

中华人民共和国国内商业经济第十一章

社会主义商业的财务

F715
31

中国人民大学出版社

社会主义商业的财务

在社会主义制度下,存在着特种的商品生产和商品流通,价值规律在一定范围内仍然发生作用,因之也就保持了实行“货币经济”的必要性,保留了价值、货币、财政、信用等的经济范畴。但是,这些经济范畴从旧的社会经济形态所继承下来的只不过是一种形式,其性质和内容,随着整个社会经济条件的变化已起了根本的变化,它们反映着社会主义的生产关系,用来为社会主义建设和改造事业服务。

我国物质生产领域中的国民经济各部门和各企业,在其实现社会主义扩大再生产过程中所客观存在的与各方面的货币关系是极为广泛和复杂的。例如,与财政机关和国家银行在拨款、缴款、贷款和办理结算方面的货币关系;与供应单位、购买单位或者居民在商品物资购销业务方面的货币关系;与职工在支付工资和其他款项(如奖金、补助金等)方面的货币关系;以及各部门、各企业内部相互往来的货币关系等。但是,由于社会主义的生产资料公有制,社会再生产的各个环节——生产、分配、交换和消费——和国民经济的各个部门是有机统一的,因之这些货币关系也构成了一个完整的体系。社会主义国民经济各部门和各企业正是通过和利用这些货币关系,按财政形式和信用形式形成自己所必要的经营资金,合理地 and 节约地分配和使用这些资金,并使国家和群众能对其经济活动进行监督,从而保证满足发展生产和商品流转的资金需要,促使更好地贯彻政策和完成各项任务。

上述物质生产领域中国国民经济各部门和各企业在实现社会主义扩大再生产过程中客观存在的货币关系体系,也即通过货币表现的

人与人之间的社会经济关系，就构成了国民经济各部门的财务。而社会主义商业的财务，则是国民经济各部门财务的有机组成部分之一。

从上所述，可见作为国民经济各部门财务（包括商业财务在内）的货币关系，首先它是客观存在的，是不以人们的意志为转移的；其次，它存在于物质生产领域，而不包括非物质生产领域中的货币关系；最后，这些货币关系是以国民经济各部门和各企业为主体而同其他单位或个人发生的。

必须指出，有人认为财务就是货币资金，这是不对的。这样的定义是把事物的外表当作本质，抹煞了财务的社会经济内容，财务并不是货币资金本身，而是通过货币表现的社会经济关系。这样的定义引伸到实践中，就会把财务工作看作只是收钱付钱，而忽略在资金形成、分配和使用上的特点与要求，丧失财务作为国家影响社会产品生产和流通的强有力的经济杠杆的作用。

社会主义商业财务工作的任务就是要在正确认识客观存在的货币关系体系的基础上，按照社会主义经济规律的要求以及党和政府在不同时期的政治经济政策，特别是根据我国社会主义建设总路线的精神，学会充分运用这些货币关系来有效地进行各项经济活动，促使多快好省地完成各个时期商业工作的任务。具体地讲，当前财务工作的任务主要有以下四条：

第一，在党和企业行政的领导下，依靠全体职工，协作各方，调动一切财力资源，努力为生产、消费服务，为扩大商品流转服务，全面贯彻执行商业工作的方针与任务。

第二，贯彻执行多快好省、勤俭办企业的方针，在执行政策的原则下，依靠全体职工，协作各方，合理运用与节约资金，降低费用，为国家增加积累。

第三，正确及时地了解掌握财产增减变化和企业经营情况，并依靠广大职工群众的监督，认真执行制度，坚决向一切贪污浪费现象作斗争，以保护国家财产的安全。

第四，在技术革命和文化革命中，彻底进行财务制度的改革，注

意總結交流經驗，爭取在較短時間內逐步完成社会主义商业的財務工作建設、制度建設和理論建設。

正確認識社会主义商业財務的本質和任务，才能更好地組織全面的財務活动。

第一节 社会主义商業中資產的性質、 構成和來源

社会主义商业为了执行为生产服务、为消费者服务的任务，为了进行各項經濟活动，必須具有适当数量的資產。这些資產包括房屋、机器、設備、运输工具、商品、貨幣等。

社会主义商业中的全部資產是属于全民所有或劳动群众集体所有的。因此，它們都是社会主义性質的財產。这也就决定了：（1）它只能为发展生产和滿足人民的需要服务，只能为社会主义建設和改造事业服务。（2）它的形成和活动都是有計劃的，因之它的多少能够根据不同时期和不同經營环节的任务，通过正确調節而恰好符合于社会再生产过程所必需的数量，同时它的使用效率也能不断提高，这就使得国家用于商品流通領域的資金能够达到合理的限度和最大的節約，使有更多的資金投入工农业生产領域，直接支援生产建設的大躍進。这也显示了我国社会主义商业的無比优越性。

社会主义商业的資產根本不同于商业資本。資本主义国家中的商业資本，属于大小資本家所有；在旧中国里，商业資本属于帝国主义、四大家族和其他大小資本家所有。它們是資產階級用来追求最大限度利潤，殘酷剝削劳动人民的手段。

在資本主义和半殖民地半封建社会条件下，資本主义基本經濟規律、竞争和生产無政府状态的規律起着作用。因此，商业資本的形成和活动都是盲目的、無計劃的。尤其在資本主义总危机进一步加深的現阶段，資本主义国家中生产和消費的矛盾日益尖銳，商品銷售愈益困难。根据美国官方公布的統計材料，美国批发和另售商业中因卖

不掉而积压的商品，从1939年的86亿美元^①增加到1953年的343.5亿美元^②，即增加了三倍。到1957年10月，美国全部滞销产品存货总额高达910亿美元^③，其中很大部分是属于商业资本的。商品是商业资本中最主要的部分，因而上述的材料说明了美国的商业资本是在不合理地日益增大，远远超过了实际的需要。同时，由于商品销售困难，商品运动极不合理，商品流通时间不断延长，商业资本的周转速度也日益缓慢。这一切造成了严重的浪费，充分暴露了资本主义制度的腐朽性。

社会主义商业企业的资产是由固定资产和流动资产两部分构成的。它的全部资产的货币表现称为经营资金。固定资产和流动资产的货币表现称为固定资金和流动资金。

社会主义商业企业的固定资产包括商店和仓库的房屋、机器、设备和运输工具等。固定资产的特点是：它不直接参加商品流转，即不是买卖的对象；它在一定的长时期内为商品流转服务，并保持着自己的实物形态；它的价值是按其磨损程度，通过折旧的办法，逐渐地、部分地转移到商品流通过程中去。固定资产的数量主要取决于对商业的基本建设投资，它的不断增加和改善，反映着我国商业的发展及其物质技术基础的日趋先进和完备。

社会主义商业企业的流动资产包括下列六项：

(1) 商品储备。这是指属于企业所有的全部商品储备，包括在途商品、在商业网中的商品和外存商品。不论在批发或另售企业，它总是流动资产中的最主要部分，它在流动资金中的比重一般都占到95%以上。

(2) 货币资金。这是指企业用以支付日常零星开支的库存现金、上缴下拨的在途资金以及销货收入的现金和支票在银行入账与抵现前所占用的资金。此外有时还包括企业在银行账户上的存款。

① “美国统计摘要”，美国商业部1952年发行。

② “美国现行商业调查”，1954年4月号。

③ 1957年12月30日“大公报”。

(3)包裝物。這是指為保護商品完整，隨同商品流轉而使用的容器，如鐵桶、麻袋、木箱等，隨同商品購進而又隨同商品出售的包裝物，則不包括在內。

(4)低值及易耗品。這是低值物品與易耗品的統稱。凡屬於固定資產性質，但其價值較小、使用年限較短的物品均屬之。它的具體範圍，各地商業行政部門均有明確規定^①。應該指出，所以把這些具有固定資產性質的物品列入流動資金，是由于其還未完全具備固定資產的特點，也是為了實際工作的方便。

(5)待攤費用資金。這是指經上級批准分期攤銷的較大支出，以及業務經營中企業單位認為需要分期攤銷的物料及用品和固定資產修理（系指一次開支較大者）所占用的資金，如預付房租、水電費、訂閱報刊雜誌費用、儲備待用的文具紙張、包裝紙、麻繩、固定資產修理費用等。

(6)結算資金。這是指企業在正常結算過程中所占用的資金，如委託銀行收款、預付預購定金、購買者往來、供給者往來以及一般款項往來等。

流動資產的特點是一般均直接參加商品流轉，並經常變更自己的形態。

社會主義商業企業中的流動資金數量取決於它所負任務的大小和經營管理水平的高低。企業應該在不斷擴大商品流轉的同時，大力

① 如目前一般規定為：

(1) 凡屬於固定資產性質的物品，每件單價連同運雜費超過5元但不超過500元，其使用年限在一年以上者皆屬低值物品；凡每件單價超過5元，使用期限不超過一年者皆屬易耗品。

(2) 下列各項物品，不論單價大小，使用年限長短，均為低值及易耗品：

1. 苫布、枕木（包括楞木、墊木、垛架、地台板）、磅秤（不包括地磅）、洋灰條（包括洋灰墩、石塊）；
2. 獨立核算的集中托運機構和倉儲專營機構所使用的蘆席；
3. 價值超過5元的玻璃、陶瓷器物品；
4. 勞動用畜、水井、蒙古包。

改善經營管理，提高流动資金的使用效率，以最节省的資金来完成尽可能多的任务。

上述商业企业的資產是在流通领域中为商品流通过程服务的，所以称为流通資產。但是我們知道，在社会主义商业部門中，还拥有許多附屬生产企业，特別是在全党全民办工业的方針下，目前更有了很大的发展，如各种农副业产品加工厂、农业生产資料制造厂、小型采矿和金屬冶煉厂等。这些企业的資產中，除去一部分也是在流通领域中发生作用的流通資產——包括企业的待銷产品以及購買原料、燃料和支付工資等所必需的貨幣資金——以外，大部分都是在生产领域中为生产过程服务的生产資產。这些生产資產也可分为固定資產和流动資產。前者指劳动資料，包括厂房、机器、运输工具等；后者包括原料、材料、燃料、半成品和其他劳动对象等。

由此可見，整个社会主义商业部門的資產，从它在社会再生产过程中的地位和作用来区分，可分为兩部分：

(1) 流通資產。从範圍上来看，包括本部門中完全为商品流通过程服务的企业的全部資產和所屬生产企业中的流通資產。从形态上来看，包括固定流通資產和流动流通資產。它占整个国民經济中的流通資產的絕大部分。

(2) 生产資產。包括本部門所屬生产企业的固定生产資產和流动生产資產。它是整个国民經济中的生产資產的組成部分。

社会主义商业企业经营資金的来源有二：自有資金和借入資金。

自有資金是指屬於企业自己所有的資金。1958年以前，社会主义商业存在着国营商业和合作社商业兩大系統，由于它們屬於社会主义所有制的兩種不同的形式，因之它們的自有資金又各有其不同的具体来源。

国营商业是建立在国家所有制的基础之上的。它的自有資金来源，一是国家預算撥給的資金，另一是企业本身提取的獎勵基金和福利基金。

国家預算撥給的資金是国营商业自有資金的最主要部分。企业

有了这一部分資金，就可以在上級的統一領導下，独立从事經營活動，以求出色地完成国家交給的任务。

企业獎勵基金是企业按照一定的条件和办法由利潤中提取出来的。福利基金是流通費用中附加工資的一部分。它們各有特定的用途，但在未使用前均可参加企业的商品流轉活動。

合作社商业建立在合作社所有制的基础之上，所以各級合作社的自有資金是指那些屬於社員群众集体所有的資金，因之它不能由国家按無償还的原則从預算中撥給。合作社商业的自有資金来源有股金、公积金、特种基金和未分配利潤。

股金在县以上各級社的自有資金中所占比重較小，但它是基層社自有資金的重要組成部分。随着合作社商业的发展，特別在其初期，股金的絕對額增長很快，但它在自有資金中的比重則逐年下降。

公积金是各級合作社根据每年的“盈余分配方案”而提取的积累。此外还包括社員交納的入社費、基本建設撥款中已使用的特种基金、無償收入的商品和其他物資以及其他不需返还的收入。随着合作社商业商品流轉的扩展、盈余的增加，以及公积金本身的逐年积累，它日益成为合作社商业自有資金的最重要来源。

特种基金是从利潤或流通費用中提取出来的。按其特定的用途包括建設基金、修建基金、調剂基金、扩大資產准备金、教育基金、福利基金、企业獎勵基金和公益金。它在自有資金中的比重也在逐步增加。

未分配利潤是当年利潤在未分配以前所可利用的資金。它在每年年終合作社商业的自有資金来源構成中占有很大比重，但是到下一年度初一經分配，即轉为上述各項資金来源。还須指出，在实际工作中，未分配利潤是包括当年应繳未繳的所得稅在內的，但严格地講，这一部分是不屬於自有資金的。

几年来合作社商业的自有資金有了迅速增長，从1951年到1956年增加了近12倍，同时自有資金来源的構成也在不断改善。这是合作社商业財務狀況日益巩固的重要标志之一。

現將合作社商业自有資金来源及其发展情况列表如下：

合作社商業自有資金來源及其發展情況表

單位：千元

項 目	1951年	1952年	1953年	1954年	1955年	1956年
自有資金總額	260,801	637,772	1,198,083	2,039,080	2,663,755	3,307,958
自有資金增長環比指數	100	244.54	187.85	170.20	130.64	124.18
總 額	105,591	243,677	286,328	333,950	330,688	335,751
增長環比指數	100	230.77	117.50	116.63	98.99	101.56
占自有資金的比重	40.49	38.21	23.90	16.38	12.41	10.15
基層社資金占其自有資金的比重	65.74	55.00	41.34	28.34	23.46	22.25
總 額	75,995	215,608	314,551	521,150	895,280	1,418,833
增長環比指數	100	283.71	145.89	165.68	171.79	158.48
占自有資金的比重	29.14	33.81	26.25	25.56	33.61	42.89
總 額	11,180	48,907	97,237	219,590	448,041	603,900
增長環比指數	100	437.45	198.82	225.85	204.31	134.38
占自有資金的比重	4.29	7.67	8.12	10.77	16.84	18.23
總 額	68,035	123,580	499,967	964,390	989,251	95,474
增長環比指數	100	180.46	385.84	192.89	102.58	96.08
占自有資金的比重	26.09	30.33	41.73	47.30	37.14	28.73

說明：1. 本表根據合作社歷年統計年報和“全國供銷消費合作社三年財務資料彙編（1951年—1953年）”整理彙算而得。

2. 股金總額不包括縣以上各級社。基層社自有資金數額未單列出。

3. 未分配利潤與虧損抵銷後的淨額，其中包括有本年度應繳未繳的所得稅在內。

1958年起，国营商业和合作社商业逐步合并，合作社商业的原有資金，除其中的股金一般退回給社員或撥交給新建立的农业社和人民公社供銷部以外，其余都轉入国营商业。同时，国家又改进了財政和商业管理体制，实行了企业利潤留成制度。这样一来，商业企业的自有資金来源也就起了变化，今后是为以下几个方面：（1）国家或地方預算撥款；（2）接收合作社基金；（3）企业利潤留成。

借入資金是指那些参加企业經濟活动，但不屬於企业所自有的資金。社会主义商业借入資金来源有国家銀行短期借款、定額負債、結算負債和長期借款等。

国家銀行短期借款是借入資金的最重要来源。企业的固定資金和非商品資金一般均为自有資金，但在商品資金中，企业只按国家或上級規定参加部分的自有資金，其余大部所需之數則由銀行借給。这是由商业活动的特点所决定的。因为企业的进貨和銷貨經常是不平衡的，各个时期的任务大小也不一样，所以所需資金的数量也在不断发生变化。在这种情况下，如果全部商品資金都用自有資金，那么有时會感到資金不足，不能滿足商品流轉的需要，有时也會感到資金过多，造成資金的积压。有了国家銀行的短期借款，商业企业就可以根据实际业务需要向国家銀行借款，使所占用的資金与商品流轉相适应，这对保證需要与灵活調度国家資金都有重大意义。此外，因为有銀行借款参加了商品資金，国家銀行就可以通过信貸工作，了解各个企业的經濟活动狀況，在互相协作的前提下，及时发现問題提供意見，帮助企业改善經營管理。

定額負債是由于結算期固定而产生的一种借入資金，包括应付利息、应付工資、应付税金、应繳利潤等。由于它可以經常地被企业所占用，当作为自有資金而参加企业的业务活动，故亦称“視同自有資金”。

結算負債是有关商品購銷业务的正常結算过程中所負的債務，包括应付款項、預收、往来等。

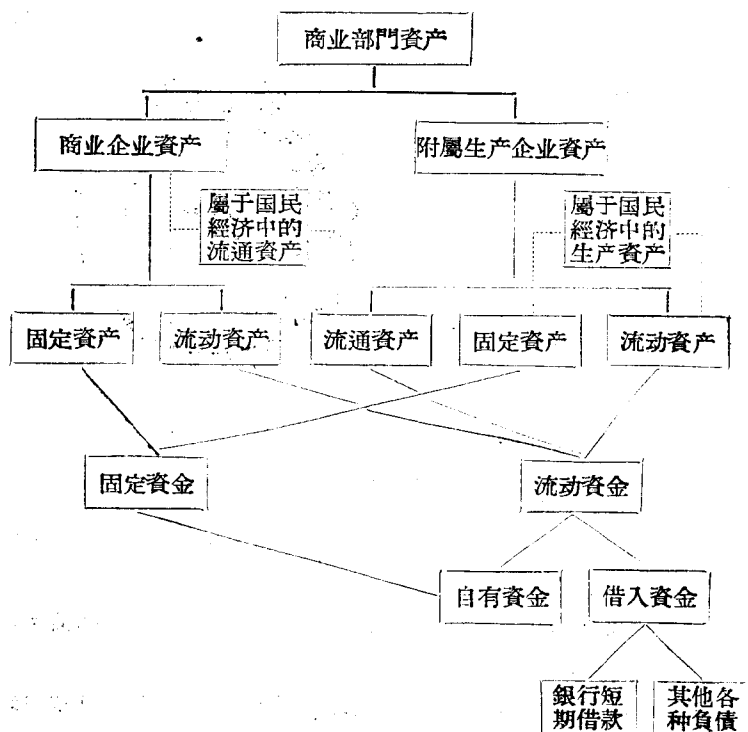
長期借款是指某些單位按国家或地方專門指示或有关办法办理

的借款。这一借入资金来源在一般商业企业中是較少有的。在原合作社商业系統中，長期借款也称固定負債，是指使用期限較長的債務，包括中央和地方財政撥借的長期資金(即國撥基金和地撥基金)、銀行的長期借款(期限在一年以上)以及上級社撥入的長期資金(如調劑基金)等。

还需指出，在实际財務工作中，由于自有資金同借入資金中的定額負債和長期借款都是为企业所長期經常使用的，因之往往把三者結合在一起来进行計劃和管理，并合称为“自有及視同自有資金”。

綜上所述，社会主义商业資產的構成和来源可以以圖示之如下：

社会主义商業資產的構成和来源略圖



第二节 社会主义商业中的经济核算制。

利润及其计划

迅速地发展社会主义经济的重要条件是在国民经济各部门中大力开展增产节约运动,合理地使用人力、物力和财力,以最少的耗费取得最大的成果。这在社会主义企业中是以政治为统帅,并借助于经济核算制来实现的。列宁指出,要建成社会主义并把千百万人引上共产主义,“不是直接依靠热情,而是借助于伟大革命所产生的热情,依靠个人利益,依靠个人兴趣,依靠经济核算。”^① 斯大林在1931年谈到必须从工业内部积累资金以实现国家社会主义工业化时也曾指出:“需要消灭不善经营的现象,……在我们的一切企业中实行并巩固经济核算制。”^②

我们知道,经济核算制是从社会主义经济中产生和发展起来的,它是社会主义生产关系的表现形式之一。在社会主义以前的各经济形态中,不仅从来没有过经济核算制,而且也不可能有经济核算制。因此,经济核算制是社会主义所特有的经济范畴。

什么是经济核算制呢?

经济核算制就其最一般的形式来说,它是社会主义国家有计划地管理企业的一种方法。经济核算制是在有计划地利用价值规律作用的基础上建立的,同时也是实现社会主义基本经济规律、国民经济有计划发展规律和其他社会主义经济规律的要求的手段。它要求以货币形式来计算和较量经济活动的耗费和成果,要求以企业本身的收入来抵偿其支出,要求节约资金并保证赢利。

社会主义商业中实行经济核算制的目的是:调动一切积极因素,

① 列宁:“十月革命四周年”,“列宁文选”两卷集,第二卷,人民出版社1954年版,第909页。

② 斯大林:“新的环境和新的经济建设任务”,“斯大林全集”第十三卷,人民出版社1956年版,第68—69页。

扩大經營,改善管理,使商业更好地为政治、生产和群众服务,并在此前提下,提高企业赢利,为国家增加积累。

商业企业实行經濟核算制所应具备的基本条件如下:

(1)企业有法人的地位,即在法律上是一个独立的經濟單位,并且具有上級核定的为商品流轉业务所必需的自有資金,归其独立負責和使用。因为这样才能保証企业在国家集中领导下而获得經濟上业务上的独立性,使企业能够充分发挥主动性与积极性,合理使用这笔資金,寻求各种措施以完成和超額完成上級批准的計劃以及各項任务。

(2)在当地人民銀行开立帳戶,以本企业名义向銀行办理借款和結算。如前所述,在商业企业的全部流动資金中,自有資金只占一部分,其余主要是国家銀行的短期借款。所以企业直接在銀行开户和借款,并且通过銀行办理結算,就能及时地拥有足够的資金进行經濟活动,同时也加强了社会主义企业部門間的联系,便于彼此协作和相互支援,多快好省地組織一切工作。

(3)經濟核算制要求对企业的收支和經營成果进行精确的核算,并以本身收入抵偿支出,因此实行經濟核算制的企业必須編制全面的計劃、独立的資產負債表和其他的會計报表,并应独立核算盈亏。这样才能正确組織核算,并刺激企业发挥其經營积极性,精打細算地管理經濟,为国家积累建設資金。

社会主义商业中的經濟核算制有兩種形式:全經濟核算制和半經濟核算制。

实行全經濟核算制的單位就是完全具备了上述条件的企业。而实行半經濟核算制的單位,則除了在會計核算上一般都須独立計算盈亏外,在其他方面比起全經濟核算制来就还缺乏某些条件。例如,它的資金不独立,或不能向銀行开立帳戶和借款,或計劃不完全、指标較簡單等。

此外,还有实行报帳制的單位,也就是未实行經濟核算制的企业。一般說来,它不具备上述的各項条件,即資金由上級掌握,借款和

結算由上級辦理或以上級名義辦理，計劃和報表由上級編制，盈虧由上級統一核算。但是，上級單位通常也對它規定若干主要指標和下放一定權力，以加強其責任性，並便於領導和管理。

應該指出，在實際經濟生活中，商業企業實行經濟核算制的具体做法是多種多樣的。上述全經濟核算制、半經濟核算制和報帳制的劃分，只是就商業企業的一定的經營管理情況和獨立核算的程度而作出的一種基本的概括。

社會主義商業中實行經濟核算制及其所採取的形式和具体做法，應該根據客觀的需要和可能以及不同地區和單位的具体條件來決定，而不能是千篇一律或一成不變的。從實踐中的經驗來看，這時必須考慮當時當地的中心任務和具体情况，各該單位的業務性質、經營特點、內部管理制度、勞動組織狀況和其他條件，並且應該符合下列原則：第一，適應工農業生產和商業工作大躍進的形勢以及商業工作方針任務的要求；第二，符合國家財政、商業管理體制改革和職權下放的精神，便於黨政領導和發揮企業與廣大群眾的積極性；第三，有利於簡化手續制度和節省核算工作的人力、物力消耗，並能改善企業的資金管理。

在我國社會主義商業中實行經濟核算制是逐步發展起來的。

我國國營商業從1950年3月全國財經統一後，就已實行了經濟核算制。1950年3月中央人民政府政務院第23次政務會議通過的“關於統一全國國營貿易實施辦法的決定”，是宣布在我國國營商業中實行經濟核算制的第一個正式文件。該決定指出：“中央人民政府貿易部領導下之各專業總公司，均為經濟核算單位，具有固定資金與流動資金”。可見這時的全經濟核算制是以各專業總公司為單位，而未推行到商業企業。

在國民經濟恢復時期，國營商業所實行的這種以各專業總公司為單位的經濟核算制，它的特点就是在專業總公司系統內實行貿易金庫制度和商品調撥制度。

貿易金庫制度的主要內容是各大行政區、省和分支公司的一切

現金收入，包括銷貨收入和其他收入在內，均需于当日繳入当地的由中国人民銀行代理的貿易金庫。各地貿易金庫應將当日的現金收入逐級上報貿易總金庫。各級公司的一切現金支付，包括採購用款、稅款、倉庫建設費、經營費用等，均需制定財務計劃，逐級上報至專業總公司審核，經中央貿易部批准以後，以支付通知書通知貿易金庫支付。凡繳入貿易金庫的一切現金，非經總金庫的通知不得支取。

商品調撥制度的主要內容是在專業總公司系統內的一切庫存商品，專業總公司有权随时以命令進行調撥。商品的調撥採取逐級負責制，一般不計盈虧，由專業總公司統一作價，逐級上報轉帳。

實行貿易金庫制度和商品調撥制度，使國家能高度集中和統一地使用國家的物資和貨幣，從而能根據全國和各地的需要，集中力量打擊投機，調劑供求。這對於保證物資供應、穩定物價、扶植生產和安定人民生活，起着重大的作用。由此可見，實行這一辦法，在當時的條件下是必要的。

然而，實行上列措施也產生了許多缺點。第一，由於企業在經濟上業務上沒有獨立性，一切聽從上級調度，由於商品的調撥不計盈虧，這就阻礙了企業經營積極性的發揮，只以完成任務為衡量工作成績的唯一標準，而不顧人力、財力、物力的巨大浪費，很多企業形成“沒錢向上要，沒貨上級調，損失咱不管，賠賺不知道”的情況。第二，由於資金與商品的流通是在全國範圍內以層層批轉的方式來進行的，一方面使大量貨幣資金徘徊於上繳和下撥過程中，以致資金周轉緩慢，利息開支增大，另一方面商品按行政系統逐級下撥，造成經營環節增多和大量不合理的商品運輸現象。這一切都造成了商品流通費用的增大和國家資財的浪費。第三，由於商品由上級直接調撥，而上級對本企業供應範圍內的需要又往往不甚了解，因此，商品的調撥常常不能適合當地消費者的需要，造成商品的此處積壓、彼處脫銷，引起了消費者的不滿。

所有這一切，都不符合於社會主義的節約原則，不符合於“勤儉建國”、“勤儉辦企業”的精神，從而不利於社會主義的經濟建設。因

此,当国营商业面临其第一个五年计划时期的更加繁重的任务时,在我国的工农业生产已经恢复、物价已经稳定和社会主义经济已经壮大与巩固的条件下,就必须也可能改变过去的办法,把经济核算制推行到商业企业中去,进一步改善国营商业的经营管理,为国家积累更多的建设资金。

经济核算制推行到商业企业中去是从1952年第四季度起,首先在中国百货公司系统中进行试点示范,而后于1953年起逐步全面推广的。为了把经济核算制推行到商业企业,国营商业各专业总公司大都根据本系统的具体条件,有准备有步骤地对所属下级单位进行了清理资产、核定资金,并下放了信贷指标,由各地人民银行对当地的独立核算单位直接贷款。同时也取消了原来那样的商品调拨制度,各级采购供应单位和要货单位开始通过经济合同来建立业务关系,并在国营商业系统内部广泛地推行了托收承付结算制度。

但是国营商业在1953年上半年推行经济核算制过程中,由于当时商业部领导上对国营商业在建设时期的基本任务认识不足,片面地提出了“压缩库存、挤出资金”的错误方针,并把实行经济核算制作为貫徹这一方针的手段,出现了“淡季核资”的偏向,也有不少单位以为经济核算制只是压缩库存或计算赚钱,把它与国家政策和商业任务对立起来。同时在推行经济核算制的很多方法上又卡得过紧过死,如规定核资后的超定额商品必须限期处理,以归还银行贷款,企业必须按照国家批准的利润计划定期上缴利润,否则便由银行硬性扣缴等,这都不切合实际情况。这样的结果大大地影响了商业企业特别是批发环节的购销业务,妨碍了生产发展和市场供应,削弱了国营商业在市场上的领导地位。

1953年夏季,全国财经会议批判了国营商业在当时所犯的错误。国营商业随之也纠正了推行经济核算制中的上述缺点,并从历史经验中认识到实行经济核算制是一个思想上、组织上、制度上的重大改革,必须经过充分的准备,加强思想领导,发动群众,同时针对当时情况,提出要树立这样的全面经济核算制思想,即“依靠职工、精打细

算、科学管理、摸清产銷、扩大流通、加速周轉、降低費用、計算盈亏、貫徹政策、完成計劃”。此后，經濟核算制乃有计划地稳步推向商业企业，并随着国营商业财务工作的提高和信貸制度的改革，获得不断的巩固。

在合作社商业系統推行經濟核算制的过程中，由于各級社都是当地劳动群众集体所有的經濟組織，从成立时起即单独核算，所以不需有如国营商业中的逐級下放資金工作。合作社商业中大力推行經濟核算制是从1953年开始的。为了适应大規模經濟建設的需要，针对当时普遍存在的經營管理不善情况，提出了逐步貫徹經濟核算制，其工作內容一般包括：加强計劃統計工作，推行各种合同制度，加强财务管理和健全會計制度，清理商业信用，与銀行建立信貸关系，推行各項定率（資金和商品周轉率，商品流通費用率、損耗率、利潤率、定員）以及进行思想教育与干部訓練等。几年来，經濟核算制已由各級联社推行到广大的基層社了。

在社会主义建設事業全面大躍進的新形势下，社会主义商业中的經濟核算制，也在原来大都行之于基層商业企业的基础上，有了新的发展。各地从实际經濟生活中的新情况和新要求出发，本着破除迷信、解放思想、敢想敢說敢干的精神，对实行經濟核算制的單位作了新的改变。在城市的大、中零售商业企业中，随着“三参一改”的推行，以及各項指标、权力下放到商品部或小組，为了进一步發揮广大职工群众的經營积极性，很多都实行了分部或分組的完全經濟核算制。而在县級及县屬商业單位中，随着农业社和人民公社供銷部的成立，所屬單位相对集中，为了减少經營环节，加速商品流轉，克服上下矛盾，加强三大观点，减少核算环节和簡化手續制度，大大節約人力、物力和財力，很多地方在整风运动胜利的基础上，逐步改过去县內兩級經營、兩級核算为县內一級經營、一級核算，基層單位則均实行报帳制。上述办法，經過各地試点，証明一般是可行的，这就使得社会主义商业中的經濟核算制更加符合于多快好省的要求，进一步發揮有效的作用。