

蘇聯企業經濟 活動分析的幾個問題

中國人民銀行總行編

財政經濟出版社

蘇聯企業經濟
活動分析的幾個問題

中國人民銀行總行編

財政經濟出版社

內 容 提 要

本書主要介紹蘇聯國家銀行在放款工作過程中對工業企業與貿易企業的經濟活動進行分析的理論與實際。書中對工業企業的生產、成本、銷售、財務等計劃的完成情況，及對貿易企業的商品流轉、利潤等計劃的完成情況和其資產負債表的分析方法，均作了系統扼要的說明。

* 版權所有 *

蘇聯企業經濟活動分析的 幾個問題

定價 4,600 元

編 者 中 國 人 民 銀 行 總 行
出版者 財 政 經 濟 出 版 社
北京西總布胡同七號
(北京市書刊出版業營業許可證出〇六〇號)
印刷者 北 京 新 華 印 刷 廠 分 廠
總經售 新 華 書 店

分類：財政·經濟 編號：0168

54, 11, 京型, 52 頁, 80 千字; 787×1092, 1/25 開, $4\frac{4}{25}$ 印張

1954 年 11 月初版第一次印刷 印數 [京] 1—8,000

編號	0168
定價	4,600元

蘇聯企業經濟
活動分析的幾個問題

中國人民銀行總行編

財政經濟出版社

編號 0168
定價 4,600元

目 錄

導論	5
一 企業會計核算的意義及重要性	7
二 分析企業財務活動的基本前提	8
三 分析的任務和進行的方法	11
第一篇 工業企業經濟活動分析	13
第一章 企業生產計劃完成情況的分析	16
一 生產計劃完成的總情況分析	16
二 用實物表示的生產計劃完成情況分析	18
三 生產的節奏性的分析	19
四 產品的種類和成套性的分析	21
五 產品質量的分析	22
六 影響生產計劃完成的主要因素—— 勞動計劃完成情況的分析	25
七 影響生產計劃完成的主要因素—— 材料、技術供應情況的分析	29
第二章 產品成本計劃完成情況的分析	31
第三章 產品銷售與積累計劃完成情況的分析	35
第四章 企業財務計劃完成情況的分析	40
一 工業企業資產負債表的格式	40
二 核對數字是否平衡	46
三 企業法定基金運用情況及利潤分配情況的分析	48
四 流動資金的意義及週轉率	49
五 怎樣計算流動資金週轉率	50
六 計算個別項目的流動資金週轉率	52
七 資金的運用	54

CAA 74/62

八 分析銀行借款使用情況及保證情況·····	55
第二篇 貿易企業經濟活動分析 ·····	59
第一章 分析貿易企業經濟活動的任務與根據 ·····	59
一 分析貿易企業經濟活動的任務·····	59
二 分析所根據的資料·····	59
第二章 商品流轉的分析 ·····	61
一 分析商品流轉計劃·····	61
二 進貨計劃完成情況的分析·····	71
三 商品流轉率的分析·····	74
第三章 流轉費用的分析 ·····	75
一 分析流轉費用的任務和根據·····	75
二 流轉費用的一般分析·····	76
第四章 貿易企業利潤計劃完成情況的分析 ·····	77
一 如何分析利潤計劃的完成情況·····	77
二 影響利潤計劃完成的因素·····	79
三 計劃外的損失與收益·····	81
第五章 怎樣分析貿易企業的資產負債表 ·····	82
一 分析貿易企業財務狀況的任務和根據·····	82
二 流動資金的分析·····	86
三 分析未參加週轉的資金·····	91
四 分析企業支付能力·····	93
五 分析貿易企業遵守財務紀律、結算紀律 和信貸紀律的情況·····	94
六 銀行貸款保證的檢查·····	95
七 季節性商品儲備貸款保證的檢查·····	97
八 結語·····	98
附錄 談蘇聯企業經濟活動分析 ·····	99

導 論

從理論方面講一些分析企業財務情況的知識，這對於銀行工作人員是很必要的。

從歷史發展過程來看，有關會計方面的著作的出現是在一四九四年，而關於分析企業財務情況的著作，則在十九世紀九十年代才出現。從相隔的時間可以明顯的看出，由於股份公司的發展，才有分析企業財務情況的需要。

企業公司特別是股份公司的形式，使持有股票的人們——大股東、資本家，對企業財務情況的分析發生了很大興趣，但他們所關心的是公司的支付能力和盈利能力的大小。除股東和資本家以外，注意企業財務情況的還有銀行，這是由於它經常供應貸款給企業，並要求企業服從於銀行的支配。

資本主義國家在近幾十年以來，對於企業內部財務情況的分析，特別得到發展。其目的是把各部門的實際業務和財務經營情況供給資本家。他們所運用的分析方法，一貫是保守秘密的，從來不公開發表。因為它是為資產階級服務的，也就是說，他們的分析方法和分析的原則，都是對資本家有利而對勞動人民不利的。總之他們分析企業財務情況所關心的有三點：一、被投資企業的支付能力如何；二、被投資企業的资金週轉速度；三、被投資企業的盈利能力。除此而外，對於其他的事情，資本家是毫不關心的。

在蘇聯，分析企業財務情況是與資本主義國家走着完全不同的道路。偉大的十月社會主義革命以後，蘇聯建立了新的社會主義制度。分析企業資產負債表和分析企業財務情況得到了很大的發展，它是走着

與社會主義經濟特性完全符合的道路。由於蘇聯國民經濟是遵循着有計劃（按比例）發展的法則，因此對於分析企業資產負債表創造了新的完全有利的條件。這在資本主義國家是不可想像的，根本不可能做到的。由於蘇聯取消了商業秘密，使分析工作有獲得充分材料的可能，可以取得並掌握進行分析時所需的全面的資料——包括會計、統計、業務等資料。

在目前就蘇聯情況來講，分析企業資產負債表的意義是愈來愈大了。第二次世界大戰以後，蘇聯為發展國民經濟五年計劃，要求發掘和動員一切潛在的後備力量。分析企業資產負債表和財務情況就是動員企業潛在力量最有效的手段之一。由於這一重要性，分析企業資產負債表不僅企業領導人予以注意，連廣大的勞動羣衆也予以很大重視。這裏所指的是有關經濟部門的工作人員，如會計、統計人員，他們都需要具備分析企業財務情況的理論和技術水平，並參加分析資產負債表的實際工作。檢查工作人員在掌握了分析的方法後，在檢查過程中才能斷定企業的業務結果與財務情況；計劃工作人員運用資產負債表的分析，是檢查計劃執行情況的有力武器，也是改善今後計劃工作的基礎。莫洛托夫同志曾經說過：“編製計劃如果不顧及計劃執行的進度，那末就不能認為計劃工作是良好的。這種脫離實際生活的書齋式的計劃工作，是沒有多大價值的。計劃工作並不是編製一大堆數字表而不管計劃執行進度如何。”[●] 因此，檢查工作人員和計劃工作人員也應該掌握資產負債表的分析方法。企業的領導人員如經理、科長等，也必須掌握分析企業資產負債表的知識。最後應當指出，對分析企業財務情況感到最大興趣的是銀行信貸工作人員和財務工作人員，掌握、研究和分析企業財務情況，是蘇聯財政人員最重要的任務。因此，對銀行工作人員來講，凡具有相當業務水平的人員，都須掌握分析企業財務情況和資產負債表的知識。在蘇聯黨的組織和社會團體，對這些工作也很重視。目前，分析企業

● 引自“蘇聯發展國民經濟的第三個五年計劃”人民出版社版，第二四頁。

財務情況已成為成千成萬勞動人民所共同關切的事情。

一 企業會計核算的意義及重要性

企業會計工作的目的，在於及時和正確的反映計劃執行情況，了解物資和貨幣資金運用情況，從而監督並推動企業的全部工作。

會計年報(年度決算)是每個企業的主要文件(季度、月度會計報表同樣是重要的，它們對於實際工作具有一定的意義)，年度決算是總結企業全年的經營成績，它彙總會計、統計和業務方面的各項主要指標，以說明企業全年生產和財務活動工作的結果。

在蘇聯，所有會計報表和資產負債表的格式和細則，完全由主管部門擬定，經蘇聯財政部和國家統計局批准，這使蘇聯會計報表的格式得到統一，從而在分析報表時才可能廣泛而全面的將各種資料加以綜合和比較。

每一個經濟核算企業，必須按月、季、年編製會計報表和資產負債表，報送其上級機關，並將副本報送財政部門及其開戶銀行。在會計報表上附有說明書，由經理和會計負責人員簽字，詳細說明影響企業財務經濟活動的原因，專欄說明清點財物和盤存的結果。年度決算報送不得遲於翌年的一月二十五日；月度報表通常不得遲於下月十五日；季度報表也不得遲於下一季度第一個月的十五日。各主管部門依此原則，再根據各地交通情況，規定下級報送報表的期限。凡企業在規定期限內未能送到報表，其主管人員——經理、會計主任應受紀律處分；對經常編造不正確報告的單位主管人員和會計主任，則應受法律處分。上級機關在收到下級機關報表的兩個月之內，必須予以審核批准；屬於托拉斯系統企業的會計報表和資產負債表，由托拉斯經理審核批准，屬於區級企業，由區蘇維埃執行委員會主管科長審核批准，市級企業由市蘇維埃執行委員會主管科長審核批准。

在批准年度決算時，應規定企業上一年度利潤的處理，如發生虧損

應即規定彌補辦法。

財政部門和銀行爲正確執行對企業決算的監督，有權參加企業特設的年度決算審核委員會的工作，並有權對企業單位的年度決算提出意見和建議。企業上級單位在審核企業年度報告時，應於審核前兩天通知銀行，使銀行工作人員能在事先研究企業的報表，並準備在討論時提出自己的意見。報表經審核批准後，應在五天之內將審核記錄送交銀行，銀行如發現有不正確之處，在收到審核記錄十天以內有權向企業單位提出自己的意見，請有關部門修改。有關部門在收到銀行建議十天後如不作出書面答覆，即認爲已接受了銀行的意見。如銀行意見與批審企業單位不同時，可提交當地蘇維埃執行委員會解決。

二 分析企業財務活動的基本前提

從銀行來說，分析企業財務情況有着重大的意義。這一分析主要是根據企業報送的書面資料來進行的。企業的書面資料，經過整理、綜合、分析以後，就能全面說明企業業務活動的實際情況，還可以進一步的發掘企業的潛在力量，並動員這些力量，改正生產和經營過程中的不均衡現象。列寧同志在“論統一經濟計劃”中說：“實事求是的經濟學家決不會從事編製無謂的提綱，而是會去細心研究事實、數目字及實際材料，詳細分析我們自己的實際工作經驗，而公開說明：我們在某某地方犯了錯誤，要用某種某種方法加以改正。實事求是的行政人員一定會根據這種研究而提出或是由自己負責施行相當辦法，如調換工作人員，改變工作報告方式，改造機關等等。”●

在開始分析以前，對表報的正確性應加以檢查，其內容有以下八點：

1. 報表編製手續的正確性；
2. 數字計算的正確性；

● 引自“論蘇聯社會主義經濟建設”，人民出版社版，高級組，第一冊，第六一頁。

3. 報表中的指標是否與批准計劃指標相符；
4. 報表中各種指標是否一致；
5. 盤存的質量和盤存的結果在報表中的反映是否正確；
6. 根據會計報表及資產負債表編製條例，對於資產負債表的各個項目估計是否正確；
7. 在法定盈餘基金及其他來源項下，各種費用和虧損的出賬是否合理；
8. 特別基金和專用撥款的各種項目，在資產負債表上的反映是否正確。

由以上八點可以看出，在進行檢查時就必須明瞭會計處理手續、編製程序以及呈送報表的規則。

茲將初步檢查的內容及應注意各點分述如下：

1. 報表編製手續的正確性，是指在蘇聯財政部和國家統計局所頒佈的標準表格格式中，規定了那些報表應由那些負責人簽字。大多數的報表是由企業經理和適當的負責人——會計主任、總工程師、總機械師簽字。如果缺少應有的簽字，則報表應認為無效。此外，如報表份數不全，缺少說明書或某些數字填報不齊，亦均認為無效。由此可見，審核報表是否正確首先應注意：①有關主管人簽字是否齊全；②規定的報表份數是否齊全；③各項說明書是否齊全。這是收到報表後必須核對的三項主要內容，這在中國也同樣適用。

2. 數字計算的正確性，在實際工作中的意義是不須詳細闡明的。我們假如在資產負債表上，發現了資產方和負債方的數字不符，在這裏必然是資產負債表中的某項科目被遺漏，或所填的金額不正確所致。這種錯誤在沒有改正以前，是不能根據它進行分析的。在資產負債表上，不得塗改、刀刮和用藥水消蝕等，如果數字誤寫經改正後必須由會計主管負責人簽字。一般的說，數字的正確與否是分析工作的起碼條件。

3. 報表上所列的計劃數字，必須核對其是否與核准的計劃數相符，

是否已修正過，如修正必須經其上級機關核准。如果企業未經上級核准而更改數字，銀行可以認為是不合法的而拒絕接受這種報表。

4. 各種報表中的指標是否一致，即各個有關聯的指標在分析以前必須確定它們之間的互相關係，再檢查它們之間有無矛盾抵觸之處。譬如企業的“收益”，除反映於資產負債表外，同時在有關的商品銷售報告中亦應反映，這兩個表上的數字應相符，如不符則表示其中某一數字的正確性有問題，因此就必須加以修正。這是分析人員應予特別重視的，因為在這種情況下，分析中可能揭發出報表中更嚴重的錯誤。

5. 盤存的質量之所以必須進行檢查，是因為盤存是保護社會主義財產的重要手段之一。根據蘇維埃的法律，在編製年度決算之前，必須進行一次全面的盤存，即實際核對固定資產、材料、物料、貨幣資金、企業清算中的債權、債務等。並編製“盤存實物財產比較明細表”，表中一方面表示盤存的固定資產和物資實有數量，另一方面則為賬面上應有的數量。盤存結果如與賬面不符，應進行詳細的核對並修正賬面數字。對在製品盤存也應予以特別注意。盤存是一件細緻的工作，它的好壞決定資產負債表的正確與否，如果盤存作不好，資產負債表和會計報表的質量就會降低，可能為企業本身造成損失。銀行工作人員應經常注意這一點。蘇聯企業的全部盤存工作必須在年底前完成，盤存的辦法由財政部規定公佈。

6. 資產負債表各科目的估價是否正確，除了正確的盤存以外，還需要進行估價。根據蘇聯法律的規定，固定資產是按實際價值計算，而流動資金則照原價計算，如果違反了這個規定，財務情況就不能得到正確的反映。

7. 各種費用和損失的攤銷是否合理合法，這在蘇聯是有嚴格規定的。如清理固定資產的損失，是不能攤入成本，而是要在法定基金上減除的。如果不遵守這項規定，就會使企業的損益金額不正確。

8. 專用資金和特種基金在資產負債表上的正確反映，首先要搞清

專用資金和特種基金的超支，這是不能用其他資金來源彌補的。這種超支在年終的決算中作為未結清款項。因此，銀行有權要求企業在下一年度用新的專用撥款或特別基金來彌補。

銀行在審核報表時，如發現與上述八項內容不符時，應退回企業修正。銀行收到報表時，如未經核對即進行分析，是收不到應有效果的。企業對於修正的報表，送到銀行的期限為十天，如企業延期不送，則銀行有權實行信用制裁。如果銀行有關同志對於有許多錯誤的報表沒有進行核對就送給主管負責人員，這是不對的；銀行的有關幹部，要加倍注意這點起碼的要求。主管人員對事先的審查工作，要經常向經辦同志詢問，不然會造成業務上的錯誤。

三 分析的任務和進行的方法

在分析時必須有明確的目的，要抱着尖銳批評的態度，並具有高度的黨性來進行分析。這樣，才能揭發企業工作中的缺點，才能推廣企業工作中優良的先進經驗。

分析的結果，必須達到下列兩個目的：

1. 說明企業現有的潛在力量；
2. 動員業經發現的潛在力量，也就是利用原計劃所沒有能夠規定的那些後備力量。

我們分析會計報表和資產負債表，可以提供下列幾種可能：

1. 更好的對企業和經濟機關進行有計劃的領導；
2. 確定企業全體職工在報告期內，是否進行必要的措施，以便提高企業生產的質量和數量指標；
3. 說明推進計劃完成或阻礙計劃完成的原因；
4. 說明在企業業務、財務活動中存在的缺點及造成缺點的原因；
5. 確定企業對自有資金及借入資金是否合理運用；
6. 確定企業是否嚴格遵守結算紀律；

7. 發掘在企業中由於降低生產成本，更好地利用生產設備、原材料、動力、燃料等以加速企業資金週轉、提高企業收益等有利條件，並盡可能的動員這些後備力量。

對銀行工作人員來說，在分析企業報表時，必須參考企業歷史材料、報告材料、檢查材料及銀行有關各該企業的各种材料。銀行參考檢查材料時，並須與報表上的財務、業務情況作一比較。要說明企業通過檢查以後，對曾經指出的缺點是否已經得到改善。參考歷史材料應根據實際需要，不必把所有的歷史材料都進行比較。同時，應當指出，不論企業報表如何詳細，要從中獲得全面的情況還是不夠的。因此，在必要時銀行工作人員要親自深入企業，才能更全面的了解問題。有些同志認為有了企業的會計報表和資產負債表，進行分析之後就可以獲得正確的結論，這種看法是不正確的。不僅是銀行信貸人員，就是分行行長和其他工作人員，都需要深入企業了解個別問題。這是銀行在分析企業報表前應做的準備工作。

第一篇 工業企業經濟活動分析

關於分析工業企業的經濟活動，根據蘇聯財政部和國家統計局的規定，工業企業基本業務方面年度報表共有二十三種，其名稱如下：

1. 基本業務資產負債表；
2. 法定基金增減變化情況表；
3. 幼兒園開支報告表；
4. 少年宮開支報告表；
5. 經理基金提存計算書；
6. 幹部訓練報告表；
7. 商品生產成本報告表；
8. 主要製成品成本計算表；
9. 產品報告表；
10. 勞動計劃完成情況表；
11. 企業農副業主要指標報告表；
12. 住宅及公用設備報告表；
13. 損益計算書；
14. 附屬企業一覽表；
15. 企業燃料平衡表；
16. 生產能力平衡表；
17. 電力及熱力平衡表；
18. 生產設備增減變化報告表；
19. 企業自用發電站及收音站報告表；
20. 企業自用鐵路運輸主要指標報告表；