

國營商業財務教材

中華人民共和國商業部財務會計局編著

財政經濟出版社

內 容 提 要

本書係根據國營商業企業財務制度及信貸、結算辦法並參照中華人民共和國商業部蘇聯專家關於蘇聯貿易機構財務工作情況的報告及中國人民大學有關蘇聯貿易財務課程的教材編寫而成的。全書共分三部分：首先，在引言中扼要地敘述了國營商業企業財務工作的任務以及財務工作在實行經濟核算制中的作用；其次，分六章說明國營商業企業資金的性質、構成和來源；國營商業企業的財務計劃；國營商業企業的信貸、結算工作；國營商業企業的財務分析以及國營商業企業財務監督和檢查的內容；最後，在附錄中對目前有關國營商業企業納稅的主要問題及其有關規定也作了一些介紹。本書為國營商業系統在職幹部短期訓練用教材，亦可作為其他有關財經單位財會人員、計劃工作人員及財經院校師生的參考材料。

國營商業財務教材

中華人民共和國商業部財務會計局編著

(內部刊物 注意保存)

財政經濟出版社

• 版權所有 •

國營商業財務教材

定價 10,000 元

編著者：中華人民共和國商業部財務會計局

出版者：財政經濟出版社
北京西總布胡同七號

印刷者：中華書局上海印刷廠
上海澳門路四七七號

總經售：新華書店

分類：財政經濟

編號：0230

55.1, 京型, 133頁, 表1頁, 207千字, 787×1092, 1/25開, 10—16/25印張

1955年1月第一版上海第一次印刷

印數(總)1—20,000

(上海市書刊出版業營業許可證出零零八號)

編著說明

爲了貫徹國營商業企業財務制度並進一步提高與改進國營商業企業的財務工作，特編寫本書。

本書爲國營商業系統在職財務幹部短期訓練用的教材。也可供商業機構及其他有關單位實際工作中參考之用。

本書主要係根據國營商業企業現行財務制度、辦法及幾年來在實際工作中的執行情況，結合中國人民大學出版的有關貿易、財務等教程的蘇聯先進理論和中華人民共和國商業部蘇聯專家所作的有關蘇聯貿易機構現行財務工作情況的報告材料，並吸收了中央商業幹部學校兩期財務訓練班教學經驗及同學們的意見編寫的。

由於我們對於國營商業企業財務工作還沒有摸索出比較成熟的經驗，加以編寫同志理論、業務水平所限，因而無論在理論的介紹和實際的敘述上都不免有欠妥甚至錯誤之處，希望讀者多多提出批評和意見，以便修訂時有所改進。

中華人民共和國商業部財務會計局

一九五四年十一月

目 錄

編著說明	3
引言	7
第一章 國營商業企業的資金及其來源	11
第一節 國營商業企業資金的性質	11
第二節 國營商業企業資金的構成和來源	11
第二章 國營商業企業的財務計劃	14
第一節 財務計劃的基本概念	14
第二節 自有流動資金定額計劃	17
第三節 利潤計劃	42
第四節 應納稅金計劃	50
第五節 固定資產折舊計劃	51
第六節 財務計劃總表	60
第七節 蘇聯貿易機構收支平衡表的介紹	62
第三章 國營商業企業的劃撥結算	68
第一節 劃撥結算的意義和原則	68
第二節 劃撥結算的方式及其應用	70
第四章 國營商業企業的信貸	87
第一節 國營商業企業信貸的任務和原則	87
第二節 信貸的種類及其應用	91
第三節 借款計劃的編製	113
第五章 國營商業企業的財務分析	119
第一節 企業經濟活動分析的基本概念	119

第二節 商品流轉的分析.....	126
第三節 商品流轉費用的分析.....	145
第四節 財務狀況分析的概念.....	152
第五節 定額流動資金的分析.....	159
第六節 非定額流動資金的分析.....	186
第七節 借入資金的分析.....	190
第八節 利潤計劃完成情況的分析.....	197
第九節 財務狀況分析的結論.....	215
第六章 國營商業企業的財務監督與檢查.....	219
附錄 國營商業企業的稅務.....	222
第一部分 商品流通稅.....	222
第二部分 貨物稅.....	232
第三部分 工商業稅.....	244
第四部分 印花稅.....	255
稅率、稅額表.....	1幅

引 言

國營商業是全民所有制的社會主義經濟。它是國民經濟在流通領域中的領導力量和國家實現社會主義改造的物質基礎。

國營商業在過渡時期中的基本任務是為生產與日益增長的人民需要服務，從擴大城鄉互助，內外交流中，穩定市場，不斷地擴大商品流通，促進工農業生產的發展，從而增加國家稅收與合理利潤，為國家積累資金，以保證國家工業化建設，逐步滿足人民需要和鞏固工農聯盟，並不斷地、有步驟地壯大國營商業與合作社經濟，對私營工商業進行利用、限制與社會主義改造。

國營商業在完成上述任務中，必須進行深入細緻的調查研究工作，了解市場的發展和人民的需要；正確地掌握價格政策；在促進提高質量、降低成本的要求下積極採購和推銷國營工業和地方國營工業的產品；有計劃、有步驟地擴大加工訂貨和收購推銷的範圍，以擴大國營商業的經營總額，實現國營商業多進多出的要求。只有這樣，才能促進生產的發展，才能逐步保證人民的需要，才能有力地對非社會主義經濟成分進行改造，才能為國家積累更多的資金投入工業建設，使我國社會主義經濟建設事業獲得迅速的發展。

國營商業企業的財務工作是國營商業企業工作的一個主要組成部分，它担负着掌握與合理運用國家資金的重大責任。因此，正確地組織商業企業的財務工作，對於擴大與加速商品流轉、加速資金週轉、降低商品流轉費用和鞏固企業經濟核算制，完成國營商業任務具有極重要的意義。

財務工作的重要任務，首先是保證為實現商品流轉計劃和其他

有關計劃的資金需要。

這是財務工作對擴大商品流轉、實現商品流轉計劃、爲商品流轉計劃服務的主要方面，也是關係到財務工作是否能完成其職責的主要關鍵。“有多少錢，做多少生意”的思想是不對的。我們不能以資金的多少，來決定商品流轉計劃的大小，而是要保證爲實現商品流轉計劃所必需的資金，否則，就會脫離國營商業的基本任務和國家政策。因此，財務工作者必須以商品流轉計劃爲中心，密切結合其他計劃來編製正確的財務計劃，並在編製財務計劃的過程中來發現各種計劃間的不啣接現象，積極提出改進意見，使各種計劃、特別是財務計劃與商品流轉計劃和費用計劃之間做到啣接一致。只有這樣，才能更好地保證爲實現商品流轉計劃和其他計劃的資金需要。

其次，財務工作還必須在保證爲實現商品流轉計劃所必要的資金的前提下盡可能地節約資金。

通過節約資金的方法，使資金的增長率低於商品流轉的增長率，加速資金的週轉，使國家能够用同樣的錢，做更多的事情。這對我們的財務工作說來，是有重要意義的。財務部門應當想盡一切辦法來節省不合理的資金佔壓，特別是要節省非商品資金的佔壓，並盡可能實行直接結算，縮短結算時間，減少結算資金的佔用；此外，財務部門還應當研究在改進運輸上、在改進倉庫制度上、在改善商品調撥的可能性上，向有關部門及時提出建議；一方面努力改進自己的工作，一方面努力督促別人改進工作乃是十分必要的。

再次，財務工作還要在保證實現商品流轉計劃的前提下，正確地計算國營商業企業利潤，並通過擴大商品流轉、加速資金週轉、降低費用的方法，爭取實現更多的利潤。

國營商業企業的利潤，是在規定國營商業企業的價格政策時就已經規定了的，這個價格政策保證了國營商業企業在合理經營的條件下，應當取得一定的合理利潤。國營商業企業實現這些利潤與爭取更多的

利潤，決不可以用違反價格政策與欺騙生產和消費者的資產階級經營方法去進行，而必須採取擴大商品流轉、加速資金週轉與降低商品流轉費用的社會主義方法去進行。財務工作者的任務，就是要根據規定了的價格政策，根據擴大商品流轉、加速資金週轉、降低費用的原則，正確地計算國營商業企業的利潤，定出先進的、而又實際可行的利潤指標，給國營商業企業全體職工指明努力的方向與奮鬥的目標，並通過財務監督與檢查工作來完成和超額完成利潤指標。

最後，財務工作還必須對財務計劃執行情況進行經常地和定期地監督，檢查與分析，以促進財務計劃的順利實現。只有這樣，才能發掘工作中的缺點，鞏固和發揚已取得的成績，確定今後改進工作的方向，並為做好財務計劃工作奠定有力的基礎，從而鞏固企業的經濟核算制。

國營商業系統已有不少企業單位建立起以經濟核算制為基礎的經營管理制度。

“經濟核算制”是管理社會主義企業的一種基本方法。它的任務就在於保證社會主義各企業能在盡量節約資金與降低費用的情況下來完成和超額完成國家所給予企業的計劃任務。

列寧在論及國家企業實行經濟核算制一文中曾指出它的絕對必要性。他說：“必須提高勞動生產率，努力做到使每個企業都能獲得收益，沒有損失。”●

在我們國營商業系統中，積極地、穩步地推行經濟核算制是全體商業工作人員的任務，而且也是財務工作的重要職責。因此，健全和鞏固的財務工作，是貫徹和鞏固經濟核算制的重要前提。

由於經濟核算制是按照計劃來管理企業的一種方法，而財務計劃則是保證企業各種計劃的資金需要的綜合計劃，因此，正確地編製財務計劃並經常檢查其執行情況，對於鞏固經濟核算制，就能起到一定的作用。

● 列寧全集，俄文第三版，第二十七卷，第 148 頁。

不但如此，經濟核算制要求企業有效地運用資金，加速流動資金的週轉、挖掘企業潛力、降低費用、增加企業的贏利。這要依靠全體工作人員的努力才能做好，但財務工作人員應當最積極的來完成這些工作。

本書所介紹的一些內容，如：結算、信貸、財務計劃和財務狀況的分析以及前面我們所談到的財務工作的任務，都是為貫徹和鞏固經濟核算制所必要的手段。因此，必須正確有效地執行財務制度，認真地完成財務工作，以鞏固經濟核算制，從而勝利地完成國營商業的任務。

第一章 國營商業企業的資金及其來源

第一節 國營商業企業資金的性質

國營商業企業爲了完成國家所給予的任務，保證國家批准的各種計劃的順利實現，就必須有一定數量的資金。

國營商業企業的資金與資本主義商業企業的資本有着本質的不同。

衆所周知，資本主義商業企業的資本，是歸私人所佔有。在資本主義制度下，它是資本家用以剝削和掠奪廣大勞動人民追逐最大限度利潤的手段。目前我國私營商業在人民政府管理、國營經濟領導以及廣大職工監督下，雖然不能像解放以前那樣來剝削廣大勞動人民，但其唯利是圖的本質則是仍然存在的。

我們的國營商業則是全民所有制的社會主義經濟。因此，國營商業企業的資金是用來保證社會生產的不斷進行與擴大再生產；保證商品流轉的不斷擴大並保證勞動人民日益增長的需要能够逐步得到滿足。所以，合理有效地使用這些資金，對於發展國民經濟，改善人民生活具有極重要的意義。

第二節 國營商業企業資金的構成和來源

國營商業企業的資金是由“固定資金”和“流動資金”構成的。“固定資金”是“固定資產”的貨幣表現。它包括：房屋、建築物、機械設備、運輸工具等。這些資金是企業的物質技術基礎。它爲商品流轉服務而不直接參加商品流轉。一般來說，它的價值較大，使用期限較長，在使用過程中

不變更其形態，它的價值也是在長期使用過程中逐漸磨損的。因此，我們稱它為“固定資金”。

“流動資金”則是“流動資產”的貨幣表現。它包括：商品、貨幣和其他流動資金（包裝材料及物料用品、低值及易耗品、待攤費用和結算資金等）。其中除結算資金為非定額流動資金外，其餘均為定額流動資金。這些資金一般是直接參加商品流轉，在每次週轉以後，即轉化為貨幣形態，因此，我們稱為“流動資金”。

國營商業的資金來源有三個方面，即：國家撥給、自行積累和銀行借款。前兩個我們稱之為“自有資金”。後者為“借入資金”。

“自有資金”是國家根據各個企業的業務需要，從國家預算中撥給企業以及企業在其經濟活動過程中積累的資金所構成的。其中自行積累包括企業自身的贏利以及所提存的各種基金等。

目前我國營商業企業中的固定資金，是根據各個企業對於固定資產的修建和購置的需要，專款撥付的資金。這部分資金完全係自有資金。流動資金中的“貨幣資金”、“包裝材料及物料用品”、“低值及易耗品”和“待攤費用”等資金也全部係自有資金。而商品儲備中所需資金的來源，一部分係自有資金，另一部分則是由銀行取得借款。

企業要有一定數額的自有資金參加商品流轉是為了促進企業經營的積極性和主動性，使企業更加關心其經營管理的改進與資金的積累，從而使企業的利益與國家的利益密切結合起來。

所謂“借入資金”，是指參加商品流轉但並不屬於企業所有的資金。企業借入資金的主要來源，是國家銀行為了促進商品流轉按照規定所參加的份額，即我們通常所說的國家銀行的短期信貸或銀行貸款。通過銀行對貸款使用的監督，就可以促使企業更好地發揮資金的使用效能，加速資金週轉，完成和超額完成商品流轉計劃。

此外，由於結算時期的固定，而發生的應付未付貸款及其他等也是企業借入資金的一部分。這種資金一般視同自有流動資金參加企業的

業務活動，我們稱爲“定額負債”或稱“固定負債”。企業應該有計劃地利用這部分資金來參加業務週轉。

企業的財務工作者，要用一切可能的努力加速流動資金的週轉，使企業以較少的資金來完成應完成的任務，爲國家節約資金，以加速國家的社會主義工業化的進程。

第二章 國營商業企業的財務計劃

第一節 財務計劃的基本概念

一、財務計劃的意義和作用

國營商業企業的財務計劃是國家財政預算的一個組成部分。它是根據商品流轉計劃、商品流轉費計劃和其他計劃編製的，並保證着這些計劃，特別是商品流轉計劃，所需要的資金，因此，它是一個用貨幣表現的綜合計劃；它確定着企業資金的來源、資金運用和企業上繳國家的積累數額；它體現着國家政策，同時也是企業進行財務管理，合理運用資金和考核企業經營成績的有力依據。

為什麼說國營商業企業的財務計劃是國家財政預算的一個組成部分呢？我們知道，國營商業是整個國民經濟的一部分。國營商業企業的商品流轉計劃要根據國民經濟計劃來編製，而為完成商品流轉計劃和其他計劃所需要的資金則是通過國家財政預算來撥給企業。企業在獲得國家撥給的資金以後，就要加以有效地運用，並在保證各種計劃資金需要的前提下，來挖掘潛力為國家節約資金，使企業能用較少的資金完成國家批准的商品流轉計劃，同時要將企業計劃期經營所得利潤通過企業的財務計劃納入國家財政預算，並按期將利潤數額上繳國庫，以保證國家財政預算的收入。企業如果能按照財務計劃合理有效地運用資金，不但能使企業本身獲得良好的經營成績，同時也保證了國家財政預算的收入。因此，我們說財務計劃與國家預算存在着不可分割的關係而構成了國家財政預算的一部分。

財務計劃所以能够體現國家政策，是因為它不僅綜合地反映了其他各個計劃所反映的內容，同時，它也將企業各方面業務活動的成果反映出來，這樣，我們就可以從財務計劃的各個數字指標中，衡量企業各方面的活動，是否符合國家政策的要求。國家要求國營商業不斷發展壯大，積極改善經營管理，從加速資金週轉、降低費用中為國家節約資金與擴大積累。財務計劃中的利潤數額和向國家繳納的稅金數額逐年增加以及流轉額指標的逐年上昇，都體現了國營商業不斷發展壯大的原則。財務計劃中資金週轉的不斷加速和費用水平的不斷降低，就說明國營商業企業經營管理的不斷改善，工作質量的提高，更重要的是它顯示出國營商業企業在節約使用國家資金，為國家擴大積累方面所做的努力，因此，這些指標都能具體體現國家的政策要求。

此外，財務計劃對於加強企業財務管理、合理運用資金、考核企業的經營成績，從而鞏固企業的經濟核算制，也起着極重要的作用。財務計劃不但保證着企業各個方面資金的需要，同時也指導企業合理有效地運用資金，財務計劃一經確定，就成為國家的法律，企業必須根據計劃的規定經常監督商品庫存情況，防止不必要的超定額儲備，減少非商品資金的佔壓，經常注意追索欠款，清償債務，充分合理地運用銀行借款，監督企業及時將賣貨款送入銀行以及清理多餘設備，挖掘企業內部潛在力量，藉以健全企業財務狀況，鞏固與加強企業的經濟核算。因此，制定正確的財務計劃並經常監督檢查其執行情況，對於指導企業業務活動，完成國營商業任務是具有極重大的意義的。

二、財務計劃的種類和內容

國營商業企業的財務計劃，由於企業業務性質的不同，可分為以下三種：

(一)基本業務財務計劃——商業企業的基本業務，是從事於商品流轉，因此，根據商品流轉計劃編製的財務計劃，就是企業基本業務財