

中央人民政府高等教育部推薦

高等學校教材試用本

貿易企業資產負債表 與報告的分析

M·H·巴卡諾夫著

中國人民大學簿記核算教研室譯



日吉个代出七中反不立

中央人民政府高等教育部推薦

高等學校教材試用本



貿易企業資產負債表與報告的分析

М. И. 巴卡諾夫著

中國人民大學簿記核算教研室譯

時代出版社

一九五四年·北京

М. И. Баханов

АНАЛИЗ БАЛАНСА И ОТЧЕТА ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

本書根據原文版本：Госфиниздат, Москва, 1949 г.

內 容 提 要

本書係根據蘇聯國家財經書籍出版局(Госфиниздат)一九四九年出版的蘇聯經濟學碩士М. И. 巴卡諾夫(М. И. Баханов)所著蘇聯財政部幹部訓練處推荐財政信貸技術專科學校教材「貿易企業資產負債表與報告的分析」(Анализ баланса и отчёта торговых предприятий)一書譯出。

作者以百貨公司的報表及日常核算資料為例，扼要而有系統地說明了如何分析貿易企業底經濟活動；社會主義企業經濟活動分析是監督企業經濟活動，貫徹經濟核算制，完成並超額完成國家計劃任務、提高企業收益的重要工具。

本書可作為高等學校教材和實際工作者的參考。

時 代 出 版 社 出 版

(北京東四鐘樓胡同十四號)

新 華 書 店 發 行

北京新華印刷廠分廠印刷 北京第二裝訂生產合作社裝訂

1953年10月北京初版 1954年7月第3次印刷

55,121—18,140頁 60千字

目次

序言	3
第一章 貿易企業經濟活動分析方法的一般特徵	9
第一節 經濟活動分析的資料來源	9
第二節 分析所用報告資料的檢查	12
第三節 資料的簡化、歸類和比較；脫離計劃的偏差的揭露	14
第四節 揭發脫離計劃的偏差的原因並測定它們的影響	16
第二章 商品流轉的分析	21
第一節 商品流轉分析的任務和資料來源	21
第二節 銷貨計劃完成情況的分析	24
第三節 進貨計劃完成情況的分析	34
第四節 商品週轉率的分析	37
第三章 貿易費用的分析	44
第一節 貿易費用分析的任務和資料來源	44
第二節 貿易費用的一般分析	46
第三節 工資支出的分析	51
第四節 運貨費用的分析	56
第五節 固定資產維護費用和其他費用的分析	59
第四章 貿易企業財務指標的分析	64
第一節 財務指標分析的任務和資料來源	64
第二節 流動資金的分析	65
第三節 非流動資金的分析	79
第四節 清算和支付能力的分析	82
第五節 收益性的分析	85

序 言

根據資產負債表、報表和日常核算的資料對貿易企業經濟活動進行分析，其目的在於全面檢查商品流轉計劃的完成情況，和貿易費用預算的遵守情況，研究財務結果，並查明未被利用的內部潛在能力。

貿易企業的經濟活動，和國民經濟其他部門企業的經濟活動一樣，是由國家計劃來調節和指導的。社會主義經濟，就其本質來講，是計劃經濟。社會主義經濟是根據原則上和由自發的經濟法則所主宰的資本主義經濟迥不相同（在內容和形式方面全部不同）的經濟法則而發展着的。

社會主義計劃化是蘇維埃經濟的最重要發展法則之一。〔蘇聯之經濟生活，受國家所定國民經濟計劃之決定及指導，以期增進社會財富，一貫提高勞動人民之物質及文化水準，鞏固蘇聯之獨立並加強其國防能力〕（蘇聯憲法，第十一條）。

分配給每一個別企業的國家計劃，是每個企業必須執行的黨和政府的訓令。為爭取及時完成和超計劃完成國家任務而鬥爭，需要樹立健全的及正確設立的核算和監督。斯大林同志教導我們說：

「……任何建設工作，任何國家工作，任何計劃工作，沒有正確的核算都是不可想像的。」●

社會主義核算與資本主義經濟中的核算在原則上根本不同。與專門替資產階級服務並幫助他們個人發財致富的資本主義核算相反，社會主義核算是為我國全體人民的利益服務的。在我國每一個企業中，核算的使命是要確切地反映國家計劃的執行進度，保衛社會主義財產，幫助動員和有效地運用經濟資源。

在蘇聯的條件下，核算具有頭等重要的意義，因為〔社會主義

● 〔斯大林全集〕，俄文版，第六卷，二一四頁。

——這首先就是核算^①。

在我國，業經在一切國民經濟部門中建立並實行了統一的核算和監督制度。會計、統計和業務核算的各種各樣的資料，使得可以確定不同的經濟工作部門中完成計劃的程度。但是，如果把核算和監督的職能祇限於確定事實，那還不能充分和徹底地利用全部完整而豐富的核算指標。必須不僅確定一定日期的經營資金的狀況和計劃任務的實際完成情況，而且要查明引起與計劃發生偏差的各種原因，確定它們的影響程度，並揭露它們之間的相互依存關係。經濟活動分析就是幫助這項工作的。

例如，在貿易企業的會計報表中列有說明實際商品流轉額（如零售額、批發額和內部調撥額）的重要指標。可是在這種報告中，也和在日常核算中一樣，並未直接顯示出造成這樣一個銷貨流轉額的那些因素（原因）。只是由於利用專門的分析方法，隨後進行計算的結果，才能確定出商品流轉額對商品量（進貨額及餘額）、貿易工作人員的勞動生產率、商品流通的速度、財務狀況和對其他許多原因的依存關係。

另一個例子，在貿易企業的資產負債表中反映出過去這一年的財務結果（利潤或虧損），而在資產負債表所附的另一個報告表中，則對這個結果提出詳細的解釋。但是祇有通過基於最初的報告材料所進行的隨後分析，才能確定財務結果對商品流轉數量和結構，對已實現的附加費、流通費用以及計劃外損失和累積數量的依存程度。

在分析的過程中，也會得出一些不能由會計中直接提供的指標。屬於這種指標的是：自有流動資金的數量，商品儲備中自有流動資金的比重，借入資金的參加份額，企業支付能力的指標及許多其他指標。所有這些，都是說明着作為業務領導工具和掌握企業經濟之手段的分析的一定獨立性，說明分析的目的是要動員內部資源，鞏固經濟核算制和提高收益性。

戰後時期蘇維埃貿易狀況的特徵，是通過貿易企業銷售的商品巨流的急劇增漲和對居民的服務的重大改善。商品流轉額的增大反映着

① [列寧全集]，俄文第三版，第二十二卷，四五頁。

社會主義經濟制度的不斷增長和鞏固，這一制度是最先進的和最進步的制度，它保證着社會生產力的無窮盡的發展，人民的物質福利及文化水平的不斷高漲。分析在鞏固蘇維埃貿易企業的經濟中起着一定的作用。

廣泛利用各種分析方法，可以對計劃任務的完成情況，社會主義財產的安全性，費用定額的遵守情況以及對貿易企業和組織的全部經濟財務活動加強監督。

在貿易中，分析所面臨的主要任務，計為下列各點：

（一）根據蘇維埃貿易發展的一般規律性及各貿易企業和組織的具體工作條件，研究開展商品流轉計劃任務的完成情況；

（二）研究流通費用預算的遵守情況，以便繼續實行節約制度的原則，對貿易費用中的鋪張浪費現象進行堅決的鬥爭，並全力鞏固蘇聯盧布的價值；

（三）研究貿易企業的財務狀況，以便查明進一步鞏固經濟核算制度，提高收益性，和在嚴格遵守出納紀律、信貸紀律及財務紀律的條件下最大限度動員內在資源的可能。

貿易企業的經濟活動分析，既應該在原企業中由其工作人員來進行，也應該在上級機關（如辦事處、貿易公司、總管理處、部會）和財政監督機關中進行。分析工作的範圍、內容和方向，須視每一個別場合中分析的目的何在而定。例如，財政部機關和國家銀行的工作人員首先是注意貿易企業和組織的財務狀況和它們完成資金積累任務的情況，注意與國庫的利潤提成清算、稅款清算、與國家銀行的借款清算，以及各種債權債務關係的清算是否全部和及時進行的，是否一貫地遵守信貸和財務紀律的一切要求。但同時不能忘記，財務狀況直接取決於商品流轉計劃的完成情況和貿易費用預算的遵守情況。由此可見，財政和銀行工作人員必須掌握所有最重要指標（如商品流轉額、流通費用、收益性、財務）的分析方法的原理，以使自己具備為全面研究貿易企業的工作所必需的知識。

為了正確瞭解及徹底掌握蘇維埃貿易企業經濟活動分析的對象和方法。就必須認清社會主義社會制度下的分析較之資本主義企業工作分析的根本區別和方法上的優越性。

爲了用簡短的辭句來解說這個問題，首先需要着重指出，經濟活動分析在我們這裏是監督與有計劃指導社會主義經濟的重要武器，進行分析的目的是要進一步鞏固社會主義經濟，是爲了勞動人民的利益。

在資本主義下面，分析執行着階級奴僕的職能，它所追求的目標，是確定企業的財務狀況，尋找加強剝削勞動力（在商業中也是如此）的額外手段和增加利潤。因此，作爲管理私人資本主義企業的特有工具的分析，是完全爲了企業家的利益和反對勞動人民的利益而被利用着的。

社會主義企業經濟活動的分析，是以會計、統計和業務核算的確切資料爲根據的，這就保證了提供關於經濟計劃完成情況的有根據的、深入的和真實的結論。

根據公佈的資產負債表和報告對資本主義企業的工作所進行的分析及其所得出的結論，是既不詳盡，更不可信。爲了保守自己的生產秘密和商業秘密，資本家們用盡一切手段來縮小應行公佈的報告資料的範圍，而對應行公佈的資料則故意歪曲和捏造。

蘇聯的企業是統一的社會主義國民經濟的一部分，它們的活動的分析是根據蘇維埃經濟發展的一般規律性來進行的；個別企業的工作指標和這項工作的結果，必須與其他同類企業、部門和整個國民經濟的活動的指標密切聯繫起來研究。

在資產階級國家中，企業是屬於個別資本家或他們的集團的，在它們之間進行着殘酷的競爭。在資本主義制度下，自發作用着的各種經濟法則佔據統治地位，因此各企業之間經濟關係的計劃化就成爲不可能。所以，資本主義企業的企業內部分析，是和它的所謂「表面分析」（在它們的階級實質相同的情況下）有着明顯的區別。「表面分析」是根據公佈的「正式的」並且主要是捏造的資料來進行的，其目的在於保護和點綴（裝飾）資本主義，保守「商業秘密」，掩蓋剝削和榨取更多利潤的機械的作用。企業內部分析只准許一小部分特別可靠的人員來辦理，其目的在於尋找加強對勞動人民剝削的新的和最新的手段，尋找抵抗競爭者的一切辦法及保證戰勝競爭者的各種手段（這些手段，歸根結底還是歸結爲再度加強剝削）。

只有在社會主義經濟制度下，分析才是全面檢查企業經濟活動的手段，才是為節約國民經濟中的各項支出而鬥爭的有效武器。

社會主義企業經濟活動分析的方法和手段，是以馬克思主義的辯證法為基礎的：

在確定馬克思主義辯證法的主要特點時，斯大林同志說過：

「……自然界中任何一種現象，如果把它孤獨拿來看，把它看作是與其週圍現象沒有聯繫的現象，那它就會是不可瞭解的東西，因為自然界任何部分中任何一種現象，如果把它看作是與週圍條件沒有聯繫的現象，看作是與它們隔離的現象，那它就會是毫無意思的東西；反之，任何一種現象，如果把它看作是與週圍現象密切聯繫而不可分離的現象，把它看作是受週圍現象所制約的現象，那它就是可以瞭解，可以論證的東西了。」●

斯大林同志關於研究自然現象所說的這些話，也適用於研究社會和經濟生活的現象。任何一個經濟現象都是可以正確瞭解的，如果把它和其他一些現象直接聯繫起來，按照它們的相互依存關係和相互制約性來加以研究的話。

● [聯共（布）黨史簡明教程]，外國文書籍出版局印行，一九五〇年莫斯科中文版，一三五頁。

第一章 貿易企業經濟活動分析方法的一般特徵

第一節 經濟活動分析的資料來源

貿易財務計劃的各種表格及各種會計和統計報表，是從其中可以獲得分析所必需的資料的主要來源。

貿易財務計劃包含着貿易企業和組織經濟活動的大量指標。

這個計劃是由下列各部分所組成：（1）商品流轉計劃，（2）勞動與工資計劃，（3）流通費用預算，（4）財務計劃。

商品流轉計劃，反映着黨和政府對開展蘇維埃貿易的指令，規定出各該企業在一定時期間的任務。

這一計劃的各種指標，是在說明下列各項計劃的報告表中得到詳細規定。這些計劃是：（甲）銷貨量計劃，（乙）商品儲備與商品週轉率計劃，（丙）進貨計劃。

在銷貨量計劃中，既規定出零售（或批發）的數量，也規定出它們的結構（商品種類的組成）。在商品儲備與商品週轉率計劃中，是直接根據流轉額數量和商品流通速度，規定出各類商品和整個貿易企業的商品儲備量。在進貨計劃中，除流轉量和商品儲備量外，還規定出在計劃期內應該運到貿易企業的商品有多少，從哪些來源（集中來源和非集中來源）得到這些商品，以及是什麼樣的商品。

勞動與工資計劃，確定為順利完成商品流轉計劃所必需的貿易工作人員的數量，他們的勞動生產率定額（擔負工作的定額）和工資基金。

流通費用計劃（預算），則係根據進貨、銷貨和建立商品儲備的計劃任務，以及根據勞動及工資的計算表，確定貿易費用的絕對數和

相對數。在預算中規定出爲把貨物由生產地推銷到消費者手中而必需的全部費用總額（及其對流轉量的水平）。這些費用在預算上是按核准的費用名稱表上各個科目表示出來：如鐵道水路載貨汽車的運輸費用，工資和社會保險提成，房屋器具的租金和維護費用，日常修理及其他等費用。

財務計劃包含着關於資金收支的重要指標以及資金積累和解繳國庫款的任務等等。當然，財務計劃的各項指標是和商品流轉計劃的各項指標以及其他各種計劃計算書密切聯繫着的。

貿易財務計劃的完成情況是反映在貿易企業和組織的會計及統計報告中。在年度會計報告中，計包括下列各種最重要的報告表（我們按照計劃指標的順序來排列它們）：（1）商品銷售和發送報告，（2）倉庫、零售店及蔬菜儲藏庫費用報告表，（3）資產負債表，（4）損益表（除上舉各項外，貿易組織的會計報告還包括下列各項報表：關於款項短缺、浪費和盜竊的資料，關於檢查稽核工作的資料，行政管理費用報告，農產品採購費用報告，長期儲藏菜品報告，公共飲食企業工作報告，撥款、專用基金和攤提款項動態報告，農產品費用和產量報告，附屬企業和日用生產企業報告，幼稚園經費報告，幹部培養費報告，商業應收款明細表，法定基金動態報告，公共住宅事業報告，運輸工具使用費用報告，耕作報告，貿易企業和公共飲食企業經理基金提成計算書）。

在商品銷售和發送報告中，表示出除公共飲食企業流轉額以外的全部流轉額（公共飲食企業的流轉額是反映在獨立的報告表中）。商品銷售和發送報告，提供出爲檢查零售、批發和內部調撥計劃完成情況所必須的各項重要資料。必須指出，在這一報告表中，既須列出銷售的實際資料，也須列出它們的主要計劃資料。

倉庫、零售店和蔬菜儲藏庫費用報告是根據日常會計核算資料，按科目來編造的。在這一報告中，保存着與核准的費用名稱表完全符合的貿易費用的科目劃分。在報告表中，流通費用一方面是用實際金額記載，一方面是它們對流轉額的百分比（按水平）來記載。爲了便於檢查起見，在報告表中須直接將實際水平和計劃數字對照。

資產負債表在會計核算系統中佔着一個重要的地位。它是一個總

結性的經濟報表，在這個報表中用貨幣估價反映出企業在一定日期的全部經營資金、它們的構成來源及計劃的執行結果。資產負債表須包括到貿易企業的月報、季報和年報中而且是一個主要報告表。資產負債表須按照蘇聯貿易部總會計處所擬訂並經蘇聯財政部批准的格式編製。爲了便於對照起見，在資產負債表上除列出報告期期末的資料以外，還列出本期期初的資料。

損益報告是資產負債表的主要附件。經濟活動的結果，在資產負債表上祇反映出損失或積累的總額。至於它們究竟是由哪些來源組成的，則在資產負債表上並不表明。但是，爲了進行分析，必須具備關於報告期內工作結果的比較詳細的資料。爲此目的，對季度和年度資產負債表就必須附上損益報告。

在這一報告中反映由銷貨所得到的積累，由於發出商品、材料、完成工作及提供勞務而得到抵償行政管理費用之用的提成。

除了這些屬於計劃內的積累以外，在損益報告中還列出各種計劃外的利潤：收入的罰金、過期罰款和違約金，商品物料及貨幣資金的多餘，將超過起訴時效的應付帳款轉作收益及雜項收入。

各項費用和虧損，在報告中也是分欄列記的：批發企業、零售企業和管理部門的流通費用，採購站和採購辦事處的費用，用去抵償行政管理費用和貨物發送的提成。除此以外，還記載各項計劃外的損失：付出的罰金、過期罰款和違約金，超過附加費的商品減價，註銷虧短、貪污和盜竊方面的應收帳款而發生的損失，註銷超過起訴時效或法院及仲裁機關批駁的應收帳款而發生的損失及雜項損失。

將報告表中的積累金額與各項費用和損失金額相比較之後，就可以確定出純利或淨虧金額。報告表上所列的利潤和虧損的結餘額，應該與資產負債表上所記載的金額完全符合。

會計報表的資料，對於貿易企業的經濟活動分析，有着重大的意義。但在這些報表中還缺乏一系列重要的工作指標。因此，貿易企業中的分析決不能僅限於研究會計報表上的指標。這種分析，必須同時根據會計報表和統計報表的資料。

這兩種報表是彼此互相補充的，它們共同組成說明貿易企業經濟活動的一定的指標系統。

例如，利用會計報告的各項資料，就不能進行分析銷貨量對存貨量、進貨量及其他各種商品撥出量的依存關係，因為在會計報表中沒有這些資料，但在商品動態的季度統計報告中，則列有這些資料。這種報告是按照商品類別來編造的，因此它對於分析零售商品流轉的結構也是很重要的。

會計和統計報表的各項資料，在分析過程中可以用日常核算和原始憑證的資料以及核算外的資料來加以補充。

第二節 分析所用報告資料的檢查

分析的質量好壞和分析的結果是否正確，將首先取決於報告資料（資產負債表及各項報告表）的質量。

社會主義企業的報表不同於資本主義企業的報表。社會主義企業的報表的特徵在於它的準確性和客觀性；在它裏面不應該發生歪曲和捏造數字資料的事情。我們的法律，對於故意提出不正確的報告資料的行為是要嚴厲懲罰的，因為「……勉強使數字適應於某種成見的企圖乃是種刑事罪」[●]。

利用資產負債表和各種報告來進行分析的先決條件，是對它們作事先的和詳細的檢查。進行報告資料的核算檢查，其目的在於確定下列各點（參看：蘇聯財政部各項訓令：甲、關於工業企業、托辣斯、總管理處和各部之報告和資產負債表的檢查與分析；乙、關於貿易組織和公共飲食業組織之會計報告和資產負債表的檢查與分析）：

1. 報告手續的正確性（有無負責人員的簽章，報告表的填寫是否齊全，有無說明表）；
2. 數字計算的正確性；
3. 應行列入彙總報告中的所有企業與組織，是否包括齊全；
4. 按應有的程序批准的計劃指標和預算指標是否與計劃和預算相符；
5. 資產負債表上所列存貨（在倉庫、零售店和小額批發站存的商

● 斯大林：「在聯共（布）第十四次代表大會上關於中央委員會政治工作的總結報告」，人民出版社一九五三年北京第一版，六一頁。

品)應攤的一般費用金額是否正確;

6.進行盤存(特別是商品物料、貨幣資金和清算的盤存)是否全面、質量如何,是否遵守各次盤存期限,盤存結果在報告中的反映是否完整,在發現虧短時採取了哪些措施;

7.資產負債表上所列尚未售出的商品餘額上零售價格內的附加費和週轉稅是否正確;

8.報表上關於解繳國庫款和國庫撥款的指標是否與執行國家預算的財政機關的資料相符;

9.擴充副業的資金的構成、動用和核算是否遵守規定的規章,以及副業的利潤提成額是否符合規定的規章;

10.向損益科目的轉帳,法定基金的變動,以前年度業務損失,未索回應收帳款的損失,商品虧短損失,自然災害損失,清理固定資產損失及其他等等損失的註銷,是否均具有根據和是否合法;

11.用作上級行政管理機構經費的系統內部提成額是否具有根據;

12.靠挪用專門基金和專用撥款而發生的超支(如果發現這種超支)在資產負債表中反映得是否正確;

13.資產負債表各科目根據現行會計報告和資產負債表條例進行估價是否正確;

14.是否遵守報表的編製和呈送規章。

應該特別提出並比較詳細地闡明關於貿易企業資產負債表的各項指標與會計報告的各項表格間具有一致性的問題。

貿易企業的日常會計核算和報表制度,在正確地建立核算和報表並遵守法令所規定的一切規章和定額的條件下,可以保證指標間的必要聯繫。因此,接着應該檢查各項指標間的一致性,以便揭發個別的錯誤。

貿易部系統年度報告一切表格中各項指標聯繫圖,業經在蘇聯財政部的訓令中詳細列出。所以,在這裏,我們只談一談幾個例子。

「損益報告」中所列銷貨及發貨所得積累金額和流通費用金額,應該與「商品銷售和發送」表中所反映的積累金額,以及「倉庫、零售店和蔬菜儲藏庫費用報告表」中所寫明的流通費用金額完全符合。

期終資產負債表上所表示的報告年度積累或損失的數額,應該與

資產負債表所附「損益報告」中的有關數字相符。

若干指標，還應該在資產負債表內部彼此一致。例如通常是需要檢查折舊基金金額的正確性的。折舊基金在資產負債表上（報告期期初和期末的）是用三個單獨的科目反映出來：（甲）應解繳貿易銀行的折舊基金；（乙）大修理用的折舊基金；（丙）補償租出之固定資產上基建支出的專供限額外支出用的折舊基金。在資產負債表應附的說明表No.2中，列有報告期期間的各項折舊提成額：（甲）應解繳貿易銀行的金額；（乙）大修理用的金額；（丙）補償租出之固定資產上基建支出的專供限額外支出用的金額。除此以外，在這一說明表中還列有已繳貿易銀行、用作限額外基建投資、大修理和恢復自有固定資產的折舊提成金額。報告期期末的折舊基金數額（就所有三個科目來講），必須等於報告期期初的折舊基金加上折舊提成並減去耗用的折舊基金金額。

以上所舉的各項例子，十分清楚地說明了貿易企業和組織資產負債表和各項報告表上各個指標的聯繫圖。

第三節 資料的簡化、歸類和比較；

脫離計劃的偏差的揭露

對選出並經檢查過的報告資料，須作進一步的整理，這種整理可以歸納為下列三項工作方法：（甲）數字資料的簡化，（乙）數字資料的歸類，（丙）比較。

數字資料的簡化是分析的必要方法。分析表的簡單明瞭是對分析的起碼要求。為此目的，在實踐上一般多採用零數化整，相對數和平均數等方法。

零數化整，除使數字資料一目了然外，還可以大大地縮減在計算工作上所化費的時間。在零數化整時不可避免的會發生計算中的不正確性，但通常是不大的，所以在分析中沒有實際關係。

相對數和平均數的使用，主要是在下列的場合，就是它們的使用，可以幫助闡明和正確瞭解所研究的經濟現象和過程，而不會歪曲它們的真相。例如，商店按商品類別劃分的商品流轉計劃的完成情況，最好是用這樣一種分析表加以說明，在這個表中，銷貨數量的絕