

ХАРЬКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи

САЛО Иван Васильевич

УПРАВЛЕНИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСАМИ В РЫНОЧНОЙ
ЭКОНОМИКЕ

Специальность: 08.00.05 - Экономика,
планирование, организация управления
народным хозяйством и его отраслями

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Харьков - 1993

Работа выполнена на кафедре экономики, планирования и прогнозирования Харьковского государственного университета.

- Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор, академик Академии информации БАБИЧ В.П.
- Официальные оппоненты - доктор экономических наук, профессор СИВИЙ В.Б.
- кандидат экономических наук, ЗИЧЕНКО В.А.

Ведущая организация - Харьковское станкостроительное производственное об"единение

Защита состоится "30" сентября 1993 г. в 12-00 на заседании специализированного совета К 02.02.04 в Харьковском государственном университете по адресу: 3110077, г. Харьков-77, пл.Свободы, 4 ауд.5-67.

С диссертацией можно ознакомиться в Центральной научной библиотеке Харьковского государственного университета.

Автореферат разослан "30" августа 1993 г.

Ученый секретарь специализированного совета

А.Маш
А.Б. Коц

ЛНБ України ім.В.Стефаніка



00802743 (0)

ЛНБ ім. В. Стефаніка
АН України

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ.

I.1. Актуальность исследований.

Переход Украины на рыночную экономику вольно или невольно повлек развал сложившейся системы государственного планирования экономики, финансов и бюджета, резко изменил налоговую политику государства и налоговую систему. Наложение западной модели налоговой системы на нашу печальную действительность положительных результатов не дало. Финансовая нестабильность, несбалансированность товарно-денежных отношений, либерализация цен и разрыв экономических связей со странами СНГ еще более усилили негативные явления в финансах и инфляционные процессы.

Резкая замена плановой системы хозяйствования предоставлением финансово-хозяйственной самостоятельности предприятиям и законодательное закрепление самоуправления и самофинансирования местных Советов и в особенности Советов базового уровня еще более усилили негативные процессы в экономике и естественно привели к несбалансированности финансов - дефициту бюджетов всех уровней и дальнейшему обнищанию народа.

На наш взгляд без восстановления государственного централизованного планирования финансов и их составной части государственного бюджета сверху донизу, т.е. всей бюджетной системы, естественно с предоставлением самостоятельного регулирования бюджетов закрепленными источниками доходов достичь положительных результатов нельзя.

Таким образом, введение государственного централизованного планирования бюджета, оптимальной налоговой системы, государственное

регулирование цен позволит найти разумное сочетание планирования и регулирования рыночных отношений.

1.2. Цель и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационной работы является разработка научно-методических и практических рекомендаций по государственному планированию бюджетов всех уровней, а соответственно доходной и расходной частей бюджета, совершенствованию налоговой политики и финансового контроля.

Для решения данных вопросов в работе предусматривается:

- восстановление централизованной системы планирования бюджетов всех уровней и государственного регулирования доходов и расходов бюджетов за счет общереспубликанских источников доходов;
- регулирование доходов и расходов бюджетов;
- совершенствование методов налогообложения;
- методика планирования поступления внебюджетных фондов;
- методика становления финансового контроля.

1.3. Предметы исследований.

Предметом исследования являются методические аспекты выработки научно-обоснованной финансовой, бюджетной, налоговой политики как в государственном масштабе, так и условиях работы местных Советов в процессе формирования рыночных отношений.

1.4. Объектом исследований являются доходы и расходы местных бюджетов, налоговая система и система финансового

контроля, их социальная и организационная структура.

1.5. Методологическая основа исследования.

Методологическую основу исследования составляет диалектический подход к анализу происходящих в экономике и ее составной части финансах, системное рассмотрение налоговой политики, формирования местных бюджетов и финансового контроля, а также законодательных и нормативных актов Верховного Совета, Декретов и постановлений Кабинета Министров и Президента Украины, материалы научно-практической конференции "Актуальные проблемы управления территориями в Украине", труды ученых-экономистов стран СНГ.

В процессе исследования использовались: приемы технико-экономического и регрессивного анализа и методы статистического моделирования.

Информационную базу исследований составили Законы Верховного Совета и местных Советов об утверждении республиканского /1991г./ и государственного бюджета Украины на 1992г. и местных бюджетов за период с 1980 по 1991г. и на 1992г., бухгалтерская, налоговая и статистическая отчетность.

В процессе исследований использовалась специальная, отечественная и зарубежная литература инструктивные материалы Минфина, справочные материалы и статистическая информация.

1.6. Научная новизна исследований.

Содержание новизны и ее элементов заключается в следующем:

- рассмотрено и обосновано положение о невозможности формирования в переходный период к рыночной экономике местных бюджетов на основе самофинансирования и самоуправления;
- обосновано необходимость государственного регулирования местных бюджетов за счет общегосударственных налогов и доходов, дотаций, субвенций и субсидий;
- доказано и обосновано невозможность наложения западной модели налоговой системы на нашу экономику;
- доказано необходимость, в условиях экономического кризиса сосредоточения в одном органе, например Кабинете Министров, единой финансово-кредитной политики;
- обосновано необходимость выработки собственной модели налоговой системы применительно к состоянию экономики;
- предложено замену налога на прибыль, на налог, на фонд оплаты труда, а в дальнейшем представляется возможным замена формирования государственного бюджета по целевым фондам, основным же источником поступления доходов в указанные фонды должен стать налог на фонд оплаты труда по соответствующим коэффициентам;
- доказано необходимость быстрого становления финансового контроля;
- КРУ Минфина и Палаты аудиторов;
- обобщена Практика применения нормативного регулирования расходной части бюджета и предложены рекомендации по их применению;

1.7. Практическая ценность результатов исследований заключается в решении комплекса вопросов и задач имеющих важное значение для управления финансами государства – становления бюджетной системы Украины и установления финансового контроля. Практическая реализация предложений и разработок позволяет:

- восстановить систему финансового планирования;
- установить оптимальную систему налогообложения;
- посредством государственного регулирования доходов и расходов государственного и местных бюджетов внедрить жесткий режим экономии средств, сбалансирования доходов и расходов бюджета, направления средств на развитие и реконструкцию предприятий по производству товаров народного потребления с целью быстрого выхода из экономического кризиса;

- установить четкую систему государственного финансового контроля за расходованием средств в государственном секторе экономики и оказать помощь в становлении финансов зарождающихся рыночных структур;

- достичь сбалансирования товарной и денежных масс и на этой основе выйти из экономического кризиса;

- посредством координации работы финансово-кредитных органов решать вопросы финансирования промышленности и агропромышленного комплекса обеспечивая их жизнедеятельность.

1.8. Апробация работы. Диссертационная работа выполнена на кафедре экономики, планирования и прогнозирования Харьковского госуниверситета в рамках плановой темы: Государственное регулирование рыночных отношений Украины. Номер государственной регистрации ГРИ А 01008714Р.

Результаты исследований и основные положения диссертационной работы докладывались и получили одобрение: на государственной

научно-практической конференции "Актуальные проблемы управления территориями в Украине", г. Киев, 1992 год.

- на конференции республиканского Дома экономической и научно-технической пропаганды "Проблемы разгосударствления и приватизации собственности", г. Сумы 1991г.

Основные результаты исследований, выводы и предложения частично приняты, на наш взгляд принятием Декретов Кабинета Министров Украины "О налоге с прибыли предприятий и организаций" и "Налог на добавленную стоимость" Они выражены в решениях сессий Сумского областного Совета народных депутатов "Об областном бюджете на 1992 год" и "Об областном бюджете на 1993 год", а также при подготовке лекций на тему "О проблемах составления, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней" и "Финансы в переходный период к рыночной экономике".

2. КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ.

Во введении раскрывается актуальность темы, формулируется цель исследований, научная новизна и практическая ценность работы.

В первой главе "Экономические категории в механизме государственного управления" показано роль и значение финансов в условиях перехода к рыночным отношениям. Раскрывается экономическая сущность и значение финансов как экономической категории, обосновывается об"ективная необходимость их образования, об"единения в национальном доходе и распределения в условиях перехода к рыночной экономике и либерализации цен. Через финансовое

прогнозирование и планирование исследованы негативные явления влияющие на становление финансов в условиях инфляции и экономического кризиса. Установлена цель и определены экономические положения формирования налоговой политики и государственного бюджета в условиях перехода к рыночной экономике.

Во второй главе "Формы и методы регулирования бюджетов всех уровней" исследуется регулирование процесса формирования и исполнения бюджета. Исследуется и анализируется влияние регулирующих источников доходов на процесс формирования и регулирования расходов бюджета и в конечном счете на становление бюджетной системы независимой Украины. Детально исследуется вопрос самостоятельности местных Советов в финансовых вопросах.

Произведена оценка выполнения доходов местных бюджетов Сумской области за длительный /II лет/ отрезок времени по всем источникам доходов и, в частности, регулирующих источников доходов. Отдельно исследован вопрос формирования местных бюджетов за 1992 год.

В третьей главе "Совершенствование государственно-правового финансового механизма" рассмотрены вопросы финансового планирования доходов и расходов, методику регулирования бюджетов. Определены методы совершенствования налогообложения и обосновано предложение о необходимости перехода к налогообложению не прибыли или дохода, а фонда оплаты труда стимулирующего вложение капиталов в производство и в частности в передовые технологии, автоматизацию и модернизацию производственных процессов.

Раскрыты методы планирования внебюджетных фондов предложено формулу их планирования с равнонапряженной нагрузкой на различные предприятия как от прибыли так и от удельного веса работающих данного предприятий к общей численности работающих на предприятиях города, рабочего поселка, а также как с участием бюджетных средств так и без них.

Раскрыта серьезность финансового контроля охватывающая все элементы управления и отражена его эффективность методом сравнения данных.

В заключении обобщены выводы по результатам проведенных исследований.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ.

3.1. Исследована и раскрыта экономическая сущность финансов и их составной части бюджета, финансового контроля.

Определена методологическая основа финансов как экономической категории и доказана необходимость государственного планирования государственного бюджета и его составных частей.

местных бюджетов и их регулирования. Определена необходимость финансового контроля и становления финансового рынка. Установлено, что регулирование финансов на различных уровнях управления имеет свою специфику и зависит, например при регулировании бюджетов от закрепленных и регулирующих источников доходов и финансирования мероприятий предусматриваемых в расходных частях бюджетов всех уровней.

Предложено существенные изменения в формировании бюджетов, налоговой политики, финансового контроля.

Выявлено, что отношения возникшие с формированием различных форм собственности еще не оказывают существенного влияния на укрепление доходной базы местных Советов и государства в целом.

Предложено об"единение финансово-кредитной политики государства, данное предложение апробировано в условиях Сумской области через координационный совет финансово-кредитной политики при Представителе Президента.

Определено, что существовавшая в прошлом году налоговая система являлась удавкой на нее предприятий и предложено ее изменение.

Предложено концепцию формирования бюджетов всех уровней централизовано и их государственное регулирование вплоть до полной экономической стабильности с системой жесткого режима экономии средств.

3.2. Определены роль и значение налоговой политики, бюджета, финансового контроля и финансового рынка в условиях перехода к рыночной экономике. Переход к рыночной экономике без учета

реального состояния финансов резко обострил экономический кризис, привел к дефициту бюджета и социальной незащищенности народа.

При этих условиях налоговая политика, бюджет и финансовый контроль неизбежно должны перестроиться применительно к новым условиям, что требует создания гибкой налоговой системы, не заимствованной в странах с развитой рыночной экономикой, а разработанной совместными усилиями ученых и практиков применительно к состоянию нашей далеко не рыночной экономики.

Нынешняя налоговая система не является стимулятором производства и требует усовершенствования.

Ликвидация административно-командной системы управления и ломка существовавшего аппарата привела к ликвидации финансового контроля, что еще более усилило правовой беспредел в вопросах финансов и их формирования, становления бухгалтерского учета зарождающихся рыночных структур, невозможности сбалансирования доходной и расходной частей бюджетов всех уровней, а проще говоря к все возрастающему их дефициту.

На уверенность руководителей и коллективов предприятий всех форм собственности в завтрашнем дне, постоянный рост цен сдерживают развитие рыночных структур, ведут к дальнейшему углублению экономического кризиса и росту инфляционных процессов, что служит сдерживающим фактором становления финансовой системы.

Значение быстреего становления налоговой системы, государственного планирования и регулирования бюджетов всех уровней,

станования финансового контроля не требует доказательств. По мере выхода из экономического кризиса произойдет становление финансового рынка, что в конечном счете окажет существенное влияние на дальнейшее развитие экономики.

3.3. Выявлено влияние изменения налоговой политики и регулирующих источников доходов на формирование бюджетов всех уровней.

Для всестороннего анализа использованы динамика и структура доходной базы местных бюджетов области за II лет и структура регулирующих источников доходов по бюджетам районов, городов, областного и в целом по области за 1975г., 1985г., и 1991г., а также схема местных бюджетов области и таблицы регулирования бюджетов на 1992 год, из которых четко прослеживается, что регулирующие источники доходов налог с оборота и подоходный налог с населения до 1991 года являлись стабильными регулируемыми источниками доходов составлявшими соответственно 42,9 и 17,0 проц. в 1980 году и 62,6 и 11,5 проц. в 1990 году к общей сумме доходов, что позволяло обеспечить сбалансирование доходов и расходов бюджетов от сельского, поселкового до областного и в целом по области.

Закрепление налога с населения за Советами базового уровня вывела его из числа регулирующих и в 1991г. единственным общегосударственным регулирующим источником остался налог с оборота, что и привело к необходимости его 100 проц. закрепления за 16 районами из 18-ти и 3-мя городскими из 6-ти, что не дало возможности их сбалансирования, так как он составил лишь 18,4 проц

к сумме доходов, что и вынудило законодательного выделения областям субвенций, сумма которой составила по области свыше 151 млн. рублей.

Отмена же налога с оборота с 1 января 1992г. и введения налога на добавленную стоимость поставила его в регулирующие источники доходов, но эта анция положения не исправила, так как все бюджеты области снизу доверху, включая и государственный бюджет, оказались дефицитными, что естественно отразилось на финансировании мероприятий предусмотренных расходной частью бюджета.

Следовательно, изменение налоговой политики в условиях экономического кризиса угнетает действует не только на производство, но и формирование доходной и расходной частей бюджета. Бюджет является зеркалом отражающим состояние экономики и как таковой влияет на ее состояние.

3.4. Представлены системные предложения становления финансов, налоговой политики, бюджета и финансового контроля заключающиеся в направлениях:

- становления системы финансового планирования и его составной части - бюджетов всех уровней и их регулировании сверху донизу;
- выработке гибкой налоговой политики применительно к нашей суровой действительности;
- об"единения финансово-кредитной политики для принятия мер по государственным инвестициям в расширение производства товаров для народа и внедрения передовых технологий и новейшего оборудования;

- созданию четкой системы финансового контроля;
- государственного регулирования цен;
- укреплении исполнительской, финансовой и производственной дисциплины.

3.5. Исследована степень влияния перехода к рыночной экономике на состояние налоговой политики, бюджета и финансового контроля.

Переход к рыночной экономике показал полную неподготовленность промышленности и сельского хозяйства к работе в новых условиях, а результатом этого явилось полное расстройство финансов.

Введение западной налоговой системы еще более усилили расстройство финансов. Образование самостоятельных государств и разрыв традиционно сложившихся экономических связей еще более усилили эти негативные явления. Достаточно привести пример, задолженность предприятий России являющихся потребителями продукции производимой предприятиями только Сумской области составляет свыше 16 млрд.руб. Наряду с этим ограничение поставки Украине энергоносителей и взвинчивание цен на них поставило предприятия Украины перед банкротством. Еще хуже положение в сельском хозяйстве где резко уменьшено внесение органических и минеральных удобрений, падает родоцель, а ее восстановление потребует десятки лет.

Производство - же минеральных удобрений резко ограничено, так если до прошлого года Сумское п/о "Химпром" получало из

России 1,5 млн. тонн апатитов для производства минудобрений, то в настоящее время менее 500 т. тонн да и из них половина идет на бартерный обмен за сырье, а это более чем в десять раз уменьшило поставку минудобрений сельскому хозяйству Украины. Отсутствие системы финансового контроля привело к запущенности бухгалтерского учета на предприятиях всех форм собственности, сокрытию доходов, хищениям, что в конечном счете выражается миллиардами рублей не поступающих в доходы бюджетов всех уровней.

3.6. Дана оценка перспектив планирования бюджетов местных Советов.

Все местные бюджеты области закончили 1992 год с дефицитом, сумма ссуды полученной из Министерства финансов Украины составила 5097 млн.руб. Резкое повышение цен в 1992-1993г.г. на энергоносители повлекло за собой новый виток цен на промышленные и продовольственные товары, и тарифов на проезд в железнодорожном и автомобильном транспорте, услуг в жилищно-коммунальном хозяйстве и т.д., а все эти затраты относятся на себестоимость продукции, работ, услуг. В конечном счете расчеты показывают, что с учетом фактического роста цен практически сбалансировать бюджеты всех уровней невозможно, так как расходы бюджетов всех уровней не покрываются доходами.

Следовательно, при планировании бюджетов всех уровней необходимо отказаться от существующей системы финансирования убыточных предприятий и отраслей, сохранив ее только для предприятий и организаций имеющих действительно жизненно важное значение для государства.

Требует внедрения жесткий режим экономии бюджетных средств, т.е. направления их в первую очередь на заработную плату,

медикаменты, питание и хозяйственные расходы.

На наш взгляд планирования и регулирования бюджетов всех уровней должно исходить из экономического развития областей. Для чего будет правильным распределить их по группам, наиболее подходит деление областей на четыре группы, норматив отчисления в которые от общегосударственных налогов значительно разнится, что позволяет с помощью планирования и регулирования доходов и расходов произвести экономическое их выравнивание как в производственной так и социальной сферах, т.е. вопрос идет об оптимальной системе планирования и регулирования бюджетов.

3.7. Проведено исследование форм и методов формирования и регулирования бюджетов за период с 1960 по 1992 годы.

Исследование проведено построением экономико-математической модели, отражающей зависимость факторов - аргументов, влияющих на уровень доходов, сводящихся к выбору эмпирической формулы, в достаточной степени отражающих сущность связи между ними. Показатели включаемые в расчет количественно измеримы, характеризуют одну сторону дохода. В процессе измерений соблюден принцип качественной однородности исходной информации, полученный коэффициент множительной корреляции /94,5/ свидетельствует о адекватности полученной модели.

Проведен также анализ динамики роста производства и отчислений за указанный период по предприятиям и исследована структура доходов бюджетов различных уровней.

3.8. Разработаны предложения по регулированию местных бюджетов.

В условиях планового экономического развития или медленного спада регулирование бюджетов всех уровней не вызывает особых

проблем. Переход к рыночной экономике и отказ от кланового ведения хозяйства, ломка налоговой системы наряду с предоставлением хозяйственной самостоятельности предприятий и последовавшее за этим взвинчивание цен привели к резкому уменьшению доходных источников в сравнении с возрастающими расходами и следовательно к невозможности сбалансировать и отрегулировать все звенья бюджетной системы. Наличие дефицита вызывает необходимость балансирования доходов и расходов бюджета посредством предоставления дотаций, субвенций и субсидий.

Необходимость закрепления в законодательном порядке подоходного налога с населения как регулирующего источника доходов местных Советов наряду с налогом на добавленную стоимость как общегосударственным регулирующим источником доходов сомнений не вызывает.

3.9. Проанализированы перспективы расходов бюджетов всех уровней.

Жесткий экономический кризис, отсутствие доходов и взвинчивание цен поставили проблемы с финансированием учреждений социально-культурной сферы и народного хозяйства.

Местные Советы и государство в целом поставлены перед необходимостью срочного изыскания путей увеличения расходов в соотношении к росту цен, которым явилась система коэффициентов применяемая к расходам на заработную плату, хозяйственные расходы, капитальное строительство и т.п.

Вместе с тем, коэффициент тяжело применить, например, к питанию детей в ясли-садах, учащихся в школах и ПТУ, больных в лечебных учреждениях и т.д. где действовали натуральные и денежные нормы

питания, аналогично по одежде, обуви, и мягкому и твердому инвентарю. Выход в применении натуральных норм на питание, одежду, инвентарь. Натуральные нормы дают возможность быстро реагировать на изменяющийся ценовой фактор и поддерживать жизнедеятельность учреждений.

Увеличивающиеся расходы бюджета и отстающий от них рост доходов неизбежно ведут к дефициту бюджета, а это сокращение расходов в первую очередь по народному хозяйству.

В этой связи неизбежно привлечение средств предприятий на целевые программы /капитальное строительство, благоустройство, экология и т.п./ и выданы рекомендации равнонапряженного распределения средств между предприятиями для их сосредоточения на внебюджетных счетах Советов базового уровня.

3.10. Предложено методику становления финансового контроля состоящую в основном из контрольно-ревизионного управления, государственной налоговой инспекции и Палата аудиторов и их органов на местах, так как развитие рыночных отношений и существование различных форм собственности позволяет подразделить контроль:

- по источникам финансирования /хозрасчетные, бюджетные и смешанные/;
- по формам собственности;
- по субъектам контроля - государственный и аудиторский;
- контролируемым вопросам /бюджет, состояние бухгалтерского учета и его достоверность и т.д./

Существование различных форм собственности требует специализации финансового контроля:

- КРУ и финорганы контроль за работой правильности расходования бюджетных средств;
- Государственная налоговая инспекция за своевременность и полнота поступления налогов;
- Палата аудиторов и ее органы на местах контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий государственного сектора экономики, помощь в налаживании бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности частного и смешанного сектора экономики.

Особую систему контроля представляет государственная инспекция по контролю ценами, Департамента цен, которые на наш взгляд должны быть в Министерстве экономики, так как без государственного регулирования цен положить конец беспределу нельзя. Соединение в одном органе планирования и контроля дало бы возможность быстрее преодолеть существующие негативные явления в вопросах ценообразования.

3. II. Разработаны методы планирования и поступления внебюджетных фондов местных Советов за счет привлечения предприятий всех форм собственности и распределения равнонапряженной нагрузки между ними, в особенности, для благоустройства городов и рабочих поселков, строительства объектов жилья и культуры.

3.12. Предложено систему мер по выходу из экономического кризиса заключающуюся в :

- введении государственного планирования финансов и регулирования бюджетов всех уровней сверху донизу;
- об"единения финансово-кредитной политики и принятия мер по государственным инвестициям в расширение производства товаров для народа через закупку и внедрение в производство передовых технологий и новейшего оборудования;
- дальнейшего совершенствования налоговой системы и государственного регулирования цен;
- укрепления исполнительской, производственной и финансовой дисциплины.

Нельзя сбрасывать со счетов и значительную зависимость экономики Украины от стран СНГ поставляющих сырье и комплектующие для производства продукции и, что особенно важно, энергетические ресурсы.

В этих условиях, вольно или невольно, Украина должна переключаться на жесточайший режим экономии энергоресурсов для чего в кратчайши. сроки внедрить ресурсо и энергосберегающие технологии.

В целом же предложенная система мер позволит по мере их внедрения стабилизировать экономику и обуздать инфляционные процессы.

4. Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах:

I. Проблемы местных бюджетов. Журнал Финансы СССР, № 7, 1991г., стр. 8-11.

2. Проблемы разгосударствления и приватизации собственности. "Финансы в рыночной экономике". Тезисы докладов ко "Дню специалиста" Общество "Знание". Республиканский Дом экономической и научно-технической пропаганды" А.1991г. стр.26-32.

3. Местные бюджеты в условиях перехода к рынку. Журнал "Экономика Украины"; № 7, 1992г. стр. 79-81.

4. Проблемы финансов в период перехода к рыночной экономике. Журнал "Экономика Украины", № 12, 1992г. стр. 24-30.

5. Республиканская научно-практическая конференция "Актуальные проблемы управления территориями в Украине". Становление системы местных бюджетов. Киев, 1992.

Трунопаговс УБР. Зар. N 584, м. 200x20

1.68639

AB 28.121