

经济核算商店的 贸易财务计划

卡 塔 耶 夫 著



財政經濟出版社

經濟核算商店的貿易財務計劃

卡 塔 耶 夫 著
張 翥 天、胡 馨 德 譯

財 政 經 濟 出 版 社

А. Ф. Катаев

ТОРГОВО-ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН
ХОЗРАСЧЕТНОГО МАГАЗИНА

Издательство центросоюза

Москва 1952

根据苏联中央联社出版社1952年版译出

經濟核算商店的貿易財務計劃

[苏]卡塔耶夫著

張義天、胡馨德譯

*

財政經濟出版社出版

(北京西益布胡同7号)

北京市書刊出版業營業許可証出字第60号

中華書局上海印刷厂印刷 新华書店总經售

*

787×1092 1/32 • 37/8 印張 • 83,000字

1957年6月第1版

1957年6月上海第1次印刷

印數：1-2,300 定價：(9)0.42元

統一書號：4005·301 57.5.京型

目 录

前 言	5
第一章 經濟核算商店的任务及其貿易財務計劃的 編制程序	7
第 一 节 消費合作社經濟核算商店的作用和任务	7
第 二 节 經濟核算商店經濟活動的組織	8
第 三 节 貿易財務計劃的編制、审查和批准程序	10
第二章 商品流轉、商品儲备和进貨的分析与計劃	13
第 一 节 商品流轉計劃完成情况的分析	13
第 二 节 零售商品流轉計劃的編制	20
第 三 节 商品儲备的分析	23
第 四 节 商品儲备計劃的編制	32
第 五 节 进貨的分析	34
第 六 节 进貨計劃的編制	36
第 七 节 保証完成商品流轉計劃的措施	37
第三章 工作人員名額和工資基金的分析与計劃	39
第 一 节 劳动生产率的分析	39
第 二 节 工作人員的名額和組成的分析与計劃	41
第 三 节 工資基金的分析与計劃	44
第四章 收益和費用的分析与計劃	55
第 一 节 銷貨差价和积累計劃完成情况的分析	55
第 二 节 銷貨差价計劃的編制	59
第 三 节 商店費用的分析	62

第 四 节	費用計劃(費用預算)的編制	70
第 五 节	贏利計劃的編制	80
第五章	財務狀況的分析和財務計劃的編制	82
第 一 节	商店財務狀況分析的目的與任務	82
第 二 节	根據資產負債表和會計核算資料分析財務 狀況	84
第 三 节	流動資金的分析	88
第 四 节	自有資金的分析	93
第 五 节	固定負債的分析	93
第 六 节	自有資金和固定負債參加支付貨款份額的 分析	94
第 七 节	商品流轉貸款的分析	95
第 八 节	區商店財務分析的總結	96
第 九 节	財務計劃的編制	96
第 十 节	商店財務計劃的編制程序與技術	100
第十一节	保證完成商店財務計劃的措施	102
第六章	對貿易財務計劃完成情況的監督的組織	104
第 一 节	完成貿易財務計劃的組織	104
第 二 节	對商品流轉計劃完成情況的監督	105
第 三 节	對進貨和商品儲備的監督	107
第 四 节	對收益、費用和贏利的監督	109
第 五 节	對財務狀況的監督	110
附錄一	第四季度區商店計劃	112
附錄二	區消費合作社聯合社(區消費合作社)經營 工業品的經濟核算區百貨商店(簡稱區百 貨商店)示範章程	117
附錄三	村消社經營工業品的村商店(簡稱村商店) 示範章程	121

前 言

在苏联共产党的领导下，我们的国家正满怀信心地沿着共产主义的道路迈进。千百万苏联人民的爱国主义劳动，保证了第四个（战后第一个）五年计划的胜利完成。五年计划规定了1950年的工业生产比1940年增长48%。这一任务已经大大地超额完成了。1950年，即五年计划的最后一年，工业总产值超过了1940年水平的73%。1951年工业总产值比1950年增长16%，即超过了战前水平的一倍。

我国的农业取得了巨大的成就，五年计划所规定的谷类作物的单位面积产量，已经超额完成了。近几年来，粮食总产量每年都超过70亿普特。棉花、亚麻（纤维质）和甜菜的总产量，在战后年代中都大大地增加了。

社会主义农业的其他各部门，也正在顺利地发展。

在工业和农业强大高涨的基础上，我国劳动人民的物质状况在不断地改善。

工人和职员以及农民的收入总额，按可比价格计算，1950年比1940年增加了62%，1951年的收入总额比1950年增加了10%。

共产党和苏联政府所实行的不断降低物价的政策，增加了工人和职员的实际工资，增加了集体农庄庄员的收入，并巩固了苏联的卢布。

从1947年到1952年，我国五次降低了国定零售价格，因此，苏联的居民获得了千百万卢布的实惠。

由于劳动人民的物质福利的提高，居民对商品的需求的增加，这就为扩展城乡苏维埃文明贸易创造了有利条件。1950年销售给居民的主要商品大大地超过了战前的销售额。1951年又比1950年增加了10—40%。

日用品的品种在不断地增加，质量也在不断地改进。

由于集体农民的物质福利和文化水平的不断增长，作为农村主要贸易系统的消费合作社就要担负起这样一些重要的任务：不断地把商品送到农村消费者手中，继续扩大商品的品种，改进商品的质量，并提高贸易的服务水平。

贸易机构和企业正确地、有经济根据地计划商品流转以及其他一切经济活动的指标，对于提高苏维埃贸易的服务水平有着重大的意义。

1950年3月10日米高扬同志在埃里温——斯大林选区选民大会上的演说中说道：“应该在各商业机构中组织好科学的计划工作。商业计划的编制有其本身的特点和特性，这种计划应当考虑到那些经常起伏波动的因素，应当考虑到供求关系，考虑到消费者的各种嗜好、民族特点、地方特点以及气候条件。商业计划，比之任何其他计划应当是更灵活、更实际、更能动的；拟订商业计划的人，我可以说应该具有丰富的创造性的敏感，即自己的一种商业直觉，以便适当地考虑这些特点。”①

本书的内容是讲述区联社和基层消费合作社的经济核算商店贸易财务计划的编制方法。编写这本书的目的，是为了供上述商店的经理和会计员以及基层社的会计员作参考之用，并且还可以作为区联社计划员、指导员和负责财务工作的副总会计实际工作的指南。

① 米高扬：“社会主义阵营与资本主义阵营”，财政经济出版社1955年版，第48页。

第一章

經濟核算商店的任务及其貿易財務 計劃的編制程序。

第一节 消費合作社經濟核算商店的作用和任务

村消社和区联社的經濟核算商店——村商店、区商店、文化用品商店和家用品商店，在滿足农村居民和集体农庄 对品种复杂的商品日益增長的需要上，起着重大的作用。

每个村消社都設有一两个村商店，这些村商店主要是开设在巨大的居民点，因为在那里集中着大量的居民，設有农村机关，同时由于經濟、行政、文化生活以及其他条件，还吸引着附近地点的居民。

在区中心开設有各种示范商店：有出售品种复杂的工业品的区商店、出售文化用品的文化用品商店、出售建筑材料和生产用品的家用品商店。根据需求的特点和居民的成份，在某些区内还开設有区食品商店和經營靴鞋、服裝等商品的各种專業商店。

区商店和村商店的主要任务，是以品种复杂的商品在农村开展苏維埃的文明貿易，全面地滿足居民对这些商品日益增長的需求。

为了實現这一任务，区商店和村商店的工作人員，應該研究居民对本商店所有的商品品种的需求；推广新产品；爭取大力改进商品的质量，并扩大商品的品种；組織广告工作，并向

顧客介紹現有的商品；為農村零售貿易網的工作人員實地示范蘇維埃文明貿易的方法。

區商店和村商店為顧客服務的工作，應該成為消費合作社其他貿易企業的榜樣。

區商店和村商店的工作人員，應該為顧客們講解關於現有商品的品種、質量和合理的使用方法等問題；接受並履行顧客的預約定貨。

第二節 經濟核算商店經濟活動的組織

區商店和村商店的業務，是建立在經濟核算制基礎上的。經濟核算制是有計劃地領導社會主義企業工作的方法。實行經濟核算制，這就是說，要完成和超額完成既定計劃的一切數量指標和質量指標；加速流動資金的周轉；在開支上實行嚴格的節約制度；不容許發生浪費現象和違反現金、結算、人員編制、信貸和財務紀律的現象。

實行完全經濟核算制的商店，須要分有固定資金和流動資金；單獨編制資產負債表；在國家銀行單獨開立結算帳戶；並有權取得用來進行經濟活動的貸款。

根據中央聯社的指示規定，凡季度流轉額在50萬盧布以上的區商店和年度流轉額在100萬盧布以上的村商店，可以實行完全經濟核算制。

實行完全經濟核算制的商店，應具備下列條件：

1. 備有自有的固定資產和流動資金；
2. 在國家銀行開立結算帳戶；
3. 編制單獨的資產負債表；
4. 有權直接向國家銀行貸款；
5. 有權簽訂合同和交易契約，有權開立借據，有權按照規

定办法支配商品物资和货币资金,有权独立采办商品。

区商店和村商店应根据中央联社理事会1949年4月30日第245号决议批准的示范章程进行自己的业务。

依照上述章程的规定,区商店和大型村商店应根据区联社或村消社理事会批准的计划来组织和进行自己的业务。

区商店和大型村商店是由经理来管理的。商店经理应由区联社(村消社)理事会任命并经社员大会(代表大会)批准。

在单独编制资产负债表的大型商店里,可以在批准的人员编制内任命副经理和会计员,以帮助经理管理商店。副经理和会计员的批准程序与经理相同。

季度流转额不到50万卢布的商店,其经理不脱离柜台工作,他同时还担任售货员的工作。

季度流转额超过50万卢布的大型商店,其经理可以脱离柜台工作。

商店内的贸易工作,直接由一级、二级和三级售货员担任;售货员的人数是根据商店的流转额来规定的。

经理按一长制来领导商店,对区联社(村消社)理事会负责其全部业务。

商店经理为了执行自己的职权,必须具备有区联社(村消社)理事会发给的、并经公证证实的委托书。

经理根据委托书可以办理一切必要的、并为法律许可的业务:签订合同和契约;按照规定办法支配商品物资以及商店内的现金和结算帐户上的存款;签署现金、结算及其他一切会计凭证;代表商店在国家机关和合作社机构办理业务;任免商店的工作人员,然后提请理事会和社员代表大会或全体社员大会批准;与商店的实物负责人(售货部主任或售货组组长、

一級售貨員)簽訂實物負責合同。

為了進行經濟活動，村消社或區聯社理事會根據已批准的計劃和規定的各種定額，撥給每個商店自有流動資金，同時還給予它們必要的物質技術基礎（房舍、貿易用具、設備和運輸工具）。所撥交的流動資金和物質技術基礎，是固定由各該商店在其整個業務期間來使用的。

為了辦理憑證和業務文件以及簽訂合同和契約等，經濟核算商店可備有戳記和印章。

對區商店（村商店）的工作，由區聯社（村消社）理事會進行業務監督。

區商店和村商店停止自己的業務，須根據區聯社社員代表大會（村消社全體社員大會或代表大會）的決議。

第三節 貿易財務計劃的編制、審查和批准程序

有計劃、按比例地發展國民經濟，是社會主義的規律。有計劃地發展蘇維埃的經濟，是社會主義對資本主義的最大優越性之一。

斯大林同志說過：“……我們實行計劃經濟，有計劃地積累資財，並且按國民經濟各部門合理地加以分配。我們不患資本主義的不治之症。這就是我們和資本主義不同的地方，這就是我們優越於資本主義的有決定意義的地方。”^①

共產黨和蘇維埃國家根據整個蘇維埃社會的利益，指導着全國的經濟生活。

蘇聯憲法第十一條規定國家計劃的作用如下：

“蘇聯之經濟生活，受國家所定國民經濟計劃之決定及指

^① “斯大林全集”第十三卷，人民出版社1955年版，第32頁。

导，以期增进社会财富，一贯提高劳动民众之物质及文化水准，巩固苏联之独立并加强其国防能力”。①

国家统一的国民经济计划，规定着国民经济各部门——工业、农业、运输业、贸易的任务，同时还规定着提高人民的物质和文化生活水平的任务。

苏维埃贸易的发展计划，是国家统一的国民经济计划的一个组成部分。在苏维埃贸易计划中，规定国营和合作社贸易的流转额、市场商品基金、零售贸易网和仓库网的发展、用于巩固贸易的物质技术基础的基建投资额、所需的贸易干部、流通费用的水平和积累等等。

消费合作社的经济活动计划，是整个苏维埃贸易发展计划的一部分。

为消费合作社批准的计划，由中央联社下达到共和国、边区、省联社，作为必须执行的任务。共和国、边区、省联社拟定并批准区联社的计划任务。区联社规定并下达计划任务到基层消费合作社及其附属商店。区商店和村商店根据区联社（村消社）理事会规定的任务，按照中央联社批准的格式编制季度和年度贸易财务计划。

商店的季度贸易财务计划的现行表格有以下四部分：

第一部分——分品种的销货计划。在这一部分规定有分品种的全季销货额、计划期初和期末的商品储备、进货和差价。

第二部分——人员编制和工资基金。在这一部分，根据商品流转计划规定有商店工作人员的人员编制和季度的工资基金。

① “苏联宪法”，人民出版社1954年版。

第三部分——收益、費用和利潤。在这一部分規定有計劃季度的費用(流通費用)金額、收益(差价)和积累金額。

第四部分——流動資金。在这一部分，計算為完成商品流轉計劃所必需的流動資金。

分品种的銷貨計劃，是商店計劃的最重要的部分。這個計劃應該首先編制。計劃的其餘部分的指標，應根據銷貨計劃來規定。

商店的貿易財務計劃，按下述順序來編制和批復。

根據區聯社規定的計劃任務、商店以往工作的分析材料、可以說明商店的業務地區特點的經濟指標、以及其他編制計劃的資料(以後將詳細敘述)，商店經理與會計員共同編擬商店的貿易財務計劃草案。在編擬計劃草案時，應根據會計報表的資料，按照貿易財務計劃的各個指標，詳細地和深入地分析以往工作的結果。

計劃草案要在商店工作人員生產會議上加以審查。參加這個會議的可能還有商店委員會的委員、社員、集體農莊的代表等。根據會議參加者的意見，對計劃草案進行更正和修改，然後把草案提請區聯社(村消社)理事會批准。

區聯社(村消社)理事會如果認為有必要時，可以對貿易財務計劃進行更正和修改，最後加以批准。

經區聯社(村消社)理事會批准的商店貿易財務計劃，是必須執行的計劃。

第二章

商品流轉、商品儲备和進貨的 分析与計劃

第一节 商品流轉計劃完成情况的分析

为了正确地編制商品流轉計劃，必須备有上期計劃的完成情况按總額和品种的分析資料。

在分析零售商品流轉計劃完成情况时，要檢查：

1. 整个商店和每个售貨組或售貨部的零售商品流轉計劃完成情况如何；

2. 分品种 of 零售商品流轉計劃完成情况如何，即各种商品或商品大类的商品流轉計劃完成情况如何；

3. 居民对商品需求的滿足情况如何。

此外，还应该把整个报告期的和各种商品的实际流轉額与上期的指标相比較。

在分析时，要运用各种相对数来更明确地說明合作社組織或企业的工作。例如，用百分比来表示計劃完成的程度，用百分比来确定各种商品在商品流轉中所占的比重，各个季度流轉額占年度流轉額的比重等。

例如，五月份棉織品的实际流轉額是80千盧布，商店的流轉總額是400千盧布。

棉織品在流轉總額中所占的比重是：

$$\frac{80 \times 100}{400} = 20\%$$

如果把分析的結果列表來反映，那就更加明确了。

分析零售商品流轉計劃總額的完成情況時，可用下表：

—— 區聯社（村消社）—— 區商店（村商店）
第三季度零售商品流轉計劃完成情況表

售貨組（售貨部） 號	售 貨 組 （售貨部） 名 稱	第三 季度 商品 流轉 計劃 （千盧布）	第三 季度 商品 流轉 計劃 完成 額 （千盧布）	完成 百分比 （%）	自年 初累 計計 劃的 完成 百分比 （%）	第三 季度 商品 流轉 額對 第二 季度 流轉 額的 百分比 （%）	今年 第三 季度 流轉 額對 去年 第三 季度 流轉 額的 百分比 （%）	附 註
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	布疋、針織品、 男女襪子	530	550	103.8	80.0	111.0	118.2	
2	鞋類、服裝、帽 子	280	328	117.1	83.0	112.0	121.0	
3	服飾品、衛生醫 藥用品	90	80	88.9	73.0	105.5	112.4	
4	其他商品	300	290	96.7	74.0	107.0	116.7	
	合 計	1200	1248	104.0	80.0	109.5	118.5	

上表第三欄的數字，是取自該商店已被批准的商品流轉計劃。實際流轉額的數字（第四欄），應按“商品銷售”帳戶填列。完成商品流轉計劃的百分比（第五欄），是用下列方法求出的：

$$\text{完成計劃的百分比} = \frac{\text{實際流轉額} \times 100\%}{\text{計劃流轉額}}$$

在我們所舉的例子中，第一售貨組的商品流轉計劃完成的百分比是：

$$\frac{550 \times 100}{530} = 103.8\%$$

为了求出第六欄“自年初累計完成年度計劃的百分比”的指标,要把商品流轉計劃自年初起实际完成数,即把第一、二、三季度数字加在一起,与年度計劃数相比較。

第一售貨組完成年度商品流轉計劃的百分比,是用下列方法求出来的。

商品流轉計劃实际完成数:

第一季度.....	450千盧布
第二季度.....	496千盧布
第三季度.....	550千盧布

合 計..... 1,496千盧布

該售貨組年度商品流轉計劃..... 1,870千盧布
完成年度計劃的百分比:

$$\frac{1,496 \times 100}{1,870} = 80\%$$

年度計劃完成情况指标是很重要的,因为有了这种指标,就可以知道每个售貨組(或售貨部)和整个商店年度計劃的完成情况;就可以知道哪个售貨組很好地完成了計劃,哪个組落后了;就可以知道應該采取什么措施,才可以完成商店的年度計劃。

第七欄和第八欄所列的数字,是表明整个商店和各售貨組商品流轉額的增長情况。确定商品流轉額增長指标的方法,是把报告期实际商品流轉額与上期商品流轉額相比較。

第一售貨組第二季度商品流轉額.....	496千盧布
第一售貨組第三季度商品流轉額.....	550千盧布

第三季度商品流轉額对第二季度 商品 流轉 額的 百分比
是：

$$\frac{550 \times 100}{496} = 111\%$$

因此，第一售貨組的流轉額在第三季度增長了11%。

这样，就求出了第八欄的指标。

在計算完并編成分析表以后，必須对每个分析表作出結論。

根据前面所引用的分析表，可以作出下列結論：

1. 整个商店完成了第三季度商品流轉計劃的 104%。其中，銷售鞋类、服裝和帽子的第二售貨組达到了优良的指标，第三組（服飾品、卫生医藥用品）和第四組（其他商品）未完成計劃。

2. 就整个商店来看，年度計劃的完成进度，可以認為是令人滿意的，但第三和第四售貨組在計劃完成方面是落后的。

商店經理必須注意第三和第四售貨組的工作，查明計劃未完成的原因，并采取具体措施，保証商品流轉計劃的完成。

3. 第二和第一售貨組的商品流轉額增長最快，第四組較慢，第三組最慢。

每月月末，可按下列指标来分析商品流轉計劃的完成情况（見第十七頁表）：

根据下表可以作出下列結論：

就整个商店来看，商品流轉計劃完成了105.7%，其中第一和第二售貨組超額完成了計劃，第三和第四組未完成計劃，第三組的指标是最低的。

整个商店的商品流轉計劃的完成情况是令人滿意的，但第三和第四售貨組在計劃完成方面是落后的。