

国营商业企业的财务

中华人民共和国商业部 編 著
教育局教材編輯委员会

财 政 出 版 社

国营商业企业的财务

中华人民共和国商业部
教育局教材編輯委员会

雷炎青 周友鈞 編著
陈恭猷 錢祥和

国营商业企业的财务

中华人民共和国商业部 編 著
教育局教材編輯委员会

*

財政出版社出版

(北京鼓楼赵府街40号)

北京市書刊出版业营业許可証出字第097号

財政出版社印刷厂印刷 新华書店总經售

*

850×1168耗1/32·8印張·197千字

1957年10月第1版

1957年10月北京第1次印刷

印数: 1—8,210 定价: (8) 0.95元

統一書号: 4066·34

前 言

本書是为中等商业学校财会专业所編写的財務教材，在国营或公私合营商业企业初做財務工作的在职干部，也可作为进修参考之用。

本書是在吸取国营商业企业一部分先进經驗并結合有关制度和办法以及考虑到今后发展方向的基础上編写的。为了保持教材的内容在一定时期內不致有較大的变化，其中着重闡述有关国营商业企业財務工作的基本理論和一般做法。因此，对有关制度和办法的改变及其具体做法，应在教师講課和学生生产实习中予以解决。

鉴于日常財務管理是財務工作极其重要的一环，所以本書除对流动資金、固定資金和利潤等的計劃工作及其定期分析、檢查作了必要的講解外，并对有关日常財務管理工作的内容和方法也作了扼要的說明。

由于参加編写人員的水平有限，因而可能存在若干缺点甚至发生錯誤，敬希讀者予以批評指正，以幫助我們今后改进和提高教材質量。

本書在編写过程中，承商业部有关局、处和各专业公司的协助，供給各种有关資料和提供宝贵的意見，并蒙張春暄、朱光燾兩同志給予指导与审查，特此表示謝意。

中华人民共和国商业部
教育局教材編輯委员会

1957年7月

目 录

第一章 緒論	(7)
第一节 国营商业财务工作的基本任务与内容	(7)
第二节 国营商业的經濟核算制	(12)
第二章 流动資金	(18)
第一节 流动資金的概念	(18)
第二节 流动資金的周轉	(20)
第三节 流动資金定額的計算	(27)
第四节 流动資金的来源	(61)
第五节 流动資金定額計劃的編制	(72)
第六节 流动資金的管理	(76)
第三章 固定資金	(111)
第一节 固定資金的概念	(111)
第二节 固定資產折旧計劃	(112)
第三节 基本建設財務計劃	(121)
第四节 固定資金的管理	(126)
第四章 利潤和稅金	(134)
第一节 利潤和稅金的概念	(134)
第二节 利潤計劃	(136)
第三节 利潤的分配与解繳	(148)
第四节 应納稅金計劃	(155)

第五章 財務計劃 (160)

第一節 財務計劃的基本概念 (160)

第二節 財務計劃總表 (167)

第六章 財務分析 (172)

第一節 企業經濟活動分析的基本概念 (172)

第二節 分析前對資產負債表的審查 (184)

第三節 流動資金分析 (184)

第四節 利潤計劃完成情況的分析 (224)

第五節 固定資金分析 (246)

第六節 分析結論 (252)

第一章 緒 論

第一节 国营商业财务工作的基本任务与内容

财务工作的 基本任务

国营商业是商品流通領域中的領導力量。它是通过扩大与加速商品流轉，来促进生产的不断发展与滿足人民日益增長的消費需要，并保證市場和物价的稳定，为国家积累社会主义建設資金。但是在社会主义經濟制度下，要进行商品流轉还必须通过貨幣来实现。也就是說，国营商业商品流轉业务必須是在国家計劃的指导下，沿着貨幣——商品——貨幣的方式不断地进行周轉。因此，为了有计划地組織和供应商品流轉所需要的貨幣資金，并監督这些資金的節約与合理使用，就需要正确組織企业的財務工作。

国营商业企业的財務工作，是国营商业企业經營管理工作的重要組成部分。它的任务應該服从国营商业基本任务的要求。茲分別說明如下：

首先，要保證企业为完成商品流轉計劃的資金需要。

財務工作絕不应以資金的多少，来决定商品流轉額的大小，而必須根据商品流轉計劃的需要，来确定資金的數額。否則，就会脫离国营商业的基本任务和国家政策的要求。这一点，乃是財務工作为商品流轉服务的主要方面。

其次，在保證實現商品流轉計劃所需資金的前提下，必須尽可能地節約与合理使用資金。

大家知道，党和政府关于增产節約和勤儉办企业的偉大号召，

不仅是我国社会主义建設事业中帶有長期性的一項重要措施。而且也是国营商业企业經營管理中必須遵守的一項重要准則。因此，財務工作在保證實現商品流轉計劃所需資金的同时，还必须注意加速資金周轉和合理使用資金，使資金需要的增長率低于商品流轉額的增長率，从而使国家能以同等數額的資金举办更多的事业。这对加速社会主义建設和不断提高劳动人民物質、文化生活水平等方面都有极其重要的作用。由此可見，保證資金需要和節約資金使用是做好財務工作的兩個方面，它們之間不仅沒有矛盾，而且是为商品流轉服务的統一體。

最后，財務工作还担负着为国家积累資金的任务。

国营商业企业，不仅要通过商品流轉来为生产和消費服务，而且还担负着为国家积累建設資金的重大責任。因为国营商业企业在銷售商品、收回貨幣并补偿銷售商品成本以后，所余部分就構成了企业的貨幣积累，此項貨幣积累除有一部分留归企业支配外，其余則要通过税金和利潤等形式，分別上繳国家預算。

国家預算是国家基本的財政計劃，是国民經济計劃的綜合貨幣反映。通过国家預算就可以动員国民經济中大量貨幣資金，以滿足社会主义經济建設、国防建設和提高人民物質、文化生活水平的需要。而国家預算收入的主要部分，則是国民經济各部門的繳款，其中社会主义企业向国家預算繳納的款項又占最大比重。因此，国营商业企业的財務工作，在保證商品流轉計劃的資金需要和節約資金使用的同时，还必须注意利潤指标的正确核算，并通过扩大商品流轉、加速資金周轉和降低流通費用等措施，为国家积累更多的資金。

此外，国营商业企业的財務工作，决不只是消极地担负着組織、管理与运用国家資金的責任，更重要的是要通过財務監督工作，积极影响企业的經济活动。这是促进計劃的全部實現和更好地

完成財務工作基本任务的重要环节，其目的也就是为了更好地为商品流轉服务。如果財務部門不进行监督或监督得不好，則使財務工作陷于被动，从而对商品流轉計劃和財務計劃的完成以及經營管理的改善都会发生不良影响。因此，財務部門就必须对財務計劃的执行情况进行系統深入地监督，使企业在遵守国家政策、法令和各項紀律的前提下，完成或超額完成商品流轉計劃和財務計劃所規定的各項任务；并通过財務监督，不断地總結經驗教訓，以便进一步揭发和消除經營管理中所存在的問題和缺点，从而更好地完成国营商业的任务。

財務工作的 一般內容

国营商业企业財務工作的內容，一般可分为以下三部分：

一、編制財務計劃工作

在社会主义經濟制度下，国民經濟有计划（按比例）发展規律，决定了国营企业的一切經濟活动都要有计划地进行。实行計劃管理，不仅能使全部經濟活动符合于国民經濟計劃的要求；使国民經濟各部門的发展保持必要的比例关系；而且也能保証人力、物力和財力的有效使用，并为实行經濟核算制建立必要条件。財務工作既担负着組織、管理与积累国家資金的重大責任，因而就必须有計劃的进行工作。为此，也就必須正确地編制財務計劃。

財務計劃是通过貨幣形式来表現企业資金的来源、运用和分配的綜合性計劃。它不仅是商业計劃的重要組成部分，而且是合理組織財務工作的重要依据。因此，財務部門就必须定期根据有关的資料，慎重而正确地确定下列財務指标。

（一）計劃期內企业所需流动資金的數額、来源、分配和流动資金的周轉速度；

（二）計劃期內企业所需固定資金的數額，及其应提折旧基金的分配与运用；

(三) 計劃期內貨幣積累的數額，及其按照規定程序的分配；

(四) 計劃期內企業得自國家預算的撥款，及其應向預算繳納的款項。

只有正確制定財務計劃以後，才能使企業財務活動有計劃的進行，並使國家預算具有可靠的依據。

二、日常財務工作

財務計劃制訂以後，僅僅是財務工作的開始，更重要的是要監督財務計劃的正確執行與完成。因此，財務部門在企業日常經濟活動中，還必須予以必要的監督。

根據國營商業部門的特點，財務監督的範圍主要是資金和利潤兩方面。在資金方面是以流動資金、特別是以商品資金為重點；在利潤方面，應該在保證商品流轉計劃完成或超額完成的前提下，不斷降低流通費用水平和減少營業外損失。為此，財務部門除掌握有關的資料外，還必須經常深入有關部門，了解業務活動情況及其中所存在的問題，以便共同研究並及時採取有效措施，以促進計劃的順利完成。

由此可見，監督財務計劃的執行，必須通過企業各項業務活動才能實現，也就是說，必須通過對商品流轉計劃的執行情況進行監督後，才能體現出對財務計劃的監督。不過必須說明，財務監督應有一定的限度，它不可能、也不應該涉及到業務活動的各个方面，它應該是從資金管理——亦即從貨幣角度出發來進行日常財務監督。在此前提下，當然對商品或其他物資本身的具体問題進行了了解，也是十分必要的。

此外，在日常財務工作中，還有以下幾方面：

正確及時辦理商品交易和其他往來款項的結算，並積極督促有關部門清理懸而未決的債權債務；

按照國家銀行信貸制度的規定和商品流轉的資金需要，及時辦

理有关的借款和还款手續；

辦理現金出納工作，并及时將銷貨款送存國家銀行；

按期向國庫（或上級）解繳和領取各種預算款項；

辦理基本建設資金的領用和分撥手續，并監督其合理使用。

以上是日常財務工作的幾個主要方面，財務工作人員應該密切注意并做好這些工作。因此，除應熟悉各項有關業務外，還應對有關國家政策、法令、制度和辦法等，予以深入的研究和學習。只有這樣，才能真正達到財務監督的目的，并使財務工作的基本任務能夠順利地貫徹執行。

三、財務分析工作

社會主義企業的經濟活動分析，是監督和考核企業計劃完成情況的一個重要工具。它是通過對企業經濟活動（包括業務活動和財務活動兩方面）結果的數量指標和質量指標的研究，來評價企業在執行國家計劃和貫徹政策過程中所獲得的成就和存在的缺點，從而挖掘和動員企業內部的一切潛在力量以及改善企業經營管理的有效措施，以鞏固經濟核算制，達到又多、又快、又好、又省地為社會主義建設服務的目的。

財務分析工作，是企業經濟活動分析的一個組成部分。為了更好地完成財務工作的基本任務，財務部門就必須在了解商品流轉計劃完成情況的基礎上，定期進行以下的分析：

- （一）報告期定額流動資金的運用、來源及其周轉情況；
- （二）報告期結算資金占用情況；
- （三）報告期積累指標及上繳任務的完成情況；
- （四）報告期固定資金的使用情況。

財務部門不僅應對上述指標進行深入、細致的分析檢查，而且還應做出正確的結論和提出改進工作的建議，並在分析結果的基礎上，制訂先進而又切實可行的財務計劃。只有這樣，才能發揮財務

分析的应有作用，更好地完成财务工作的基本任务。

第二节 国营商业的经济核算制

为了正确地组织财务工作，更好地发挥财务工作在贯彻与巩固经济核算制中的积极作用，在研究财务工作的具体业务以前，就有必要对经济核算制的基本内容作一概括了解。

经济核算制 的基本内容

保证社会主义经济蓬勃发展的一个重要条件之一，就是要彻底实行以最少消耗获得最大成果的节约制度。而要实行节约制度，就必须合理地利用人力、物力和财力，减少和消灭不合理的开支，并不断降低生产和流通费用水平。这一点在社会主义企业里是借助于经济核算制来实现的。

经济核算制是社会主义国家有计划地管理社会主义企业的基本方法。前政务院早在1951年“关于国营工业生产建设的决定”中即已指出：“……实行经济核算制是管理人民企业的基本原则。”

经济核算制是以商品生产的存在作为前提的，它要求有计划地利用货币及价值规律的作用。这主要表现在以下几方面：

一、经济核算制有计划地利用着价值和价值规律的有关的范畴，例如：价格、成本、工资和利润等；

二、经济核算制要求用货币形式，计算与经济活动有关的费用和经营活动的成果，用货币形式来核算收支、计算成本和查明企业的盈亏，并保证企业的赢利；

三、经济核算制运用货币的职能来监督和影响企业的经济活动。

实行经济核算制的目的，在于促使企业以最少的耗费获得最大的成果；并使企业的财务状况与它完成国家计划的程度建立直接联系。企业用于生产上的耗费愈少（原材料除外），就愈能为国家创造

更多的积累，从而保证整个国民经济的迅速发展和居民物质文化生活的不断提高。同时，使企业的财务状况依存于企业完成国家计划的程度，就可以从物质利益上鼓励企业完成与超额完成国家计划。因此，经济核算制不仅体现着社会主义基本经济规律和国民经济有计划（按比例）发展规律的要求，而且也是厉行节约制度、降低产品成本以及鼓励生产和积累不断增长的有效办法。

国营商业企业实行经济核算制的基本要求，在于通过扩大商品流转、加速资金周转、降低流通费用和提高劳动效率以保证最有效地完成国家计划为国家积累建设资金。因此，国营商业企业的经济核算制和其他国民经济各部门的经济核算制一样：要求最合理、最勤俭的管理企业；在国家集中领导下进行独立经营；按照国家规定的价格出售商品；以本身的销货收入来抵补本身的支出并且还要保证赢利。

经济核算制是这样建立的：

首先，要使企业在完成国家计划方面具有充分发挥主动性的客观条件，以便根据具体情况采取最适当的措施，来完成和超额完成国家经济计划。为此，就必须给予企业在经营上、财政上一定的独立性。

所谓一定的独立性，决不是说经济核算制企业的经营活动是漫无限制或毫无组织的独立性，而是与国家集中领导密切结合的独立性。企业独立经营的权利，只限于在国家政策、法令的范围以内，它必须完全根据国家的计划和政策进行业务活动。

为使实行经济核算制的企业更好地发挥主动性与创造性，国家给予企业以下各方面的独立性：

一、实行计划管理

一切实行经济核算制的企业单位，都是编制商品流转计划、商品流通费计划和财务计划的单位，各企业根据国家分配的任务，编

出自己的計劃，這個計劃經過國家批准以後，企業就可以充分發揮全體職工的主動性去完成它，至於完成計劃的具體方法和安排，均由企業自己在國家政策、法令範圍以內來決定，國家則只是通過對各個企業計劃的掌握，實現集中統一的領導。

二、國家撥給企業為完成計劃所必須的自有資金

要使企業具有經營上的獨立性，並在國家的集中領導下充分發揮其主動性，就必須保證它們自有資金上的獨立性，這一點乃是保證企業獨立經營的首要條件。因此，國家根據每年批准的財務計劃所規定的數額，撥付企業必要數量的固定資金和流動資金。此項自有資金一經撥給，即完全由企業自己支配，只有上級管理機關另有規定或企業本身停業時，才能收回其一部或全部，在一般情況下，國家均給予企業獨立使用此項資金的權利。

三、企業在國家銀行開設結算帳戶並有权向國家銀行取得短期借款

為了保管自己的資金，實行經濟核算制的企業須在國家銀行開立結算帳戶，並利用這個帳戶來實現各項款項的結算。同時，企業还有权按照國家信貸制度的規定，向國家銀行取得為完成計劃所必需的各項短期借款。

四、實行獨立的會計核算

為了反映企業資金的數量、來源、使用情況和經濟活動的結果，企業就必須備有獨立的會計核算和獨立的資產負債表。只有如此，才能使企業精確地核算成本、計算盈虧並監督檢查企業工作質量和國家計劃的完成程度。

五、企業有权對外訂立交易合同

為了賦予企業經營上的獨立性並順利完成批准的商品流轉計劃，因而就准許企業有权根據買方的要貨計劃與賣方的供應計劃，共同簽訂購銷合同，以作為進行交易的依據。

所有这些条件，都保证企业能在独立经营的基础上，使它有完全可能在完成计划及改进服务质量方面，发挥主动性与创造性。

其次，国家在給经济核算制企业以很大权利并使它们独立以后，当然也就必需要求企业对正确而合理的进行经济活动负有完全责任。这种责任就表现为对完成或超额完成国家计划负责、对合理使用国家资金负责以及对国家或其他单位所应履行的义务负责等。

实行经济核算制的企业，不仅要积极努力为完成或超额完成国家计划而斗争，而且必须保护并合理使用国家撥給的资金，如果企业对这些资金使用不当以致发生积压、亏损、短缺等情况，企业必须及时查明原因，并首先依靠动员内部资源和改善经营管理来补偿，此后如仍不能解决，则只有经过一定程序批准后，才能由上级或国家预算撥款弥补。

合同制度是有计划地进行经济活动的有效工具，社会主义企业之间的相互关系，也就体现在交易合同中。因为在合同中不仅规定了供应商品的名称、品种、数量、期限等条件，而且还载明违反合同义务的制裁办法。这就促使企业必须严格遵守合同的规定，否则即自负其物质责任。

实行经济核算制的企业，一方面应及时如数向国家预算繳款（例如：税款、利润等），同时还应该按期归还银行的各种借款。在苏联规定：企业如不按时履行预算繳款，就要課以罚金；延期归还借款，就要支付較高的借款利息。这样规定就在于巩固信贷纪律和财政纪律，促使企业及时履行应尽的义务。

再次，国家既要求企业主动完成计划并对经济活动负有物质责任，因而就必须具有能刺激企业充分发挥主动性的有效办法。此项办法的主要内容之一，就是使企业及其工作人员对完成国家计划发生物质兴趣，并从物质利益上关心自己的劳动成果。因此，为了在国营商业企业中贯彻物质利益的原则，一方面要逐步实行符合于按劳

取酬分配原則的工資制度；另一方面当企业完成国家計劃时，还允許將一部分利潤留归企业自己支配，用来奖励优良工作干部或办理职工福利事业。同时，今后还要考虑逐步扩大利潤留成的比例，用来补充企业的自有流动資金或进行基本建設投資。凡此种种，都促使企业对完成国家計劃发生物質兴趣，并使企业的局部利益与国家整体利益密切結合起来，从而加速社会主义建設的进程。

最后，要保証上述原則的順利貫徹，就必须对实行經濟核算制的企业加强貨幣監督。

所謂貨幣監督，主要是通过企业經濟活动的貨幣指标来判明企业工作的質量。这种監督通常是由企业的上級機構、財政机关、国家銀行和企业內部等方面来进行的。但企业內部的貨幣監督，則对企业的业务和财务活动有决定性的作用。如商品流轉計劃的能否完成或超額完成、降低流通費用任务的能否順利实现、資金的能否合理有效运用以及能否保証在不断提高对消費者服务質量的基础上提高企业贏利等等，在很大程度上都有賴于企业內部健全的監督制度，这也正是使企业独立經營、發揮主动性和創造性以完成国家任务的必要条件。因此，加强企业內部監督制度，并根据国家有关規定制訂各項管理制度以作为監督的依据，就具有极其重要的意义。

綜上可見，只有在社会主义制度下，經濟核算制才有实现的可能。因为生产資料的公有制和社会主义的生产关系，决定了国家对国民經济必須有計劃地統一領導和企业职工能以主人翁的态度来管理企业。所以，經濟核算制不仅是社会主义国家管理企业的基本方法，而且也是巩固和发展社会主义經濟的重要手段之一。

經濟核算制 与财务工作

国营商业企业的财务工作与經濟核算制有着密切的关系。

經濟核算制是指导和組織企业財務活动的綱領，也是系統地建立財務監督工作的基础。但是，必須通过企业財