

苏联商业财务

阿·馬卡罗夫著

財政出版社

苏 联 商 业 財 务

阿·馬卡罗夫 著

李荃胜 黄道南 译

А. Д. Макаров

Финансы
советской торговли

根据苏联国立商业书籍出版社
1956年莫斯科俄文版译出

苏联商业财务

阿·马卡罗夫 著
李基胜 黄道南 译

财政出版社出版

(北京鼓楼赵府街40号)

北京市书刊出版业营业许可証出字第097号

财政出版社印刷厂印刷 新华书店总经售

787 × 1092 耗¹/₃₂ • 3 印张66千字

1958年7月第1版

1958年7月北京第1次印刷

印数: 1—1,700 定价: (7) 0.28元

统一书号: 4066-84

目 录

第一章 社会主义企业的财务	(5)
第二章 商业中的经济核算制和经济内部积累	(12)
一、商业企业中的经济核算制和卢布监督.....	(12)
二、商业的货币支出和收入.....	(15)
三、资金的积累.....	(23)
四、国营商业的利润分配.....	(31)
第三章 流动资金的构成及其来源	(36)
一、流动资金的构成.....	(36)
二、流动资金周转率.....	(39)
三、流动资金的形成来源.....	(40)
四、商业机构的短期贷款.....	(52)
五、对流动资金计划完成情况的监督.....	(66)
第四章 基本建设投资拨款和大修理拨款	(72)
一、基本建设投资拨款的来源.....	(74)
二、基本建设投资拨款办法.....	(78)
三、大修理拨款.....	(82)
四、采用新技术和扩大商品生产所需费用的贷款.....	(85)
第五章 财务计划	(88)

第一章

社会主义企业的财务

在社会主义社会中存在着货币。社会主义社会之所以必须要有货币，是因为在社会主义制度下还存在着商品生产和价值规律（虽然是在受限制了的范围内）。“还在社会主义革命以前，社会主义者就说过，货币是不能一下子就废除的，而我们根据切身的经验也可以证实这一点。要消灭货币，需要很多技术上的成就，而困难得多和重要得多的是组织上的成就……。”①

在社会主义制度下，货币的本质发生了根本变化。货币是掌握在苏维埃政权手中的一种资本主义经济的工具，并且在伟大十月社会主义革命一开始就被用来为社会主义服务。在资本主义制度下，货币反映资本主义的生产关系。它转化为资本，是剥削劳动人民的工具和资本家发财致富的工具。苏维埃的货币与此不同，它反映社会主义的生产关系，并按照社会主义基本经济规律的要求为人民的利益服务。

在社会主义经济中，在利用货币的基础上形成了一个很发达的货币关系体系。社会主义企业用生产出来的产品换取货币资金。企业首先需要货币资金用来延续生产过程，也就

① “列宁全集”第29卷，人民出版社1956年版，第321页。

是用来恢复原料和材料的储备，用来支付工资和其他支出。其次，企业用货币资金来扩大生产，也就是用来作基本建设投资 and 扩大物资储备。一部分货币资金则是用来满足全国性的需要。因此，企业在经济活动的过程中积累货币，发生货币关系，利用这种关系形成货币资金并把货币资金用于一定的目的。这一切就是社会主义企业经济活动中的财务方面，就是企业的财务。

企业的财务是社会主义国家财政体系的一个组成部分，是这个体系的主要环节。企业的货币积累是建立全国性货币基金的基础。全国性货币基金之所以需要，是因为国家要用集中分配资金的方式来满足社会的需要（用于发展国民经济，用于社会文教事业、国防和其他需要）。

由此可见，在苏联财政的构成中包括社会主义企业的财务和全国性的财政。

在全国性财政中包括国家预算。国家预算是有计划地筹集货币基金并按集中方式把它们用来满足全民需要的基本形式。此外，全国性财政还包括通过国家社会保险系统和国营财产保险和人身保险系统集中分配的货币基金。

社会主义企业财务包括全民所有制的国营企业的财务和合作社集体农庄所有制的合作社组织及集体农庄的财务。

广义的财政，除上述之外还包括信贷。信贷是国家动员暂时闲置的货币资金并在必须归还的条件下有计划地利用这笔资金来满足国民经济需要的一种形式。

上述的各个财政环节虽然各有其特点，但它们组成统一的苏维埃财政体系，这是因为社会主义经济体系是一个统一的整体。社会主义经济中的财政是货币关系的体系，国民经济中货币基金的有计划形成和分配就是利用这种货币关系进

行的。既然財政服从于社会主义經濟規律，所以財政是为不断发展生产并使之日臻完善、不断提高人民物質福利和文化水平而服务的。

在資本主义国家中，国家財政的目的主要是搜括資金来維持国家机构和作为軍費撥款，苏联的財政則与此不同，它是同生产紧密联系着的，而且用于国民經济和社会文教事业的撥款在社会主义国家的支出中占着主要的地位。

在社会主义經濟中，貨幣形式的社会总产品的分配是通过財政来实现的。在一定时期內社会所創造的全部物質財富，是以貨幣的形式在社会主义生产的两部类之間、国民經济各部門之間、全国各地区、各企业之間和整个社会及其成員之間进行分配的。

只有一部分体现为社会产品的国民收入不用貨幣形式进行分配。这就是集体农庄以实物形式分配給庄員或用来扩大种籽基金和其他基金的那一部分收入。

国家預算在財政資金的分配中起着极其重大的作用。全国的国民收入大部分是通过国家預算进行分配的。由国家集中支配的貨幣資金列在預算的收入項下，这笔資金被用来滿足社会的需要，也就是用来抵偿預算中的支出部分。国家預算反映着国民經济計劃，并且是社会主义国家的基本財政計劃。

苏联的財政制度是以社会主义生产的不断发展、工农业的增长和商品流轉的扩大为基础的。来自社会主义經濟的收入是苏联国家預算收入的主要来源。在1956年預算中，来自社会主义經濟的收入占全部預算收入的85%。周轉稅和国营企业利潤提成形式的国家集中純收入，是預算收入中最大的收入。

国家預算資金的主要部分被用来发展国民經济和文化事业。按照1956年計劃，用在这方面的資金占全部預算收入的70%。国家預算資金保証着高速度地发展重工业、优先发展生产資料的生产、进一步提高农业和扩大消費品生产。大量資金通过預算用到发展科学、教育、文化和保健事业以及其他社会文教事业等方面。

社会主义企业的财务在国民收入的分配中起着重要作用。除了国家預算資金这一个国民經济撥款最主要的来源之外，还有用作国民經济撥款的大量貨幣資金是依靠不列入預算并且留归企业和国民經济部門直接支配的那部分企业純收入（利潤）来解决的；1956年計劃中靠企业和組織自有資金办理的撥款占全部国民經济撥款的30%以上。

利用信貸办法把暂时閑置的資金合理地加以利用，对于发展国民經济具有极重大的意义。信貸这个再分配的方法就是在必須偿还的条件下动員和利用暂时閑置的貨幣資金。这种再分配之所以必要，是因为在社会主义企业資金周轉过程中，貨幣进入支付产品或商品价款的期限同貨幣用作生产費或商品流通費的期限不一致的緣故。由于这个緣故，企业里就有了暂时閑置的貨幣資金。企业中形成閑置貨幣資金也还有其他原因，例如随着产品的銷售而积累起来用以支付工資的資金、折旧基金和尚未用作投資或其他用途的利潤等的資金积累。

集体农庄、社会团体以及国家預算中都有暂时閑置的貨幣資金。由于居民的儲蓄也积累起暂时閑置的貨幣資金。

有时候一部分企业和机构有暂时閑置的貨幣資金，而另一部分企业則由于要采購季节性产品等等原因而暂时需要补充資金。社会主义經济的利益要求企业、机构、預算和居民

所有的全部閑置貨幣資金都作为信貸資金加以有效的利用。信貸机关一方面動員这种資金，一方面利用这种資金作为短期貸款为社会主义企业流动資金的周轉服务，同时也利用这种資金作为长期貸款。国家把长期貸款借給合作社組織和集体农庄作为購置經營装备用的貨幣資金、借給劳动人民作为私人住宅建設的資金和其他需要。

苏联財政是分配貨幣形式的社会产品的手段，同时又积极影响这一分配过程，促使节约制度的加强和全部国民經济資金的最有效的使用。社会主义国家利用財政来实现生产和商品流轉进程的核算和监督，指导企业的工作使之符合国民經济計劃任务。

利用貨幣实行监督即所謂卢布监督，是全民监督的一种形式。监督是由企业本身、企业的上級机关和財政信貸系統来实现的。

財政机关在編制和执行国家預算的过程中对国民經济各部門所属企业的工作进行监督，其目的在于进一步挖掘企业节约支出和增加收入的潜力。財政机关还要监督經济计划的执行情况，企业对預算所負义务的履行情况，以及国家撥給企业的資金的保管情况。

苏联国家銀行是办理短期貸款的銀行和国家的統一結算中心。它在对企业經济財務活动实行卢布监督中起着重大的作用。企业和机构之間的絕大部分結算，是利用收款单位和付款单位在銀行中的帳戶进行貨幣資金的轉帳的方法实现的。这就是說，銀行中設有帳戶的企业和机构的全部支付周轉都是通过銀行系統进行的，这样，国家銀行就能够监督它們的經济活动。国家銀行还利用信貸业务来实行监督。信貸中的监督包括下列各項：

(甲) 貸款只能按严格規定的用途并按照計劃和根据計劃執行進度發放；

(乙) 銀行對於貸款按实际需要期限的及時歸還實行監督；

(丙) 如果違反信貸條件，如不按期歸還貸款等，銀行就要採取相應的措施（信用制裁）。

企業基本建設投資的銀行監督是由專業長期投資銀行負責的。專業銀行用撥款辦法并根据計劃執行進度實行監督的只是列入基本建設投資計劃的工程項目。專業銀行有責任對各建設單位是否遵守節約制度和財政紀律實行監督。

* * *

蘇聯財政，特別是作為社會主義國家財政體系組成部分的國營和合作社營商業的財務，對實現蘇聯共產黨第二十次代表大會所提出的進一步發展蘇聯商業的任務，有重大的作用。

“蘇聯發展國民經濟第六個五年計劃的主要任務是：在優先發展重工業、不斷改進技術和提高勞動生產率的基礎上，保證進一步大力發展國民經濟的各個部門，急速發展農業生產，並在這個基礎上大大提高蘇聯人民的物質福利和文化水平。”^①

在第六個五年計劃期間，規定在優先發展重工業的基礎上，消費品生產應當增加60%。為了與商品不斷增加的情況相適應，國營和合作社營商業的零售商品流轉額應當大約增加50%，公共飲食企業的產品應當大約增加75%。銷售給居民的肉品，1960年要比1955年增加85%，乳類和乳製品要增

^① “蘇聯共產黨第二十次代表大會文件匯編”下冊，人民出版社1956年版，第1185頁。

加1.7倍，糖增加70%，毛織品和絲織品增加1倍，麻織品增加2.6倍，皮鞋增加65%，等等。

必須保證高速度發展城市和鄉村中的商品流轉額，因此，要求大力提高國營和合作社營商業機構的商業工作質量和改進整個經濟活動的管理工作。在這方面，提高財務管理水平對於爭取更好地完成商業計劃有着重大意義。

商業機構的財務活動同自己的商業和生產活動有緊密的聯繫。國營和合作社營商業財務的主要任務，是在籌集和使用商業機構資金的过程中用盧布監督的辦法促使商業的發展和完備。在商業機構編制和執行計劃的过程中實行盧布監督，監督收支和內部積累情況，監督流動資金及其形成來源，監督基本建設和固定資產大修理的情況。

蘇聯商業財務，也和國民經濟其他部門的財務一樣，同國家預算有着聯繫。因此，完不成資金積累計劃不僅對各商業機構以及整個商業部門的財務有不良影響，而且對預算也有不良影響。超額完成積累計劃則可以得到發展商業活動的額外財政資源。因此，努力爭取最好地完成資金積累計劃就是努力爭取改進商業機構的全部經濟活動，爭取蘇聯商業的進一步發展。

復 習 題

1. 什麼是社會主義國家的財政體系，它由哪些環節組成，社會主義企業的財務在國家財政體系中占怎樣的地位？
2. 蘇聯國家預算對國民經濟的作用何在？
3. 什麼是信貸，信貸在社會主義經濟中的作用如何？
4. 蘇聯商業財務的主要任務是什麼？

第二章

商业中的經濟核算制和經濟內部积累

經濟核算制是社会主义企业有計劃地管理經濟的方法，它的目的在于用最少的費用达到完成計劃方面最好的效果。在社会主义社会中合理地、精打細算地管理經濟，并不是从个人发财致富的要求出发的，而是从国民經济利益和整个社会的利益出发的。这个經济管理方法要求企业的費用同价值（货币）形式表現的企业工作成果进行比较，要求付出去的开支能够用企业自己的收入来抵偿同时并保証企业获得赢利。

除了工业和国民經济其他部門采用經濟核算制以外，在苏联商业中也采用它。在商业系統的一切环节中彻底实行經濟核算制，是不断提高商业企业和机构的工作質量和贏利率以及巩固財務的一个极为重要的条件。

一、商业企业中的經濟核算制和卢布監督

商业机构——貿易公司及其各部、食堂托拉斯、工人供应处——和商业机构中較大的批发站、商店、食堂和其他企业都是按經濟核算原則进行管理的。因此，把它們叫做經濟核算单位和企业，或者就简单的叫做經濟核算企业。

經濟核算企业具有經濟和业务上的独立性。为了使企业

在执行計劃中能够更广泛地發揮經營主动性，給予了企业以工作上所需要的固定資產和流动資金，同时并給予下列权利：配备自己的干部、同其他企业发生經濟关系和結算商品与劳务的价款、在銀行設立結算帳戶儲存自己的貨幣資金，以及向銀行取得貸款、在計劃範圍內开支必要的費用。

企业在完成計劃、妥善保管和正确使用資金方面对国家所負的責任，是同經濟与业务上的独立性有直接联系的。为了能保证进行监督，各經濟核算企业都具有独立的資產負債表和完备的报表，并对一切資金、支出和自己的活动成果进行核算。

經濟核算企业負有下列責任：按时发放工人和職員的工資、按时履行对預算和銀行所負的义务、按照規定的用途使用預算資金和銀行貸款。經濟核算企业必須严格遵守合同紀律，在履行对其他企业所承担的义务上負有物質責任。

經濟核算制要求企业和全体工作人員从物質上关心經濟活动的成果。这一点之所以能够做到，是由于在商品流轉額增长和費用减少的同时，企业的收入和財政資源也增加了，这样就有更大的可能来更好地滿足企业的各种需要。企业中有一部分純收入（利潤）是归自己支配的，这部分收入用来扩大企业和进行技术装备，用来改善工作人員的文化和生活設施，用来奖励优秀的工作人員。如果企业取得了超計劃利潤，那末用在这方面的这一部分收入就能大大增加，因为从超計劃利潤中提出归企业支配的这一部分利潤是按較高的提成比例計算的。这就更能使企业从物質利益上关心扩大商品流轉額和增加利潤。

卢布监督同經濟核算制是有密切联系的。經濟核算企业的全部财务活动都实行卢布监督，通过这种监督能够弄清楚

企业工作質量的高低。現在我們举几个例子來說明这一点。例如，商品銷售進款的多少，是取决于商品流轉計劃完成情况的，因此，根据銷貨進款的情况可以在一定程度上判断企业工作質量的好坏。又如，能否按时归还銀行的貸款和履行其他义务，也取决于企业的財力情况，而这种支付的进度則能在某种程度上确定財務状况的好坏，归根結底，能确定企业全部工作的質量。如果企业需要財政上的援助，那就証明这个企业工作上有毛病。从企业工作的財務指标（流通費用、銷貨收入、贏利率等）中能够看出这个企业所达到的成果；根据財務指标可以判断出企业工作的好坏。

对貿易公司和商业企业的活动，由上級机关（总管理局、商业管理处等）、財政机关、国家銀行、商业銀行（关于財政信貸机关的监督已在第一章中講过了）实行卢布监督。在履行合同的過程中，企业之間实行相互的卢布监督。例如，在供貨单位違反供貨合同条件时（如違反商品数量、品种、价格等等的規定），受貨单位可以部分或全部拒絕交付貨款，要求供貨单位交出罰金、違約金等等。

在規模較小的商业企业和公共飲食企业中采用支配权有限制的不完全的經濟核算制。这种企业在銀行中沒有自己的結算帳戶。它們的主要結算項目（如供应商品的結算、同預算的結算等等）和向銀行办理貸款手續以及編制財務計劃，都由上級机关（貿易公司或托拉斯）統一办理。

流轉額較小、不算做独立經營单位并且也不撥給流动資金的企业，应作为經濟核算企业或机构的組成部分并列入它們的計劃和資產負債表中。

大型商店的任务是要把經濟核算制推行到商店的各部門中去，其目的在于吸收企业全体工作人員参加为增加商品流

轉額、提高節約額和工作贏利率的積極鬥爭。現有的這方面經驗證明，在大型百貨商店和其他商店中廣泛推行內部經濟核算是可能的。

二、商業的貨幣支出和收入

商品流轉是同貨幣流通同時進行的。商業企業用貨幣資金支付商品的價款和商品的運費、保管費和銷售費。由於商品的銷售，資金就成為貨幣，然後一定數量的貨幣資金又用來購進商品和支付流通費等等。

在商業機構的收支平衡表（財務計劃）中預先規定了現金收入和支出的項目和數額。支出部分的進貨價款與銷售費用（包括流通費）和收入部分的銷貨進款（包括利潤），在收支平衡表中占主要地位。對現金收入和支出實行監督，是商業機構財務活動的重要任務。

商業企業用於商品購進和銷售的現金支出包括下列兩項費用：第一，購進商品的價款，第二，商品到達消費單位所需要的費用（流通費）。流通費的主要項目有：工資、運費、補充加工費、商品分類費、包裝費、保管費、冷藏裝置維持費、房租和商品在運輸途中和保管中的定額損耗。流通費是按照批發、零售和公共飲食業等業務部門分別計劃和計算的。鑑於馬鈴薯、蔬菜和水果批發業的某些特點（需要長期保管），單獨列出了一項蔬菜儲藏室費用。

把全部開支按照商業機構的業務部門和各項開支的數量進行分類，對於監督流通費具有很大作用，因為這樣做有助於挖掘進一步降低流通費的真正潛力。

降低流通費是提高商業內部積累的主要源泉。社會主義經濟沒有象資本主義商業所固有的、由激烈競爭和投機所引

起的大量非生产性开支。流通費的不断降低是社会主义商业的特点。苏联批发和零售商业中的流通費，在第二次世界大战前夕約为零售商品流轉总額的10%，在1954年为8%左右。苏联共产党第二十次代表大会关于1956—1960年苏联发展国民經济第六个五年计划的指示中規定，国营和合作社营商业的流通費至少应当降低17%。

苏联商业的主要任务在于大力改进对顧客的服务。减少开支应当同提高商业业务水平和对顧客服务的質量結合起来。

降低商业流通費的主要办法是：实现劳动机械化、提高劳动生产率、合理地利用劳动力、扩大預先定量分装商品的业务和发展先进的商业形式（如无人售貨門市部，自动机售貨，食堂、咖啡館的顧客自我服务等）。用减少中間环节办法使商品迅速进入零售网，具有重大意义；采用这个办法可以加速商品流轉和减少重复运输，因而能够获得节约。

各商店进貨的集中运输和环形运输对降低流通費有很大作用，用这两种运输方法能保証更有效地利用运输工具和騰出大量工作人員（装貨工人、发貨員、运输代理人等）。例如，有人作过計算，如果苏联商业部系統在64个城市中采用集中运输方式，那就可以騰出1,000多輛汽車，减少3,000多名工作人員^①。集中运输除了能节约資金以外，还能更好地保証零售网做到商品的計劃供应和顧客服务。

减少商品和包皮的損失、降低行政管理費是提高資金节约額的巨大潜力。

对于流通費（以及对全部支出与收入）的系統监督有两

① 參看“苏联商业”杂志，1955年第12期，第3頁。