧАГОВ НА ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ
КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ И УЛУЧШЕНИЕ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ФОНДОВ

НАУЧНЫЕ ТРУДЫ

Под редакцией
проф. Д. С. Молякова, проф. Н. С. Шумова

Москва —1981

Настоящий сборник научных трудов включает статьи, в которых рассматриваются вопросы о месте финансово-кредитных рычагов в системе совершенствования хозяйственного механизма; эффективности формирования и использования оборотных средств, влияния формирования, распределения и использования прибыли на повышение эффективности производства и качества работы; совершенствования порядка финансирования капитальных вложений.

Предлагаемый вниманию читателей тематический сборник предназначен для научных работников, преподавателей, аспирантов и студентов экономических вузов и факультетов.

Проф. Моляков Д. С.

**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО МЕХАНИЗМА**

В решениях XXV съезда партии, июльского и ноябрьского (1978 г.) Пленумов ЦК КПСС намечены пути неуклонного подъема материального и культурного уровня жизни советского народа на основе динамичного и пропорционального развития всего общественного производства, всемерного улучшения качества работ всех звеньев народного хозяйства. Крупным шагом в их реализации явилось постановление ЦК КПСС и Совета Министров от 12 июля 1979 г. «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работ».

Охватывая широкий круг народнохозяйственных проблем, постановление содержит научно обоснованную систему экономических мероприятий, направленных на дальнейшее значительное повышение эффективности общественного производства, ускорение научно-технического прогресса, роста производительности труда и улучшение качества продукции. В их числе первостепенное значение имеют конкретные меры по поднятию на качественно новый уровень содержания планирования на основе усиления роли перспективных планов, широкого применения программно-целевого метода, системы научно обоснованных технико-экономических норм и нормативов. Это обусловлено повышением роли планирования на этапе развитого социализма, как главного звена в системе хозяйственного механизма.

Усиление роли перспективного финансового планирования, как неотъемлемой части государственного планирования экономического и социального развития страны означает переход на всех уровнях управления народным хозяйством от составления годовых финансовых планов к пятилетним.

Главенствующая роль в системе финансовых планов, как известно, принадлежит сводному финансовому балансу государства. От того, насколько обоснованно и реально определены финансовые ресурсы государства, в немалой степени зависит выполнение

плана экономического и социального развития страны. По сложившейся практике этот баланс составлялся до последнего времени Госпланом СССР в числе других расчетных рабочих материалов к плану и не включался в состав пятилетнего плана экономического и социального развития страны.

Начиная с одиннадцатой пятилетки он будет разрабатываться Госпланом СССР и представляется в Совет Министров СССР в составе пятилетнего плана с распределением доходов и расходов по годам. В сводном финансовом балансе предусматривается обеспечение финансовыми ресурсами осуществление всех мероприятий, намеченных в государственном плане экономического и социального развития, а также образование необходимых финансовых резервов для нужд производства, капитального строительства и научно-исследовательских работ.

В связи с этим еще в большей степени усиливается его ведущая роль, поскольку он становится главным звеном в системе финансовых планов страны, обеспечивающим взаимосвязь отдельных ее звеньев, динамичность и целенаправленность.

Решение поставленных Коммунистической партией грандиозных задач экономического и социального развития советского общества требует максимальной мобилизации трудовых, материальных и финансовых ресурсов, более эффективного их использования. Поэтому в процессе разработки сводного финансового баланса государства необходимо с наибольшей полнотой выявить и учесть все имеющиеся источники образования финансовых ресурсов государства.

Основными источниками образования финансовых ресурсов государства являются:

- денежные накопления народного хозяйства;
- амортизационные отчисления;
- мобилизация внутренних ресурсов и собственных источников хозяйства, обращаемых на покрытие плановых мероприятий;
- доходы бюджета от колхозов, потребительской кооперации и общественных организаций;
- доходы от внешней торговли;
- поступление суммы в погашение кредитов, ранее предоставленных зарубежным странам, процентов по указанным кредитам, а также кредитов, получаемых от зарубежных стран;
- государственные налоги с населения;
- поступления по свободно обращающемуся 3% внутреннему выигрышному займу;
- поступления по денежно-вещевым лотереям;
- прочие доходы хозяйства и бюджета;

Денежные накопления, создаваемые в отраслях народного хозяйства страны являются одним из главных источников финансовых ресурсов государства.

(в млрд. руб.)

	Финансовые ресурсы государства [1, с. 15]	В том числе денежные накопления [2]	Денежные накопления в %% к общей сумме финансовых ресурсов
1961—1965 гг.	576	378,3	65,6
1966—1970 гг.	913	568,5	62,2
1971—1975 гг.	1459	798	54,6

в седьмой пятилетке денежные накопления народного хозяйства составляли 65,6% от общей суммы финансовых ресурсов государства. За годы восьмой пятилетки рост денежных накоплений несколько отставал от роста других источников финансовых ресурсов государства и поэтому их удельный вес снизился на 3,4 пункта. В девятой пятилетке общая сумма финансовых ресурсов возросла по сравнению с восьмой пятилеткой на 546 млрд. руб., или 59,8%, а денежные накопления увеличились за этот период на 229,5 млрд. руб., т. е. на 40,0%. В связи с этим удельный вес денежных накоплений в общей сумме финансовых ресурсов государства в девятой пятилетке продолжал снижаться и составил 54,6%. За годы восьмой и девятой пятилеток в образовании финансовых ресурсов государства значительно повысилась роль амортизации. В связи с большим ростом основных фондов народного хозяйства за счет произведенных капиталовложений, проведенной переоценки основных фондов и пересмотр норм амортизационных отчислений абсолютная сумма амортизации за годы 8-й и 9-й пятилеток возросла по сравнению с 7-й пятилеткой с 72,9 млрд. руб. до 199,0 млрд. руб., т. е. более чем в 2,5 раза. Удельный вес этого источника в финансовых ресурсах государства возрос с 12,6% до 13,6%.

В связи с постоянным ростом заработной платы рабочих и служащих, а также доходов колхозного крестьянства увеличились в абсолютной сумме поступления в бюджет государственных налогов с населения за этот период с 32,6 млрд. руб. до 79,8 млрд. руб. Однако их удельный вес в общей сумме финансовых ресурсов государства снизился с 5,6% до 5,4%.

Доходы бюджета от колхозов, потребительской кооперации и общественных организаций за годы восьмой пятилетки составили 5,8 млрд. руб., а за девятую пятилетку 7,2 млрд. руб., т. е. возросли на 24,1%, а их удельный вес в общей сумме финансовых ресурсов государства снизился с 0,6% до 0,5%.

Доля денежных накоплений промышленности в общей сумме финансовых ресурсов государства за годы восьмой и девятой пятилеток снизилась с 47,7% до 36,2%.

Повышение удельного веса других источников в формировании финансовых ресурсов государства связано с быстрым ростом экономического потенциала нашей экономики, с развитием и расширением внешней торговли. Оборот внешней торговли СССР возрос с 14611 млн. руб. в 1965 г. до 80290 млн. руб. в 1979 году. Однако значительное отставание в росте денежных накоплений, создаваемых в сфере материального производства, от темпов увеличения всех финансовых ресурсов государства должно настораживать нас. Вызывает сомнение экономическая целесообразность такого значительного изменения структуры источников наших финансовых ресурсов.

Снижение роли денежных накоплений в формировании финансовых ресурсов государства в значительной мере связано с падением уровня рентабельности производства в ряде отраслей народного хозяйства и в первую очередь с резким снижением рентабельности в промышленности.

По сумме всех денежных накоплений, реализуемых в промышленности, рентабельность производства снизилась за годы последних трех пятилеток с 45,1% до 28,0% т. е. на 17,1 пункта.

В этих условиях повышается ответственность Госплана СССР, Министерства финансов СССР, Госбанка СССР, Стройбанка СССР, всех остальных министерств и ведомств, представляющих Госплану СССР, соответствующие материалы и расчеты для составления сводного финансового баланса государства.

От того, насколько реально будут запланированы доходы и обоснованы расходы отдельных министерств и ведомств, а также от достоверности сводных расчетов по доходам и расходам государственного бюджета СССР, обоснованности кредитных планов и других материалов, во многом будет зависеть выполнение плана экономического и социального развития страны, обеспечения устойчивости денежного обращения.

При этом особое внимание необходимо уделить совершенствованию планирования денежных накоплений в народном хозяйстве страны, как одному из главных источников формирования финансовых ресурсов государства.

В современных условиях планирования денежных накоплений должно быть подчинено выявлению внутривозможных резервов на основе более рационального использования производственных мощностей, материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Необходимо усилить работу предприятий, объединений и министерств по изысканию источников роста денежных накоплений и в первую очередь прибыли. В отличие от других форм реализации денежных накоплений (налог с оборота, отчислений на социальное страхование) темпы роста прибыли зависят не только от эффективности затрат живого труда, но и от размера экономии общественного труда. Улучшение использования основных производственных фондов, сырья, материалов, топлива, энергии означа-

ет сбережение общественного труда. Эффективное использование их ведет к снижению затрат ранее овещественного труда на единицу продукции. В этом одно из проявлений действия объективного экономического закона экономии времени.

Председатель Президиума Верховного Совета, Генеральный секретарь ЦК КПСС товарищ Л. И. Брежнев в докладе XXV съезда КПСС сказал: «Как бы не росло богатство нашего общества, строжайшая экономия и бережливость остаются важнейшим условием развития народного хозяйства, повышения благосостояния народа.

Точно считать и эффективно использовать каждый рубль, каждый час труда, каждую тонну продукции, до конца изжить бесхозяйственность и разгильдяйство — это наш высокий партийный долг. Ибо экономим мы ради самого для нас дорогого — ради богатства и могущества Родины, благосостояния и процветания нашего народа» [3, с. 45].

Систематическое снижение затрат овещественного труда, наряду с ростом производительности труда, имеет большое народнохозяйственное значение.

Во-первых, это один из существенных резервов интенсификации производства. Снижение себестоимости за счет экономии сырья, материалов, топлива, энергии и лучшего использования основных производственных фондов позволяет выпустить значительное количество дополнительной, нужной народному хозяйству продукции при тех же материальных ресурсах.

Во-вторых, это путь к экономии средств на новые капитальные вложения и изменению пропорции в распределении национального дохода на фонд накопления и фонд потребления в пользу последнего.

Использование национального дохода СССР (в фактических ценах млрд. руб. [4, с. 406]).

	1970	1975	1979
Всего	285,5	363,0	430,9
В том числе на потребление	201,3	266,4	323,7
%	70,5	73,4	74,9

Фонд потребления составляет около $\frac{3}{4}$ всего использованного национального дохода, а с учетом затрат на жилищное и социально-культурное строительство непосредственно на народное благосостояние направлено примерно $\frac{4}{5}$ национального дохода.

В текущей пятилетке в интересах наиболее полного удовлетворения материальных и культурных потребностей народа фонд потребления растет быстрее фонда накопления. Это обеспечивается

тем, что принятые на текущую пятилетку показатели развития народного хозяйства страны будут достигнуты с меньшими, чем в предыдущее пятилетие темпами роста капитальных вложений.

В-третьих — снижение себестоимости (при сохранении уровня цен на готовую продукцию) ведет к увеличению прибыли предприятий и росту их рентабельности.

В-четвертых — сокращение материальных затрат на единицу изделия является основой для снижения цен на продукцию.

В-пятых — сокращение материальных затрат на производство продукции приводит к ускорению оборачиваемости оборотных средств в народном хозяйстве.

В настоящее время темпы роста производства во многом ограничиваются недостаточным уровнем эффективности новой техники и капитальных вложений, высокой материалоемкостью нашего производства. Поэтому сегодня на первый план выдвигается проблема всемерной экономии топлива, черных и цветных металлов, снижения фондоемкости и трудоемкости в производстве и капитальном строительстве.

В 11-й пятилетке усиление воздействия экономических рычагов направляется на снижение материалоемкости, стимулирование выпуска продукции с минимальными затратами ресурсов, применение дешевых, более прогрессивных видов материалов.

При установлении оптовых цен на новые изделия, изготавливаемые с меньшей материалоемкостью, размер прибыли сохраняется.

В целях повышения материальной заинтересованности производственных объединений, промышленных объединений и министерств в наиболее эффективном использовании материальных и финансовых ресурсов, начиная с 11-й пятилетки промышленным министерствам (по мере их готовности) на основе утвержденных в пятилетнем плане заданий устанавливается стабильный норматив отчислений от прибыли (дифференцированный по годам), поступающих в их распоряжение. Это гарантирует увеличение ресурсов, оставляемых в распоряжении отрасли, в зависимости от улучшения конечных результатов хозяйственной деятельности при одновременном росте отчислений средств в государственный бюджет.

Планирование денежных накоплений — это единый сложный многогранный процесс, включающий глубокий экономический анализ производственных и финансовых показателей за период, предшествующий планируемому, активное участие финансовых работников в разработке показателей народнохозяйственного плана, экономически обоснованное исчисление размера прибыли, налога с оборота и отчислений на социальное страхование на планируемый период в строгом соответствии с показателями народнохозяйственного плана и с учетом всех выявлений внутрихозяйственных резервов.

Единство этого процесса вытекает из самой экономической сущности трех основных форм денежного выражения стоимости

прибавочного продукта, создаваемого в сфере материального производства. Поскольку все эти виды денежных накоплений являются лишь частью чистого дохода социалистического хозяйства, поэтому нельзя экономически обоснованно, с учетом всех имеющихся в хозяйстве резервов, определить долю каждого из них в отрыве от общего размера чистого дохода. Кроме того, единство данного процесса обусловлено также необходимостью установления на стадии планирования оптимального, с точки зрения народнохозяйственной целесообразности, соотношения между этими основными формами реализации денежных накоплений. Сложившаяся практика финансового планирования не учитывает этого единства. Планирование денежных накоплений осуществляется разрозненно. При этом степень и уровень их планирования осуществляется по разному. Прибыль планируется в плане экономического и социального развития в целом по промышленности и по каждому промышленному министерству.

В условиях хозяйственной реформы прибыль стала одним из основных показателей народнохозяйственного плана страны и в качестве обязательного показателя доводится сверху до каждого хозяйственного предприятия. В составлении плана прибыли участвуют как плановые, так и финансовые работники всех звеньев управления и планирования промышленности, а также аппарат Госплана и Министерства финансов.

Планирование налога с оборота в полном объеме возложено на Министерство финансов СССР и министерство финансов союзных республик. Такая практика планирования налога с оборота отражает лишь одну сторону сущности налога с оборота — формы мобилизации в бюджет централизованного чистого дохода государства. Она не способствует укреплению налога с оборота как экономической категории, воздействующей на повышение эффективности производства. Казалось бы, что налог с оборота, также как и прибыль, должен отражаться по народнохозяйственному плану и по финансовым планам промышленных министерств, объединений и предприятий. В этих условиях он стал бы полнее отражать качественную сторону работы промышленности и поэтому мог бы быть более эффективно использован для выявления резервов в хозяйстве, стимулирования роста производства ходовых товаров и регулирования уровня рентабельности. На низком уровне осуществляется планирование части денежных накоплений, реализуемых в виде отчислений на социальное страхование. Этот вид денежных накоплений не учитывается в числе показателей, отражаемых в финансовых планах предприятий, объединений и министерств. Планирование ограничено лишь учетом его в смете затрат на производство в составе слагаемых элементов себестоимости продукции.

По нашему мнению, в свете решения задач, поставленных Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 года в области совершенствования управления и планирова-

ния, назрел вопрос о включении в показатели плана экономического и социального развития страны наряду с прибылью, налога с оборота и отчислений на социальное страхование. Это придало бы значительную долю директивности сводному финансовому балансу государства и позволило бы в плановом порядке устанавливать более экономически целесообразную с народнохозяйственной точки зрения структуру форм реализации денежных накоплений в народном хозяйстве страны.

Практика показывает, что реализация большей части денежных накоплений в виде прибыли отрицательно сказывается на заинтересованности предприятий в строжайшем соблюдении режима экономии в расходовании материальных, трудовых и денежных ресурсов, а также ведет к задержке в обороте предприятий излишних средств за счет значительной части свободной прибыли, подлежащей взносу в бюджет. Этим обстоятельством, по нашему мнению, в значительной степени объясняется и происходящий процесс падения доли экономии от снижения себестоимости продукции в общей сумме прироста прибыли промышленности. Если в 1961—1965 гг. доля экономии от снижения себестоимости продукции составляло 51% от общей суммы прироста прибыли, то в 1966—1970 гг. она снизилась до 47%, а в 1971—1975 гг. — до 39%.

Поэтому, наряду с пересмотром уровня всех денежных накоплений нашей промышленности в сторону его повышения, необходимо пересмотреть сложившееся на практике соотношение между тремя основными формами реализации денежных накоплений. Прежде всего следует установить оптимальное соотношение между налогом с оборота и прибылью. Доля налога с оборота должна быть повышена до такого уровня, при котором в форме прибыли и отчислений на социальное страхование оставалась бы только та часть денежных накоплений, которая необходима для удовлетворения первоочередных платежей из собственных нужд предприятий, и покрытия фактических расходов по государственному социальному страхованию. В связи с этим уровень общей рентабельности промышленности должен быть понижен с таким расчетом, чтобы в ее распоряжении оставалась в виде прибыли та доля денежных накоплений, которая нужна для уплаты первоочередных платежей, образования фондов экономического стимулирования и финансирования плановых затрат по расширению производства.

Необходимо пересмотреть размер денежных накоплений, реализуемых в форме отчислений на социальное страхование в сторону увеличения.

В решении проблемы перехода к перспективному финансовому планированию важная роль принадлежит и государственному бюджету — одному из важнейших звеньев системы финансовых планов нашей страны. Существенным недостатком бюджетного планирования в настоящее время является то, что оно ограничено

пределами одного года. На составление бюджета и его утверждение ежегодно затрачивается много труда и времени. Кроме того, это отрицательно сказывается на достоверности и реальности финансовых планов министерств, промышленных и производственных объединений, составляемых на пятилетку с разбивкой по годам.

Финансовое планирование в отраслях народного хозяйства тесно связано с составлением и утверждением государственного бюджета. Эта связь обусловлена тем, что в финансовых планах министерств, промышленных и производственных объединений (предприятий) находят отражение их взаимоотношения с государственным бюджетом как по платежам в бюджет, так и по финансированию из бюджета.

Размер этих взаимоотношений хозяйства с бюджетом может быть определен только лишь в процессе составления и утверждения государственного бюджета. При этом, как показывает практика, в процессе составления бюджета в представленные министерствами и ведомствами финансовые планы и в расчеты к ним аппаратом Министерства финансов вносятся значительные поправки в сторону увеличения проектируемых доходов и сокращения расходов и, следовательно, в размер платежей в бюджет и ассигнований из бюджета. Поэтому в составляемых министерствами, объединениями и предприятиями финансовых планах на пятилетку проектируемый размер платежей в бюджет и ассигнований из бюджета не увязан с доходами и расходами государственного бюджета, поскольку последний составляется и утверждается только на один год, а не на пятилетку с разбивкой по годам. Следовательно, эти планы не могут правильно ориентировать соответствующие министерства, объединения и предприятия на выполнение стоящих перед ними задач в предстоящей пятилетке по выполнению своих обязательств перед Государственным бюджетом. Наряду с этим они лишены возможности реально определить размер прибыли и других финансовых источников, оставляемой в распоряжение хозяйства на цели расширенного воспроизводства и экономического стимулирования, поскольку не установлен действительный объем их взаимоотношений с бюджетом как в части платежей из прибыли, так и в части ассигнований из бюджета.

Начало осуществления этой сложной проблемы в области перспективного финансового планирования положено постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 года "Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы". В соответствии с этим постановлением Министерство финансов СССР будет составлять и представлять в Госплан СССР сводные расчеты по основным показателям доходов и расходов Государственного бюджета на пятилетие с распределением по годам. По мере освоения этой большой и сложной работы в

ближайшем будущем необходимо, что бы на ряду с пятилетними планами экономического и социального развития СССР составлялся и утверждался на пятилетку Государственный бюджет СССР.

Литература

1. Проблемы развития социалистических финансов, М.: Финансы, 1977 г., с. 415.
2. Статистический ежегодник. Народное хозяйство СССР за 1965, 1970, 1975 гг.
3. Материалы XXV съезда КПСС. М.: Политиздат, 1976, г., с. 256.
4. Народное хозяйство СССР в 1979 году. Стат. ежегодник. М.: 1980 г., с. 615.

СО Д Е Р Ж А Н И Е

	Стр.
1. Моляков Д. С. Финансовое планирование в системе совершенствования хозяйственного механизма	3
2. Булатова М. Г. Некоторые вопросы обеспечения сохранности собственных оборотных средств в промышленности.	12
3. Гарбер А. Д., Энгель Э. А. Совершенствование системы расчетов и их влияние на эффективность работы геологических организаций	20
4. Когут Ю. М. Порядок финансирования внешнего благоустройства городов и рабочих поселков и его совершенствование.	25
5. Рыбакова Т. А. Некоторые вопросы совершенствования планирования долгосрочного кредита	34
6. Куценко В. Ф. Об использовании совхозами средств, предназначенных на капитальные вложения.	38
7. Кондратьева Т. А. Возмещение затрат на геологоразведочные работы и их роль в рациональном использовании недр.	42
8. Большаков С. В. Снижение себестоимости и повышение эффективности производства строительных материалов	47
9. Серегина Е., Ю. О значении фонда развития производства в условиях перевода отраслей на хозрасчетные методы деятельности	51
10. Коновалова Т. В. Некоторые вопросы формирования источников финансирования капитальных вложений межхозяйственных предприятий	59
11. Сайгина Т. Б. Усиление роли прибыли в формировании оборотных средств и основных фондов объединений (предприятий) легкой промышленности.	64
12. Шумелда Я. П. Пути совершенствования организации оборотных средств	69
13. Микитюк А. М. Особенности формирования и пути увеличения прибыли межхозяйственных строительных организаций	77
14. Малофеев С. Н. Проблема эффективного использования оборотных средств строительной индустрии в современных условиях	86
15. Крупка М. И. К вопросу о влиянии нормативного метода распределения прибыли в промышленности на повышение эффективности производства	94
16. Гиленко А. С. Вопросы усиления воздействия платы за фонды на повышение эффективности использования основных фондов в совхозах	102
17. Колычева Е. Л. Некоторые вопросы долгосрочного кредитования реконструкции и технического перевооружения действующих предприятий	109

	Стр.
18. Некрасов А. В. Финансовые аспекты внедрения расчетов за готовые строительные объекты	113
19. Фрейманис Т. Ф. Некоторые вопросы стимулирования качества труда	118
20. Зелгалве Э. М. Вопросы формирования источников финансирования капитальных вложений в местной промышленности в условиях нормативного метода распределения прибыли	127
21. Перепанова Т. С. Из опыта использования платы за фонды в социалистических странах	134
22. Таповицкая М. И. Некоторые вопросы формирования финансовых результатов предприятий и объединений пищевой промышленности	138
23. Чистова В. Е. Некоторые вопросы улучшения формирования оборотных средств	143