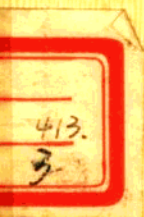


經濟核算制常識讀本

(修 訂 本)

齊 武 著



工 人 出 版 社

寫 在 前 面

這本小冊子是在一九五三年一月出版的，這次再版時在內容上作了修訂，和原書比較，除章節排列的變動外，各節內容也有許多修改和補充：刪掉了一些在今天看來已沒有必要再談的問題，增加了一些新的內容。

初版的“幾點說明”曾指出，編寫這個小冊子的目的，是想給工會基層組織的幹部和積極分子介紹點常識，讓大家知道經濟核算制是怎麼一回事，以便幫助企業行政方面推行這一先進的管理制度。因此，書中對一些問題的取捨，都只從工會基層組織幹部和積極分子的需要這一角度來考慮。許多問題，從經濟核算制本身來說也許是很重要的，但如果不是工會基層幹部所迫切需要了解的，敘述也就從略了。這一點，現在仍然適用。

初版的“幾點說明”也曾指出，書中所引用的材料，大都來自人民日報、工人日報、各工業部和各產業工會的機關刊物，這些材料只是當作例子來說明問題，其中列舉的一些錯誤和缺點，時過境遷，大半早就得到改進而成為“歷史教訓”了，希望讀者不要根據這些來評斷被舉例單位現在的工作。這一點，現在尤其適用，因為時間過去更久了。

本書雖然經過修訂，但缺點還是很難避免的，希望從事企業工作和研究經濟核算制的同志，隨時給予批評和指導，以便繼續加以改正和充實。

作 者一九五五年五月

目 錄

第一章 什麼是經濟核算制	1
第一節 經濟核算制是管理社會主義企業的基本原則	1
第二節 經濟核算制的基本內容	5
第三節 廠內經濟核算制	10
第二章 實行經濟核算制的步驟和方法	15
第一節 清理資產、核定資金	15
第二節 實行初步定額和定額管理	19
第三節 做好企業計劃工作	24
第四節 建立責任制	32
第五節 加強技術管理,提高質量和保證安全生產	36
第六節 逐步實行計件工資制和獎勵制度	42
第三章 實行經濟核算制的三個重要環節	48
第一節 加強成本管理,爭取降低成本	48
第二節 加強資金管理,加快資金的週轉	53
第三節 廣泛推行合同制	58
第四章 推行經濟核算制中工會工作必須注意的 幾個問題	60
第一節 加強共產主義教育,樹立經濟核算的思想	61
第二節 進一步開展勞動競賽	64
第三節 必須注意產品質量	68
第四節 切實作好勞動保護工作	70
第五節 加強羣衆工資工作	73
第六節 鞏固勞動紀律	75
第七節 加強對工人的技術教育,不斷提高工人的技術水平	78
第八節 簽訂集體合同	82

第一章 什麼是經濟核算制

第一節 經濟核算制是管理社會主義企業的基本原則

經濟核算制，是管理社會主義企業的基本原則，是有計劃地領導企業的方法，也就是最合理、最節約地管理企業、組織生產的方法。前中央人民政府政務院“關於一九五一年國營工業生產建設的決定”中寫道：“加強工業的經營管理，實行經濟核算制，是管理人民企業的基本原則。”

實行經濟核算制，就是要像毛主席說的那樣：“以盡可能節省的成本（原料、工具及其他開支），製造盡可能多與盡可能好的產品，並在盡可能快與盡可能有利的條件下推銷出去。”這樣來使企業生產出來的價值，超過它消耗掉的價值，使企業交給國家的東西，超過它從國家那裏取得的東西。

經濟核算制，是企業在國家計劃的集中管理下進行獨立經營的一種管理方法。

什麼叫做“在國家計劃的集中管理下進行獨立經營”，為什麼要“在國家計劃的集中管理下進行獨立經營”呢？這意思可以從兩方面來說明。第一，我們的國家，正在進行偉大的社會主義建設。在國家的社會主義建設中，國家必須用經濟計劃來指導國民經濟的發展和改造，使國民經濟的各部門能相互適應，均衡地、按比例地發展。這是社會主義建設的特點，

它和資本主義國家那種盲目生產盲目建設的情況，根本不同。（因為我們是人民當家作主的國家，在我們國家裏，主要的生產資料是歸國家統一掌握的；在資本主義國家裏，生產資料是歸資本家私有的，這就決定了資本主義國家不可能有計劃地生產和建設。）“在國家計劃的集中管理下”，就是由國家來制訂統一的經濟計劃，各個企業都按照國家計劃的規定，作出本企業的計劃（各個企業的計劃，都是統一的國家經濟計劃的一部分）。企業裏邊，不論什麼事情，從頭到尾，都預先計算好，按部就班地作去，這樣才能使生產均衡地、按比例地發展。但是，光有集中管理，沒有企業的獨立經營，一切都由國家無限制的供給，開銷多少就是多少，這就不能充分發揮企業工作人員的主動性，也沒法把企業管理得好。因此，第二，實行經濟核算制，一面有國家的全面計劃和監督，有集中統一的領導；一面又給企業許多條件，讓它獨立負責完成國家的生產計劃，把管好企業變成全體職工的任務。這樣，全體職工，從廠長、經理，到每一個工人，都拿出當家作主的精神，盡量施展自己的本事，發揮企業內部的力量，充分利用現有的生產能力，不斷地改進生產方法，改進生產組織和勞動組織，真正達到“原料足、成本低、質量好、數量多、銷路廣”的目的。這樣就能夠厲行節約，消除企業裏的浪費現象，替國家多積累資金，擴大社會主義的工業生產，鞏固和加強我們的國防，不斷改善工人階級和全體勞動人民的生活。

解放以來，我國人民進行了巨大的經濟恢復工作。從工業方面說，不只恢復了過去已有的各廠礦企業的生產，而且還建設了許多新廠房，添置了許多新機器，建設了不少新的工廠和礦井。到一九五二年，許多主要的工業產品，就已經超過了一九三七年以前的最高產量。從一九五三年起，我國又開始

了社會主義建設的第一個五年計劃。

可是，儘管這樣，我國的工業終究還是太少了，我國基本上還是個農業生產佔主要地位的國家。

要是我們不集中力量發展我國的工業，特別是如果不優先發展重工業，我們就不能製造各種最新的機器，就不能用新的技術來重新裝備我們的工業，就不能迅速發展我們的交通運輸業，也不可能把技術落後的農業，變成用大機器耕作的大農業。一句話，就是不能把我國從一個落後的農業國家，變成一個先進的工業強國。這樣，我們就不能很快地提高勞動生產力，生產出大量的工、農業產品，來改善人民的生活。

另一方面，從前帝國主義國家都來欺侮我們，就是因為我國工業不發達，重工業基礎非常薄弱，經濟不獨立，自己不能製造各種加強國防用的武器裝備的原故。斯大林同志早就說過：“中國因為沒有自己的重工業，沒有自己的軍事工業，而被一切逞性妄為的人所蹂躪着。”毛主席也說過：“沒有工業，便沒有鞏固的國防，沒有人民的福利，沒有國家的富強。”

事情是再明白不過了，如果我們要想不斷提高人民的生活水平，使大家的日子一天比一天好，只有實現國家的社會主義工業化，只有把我國的工、農業生產都提高到先進的水平。如果要想進一步用近代化的武裝和技術來裝備我們的部隊，建設鞏固的國防，保衛亞洲和世界的和平，也只有實現社會主義工業化，建立起自己的重工業和軍事工業，才有可能。

實現社會主義工業化，是我國人民的基本任務，是全國人民的最高利益。

要實現社會主義工業化，困難是很多的，首先就需要大量的資金。比如建設一個年產一百五十萬噸鋼鐵的冶金企業，就得投資二十億元。建設一個八十萬瓩電力的發電站，就需

要價值一千萬噸糧食的財富。二十億元是多少呢？十億元折合黃金一千萬兩，也就是六十二萬五千斤，要用一百多輛大卡車才能運走。兩個六十二萬五千斤，那就是說要把黃金壘得像小山一般才行。

資本主義國家工業化資金的來源，主要是靠剝削廣大的勞動人民，搶奪別的國家，搶奪殖民地和戰敗國，或者靠大批地舉借外債。

我國是人民民主國家，剝削勞動人民、搶奪殖民地和別的國家這樣的路，絕不是我們的道路。說到借外債，帝國主義國家怕我們工業化了對它不利，目前連機器都不肯賣給我們，自然更不會借錢給我們來發展工業，這是第一。第二，帝國主義國家借款給別的國家，總要附帶一些不平等條件。換句話說，它是用借款做手段，來達到侵略目的的。對於這樣的借款，就是帝國主義國家想給我們，我們也是不要的。向蘇聯借款，這辦法已經做了，也解決了一些問題。可是，我們的國家這樣大，工業建設用錢這樣多，總不能全靠向朋友借債。說來說去，主要還得靠自己。

自己積累，辦法也有好幾種。比如發行建設公債，就是一種辦法。收稅也是一種辦法。隨着生產的發展和經濟的更加繁榮，農業稅和工商業稅收，一定會逐漸增加，這確是我們積累資金的一項重要辦法。但和我們國家生產建設的發展速度比起來，靠收稅得來的款項，甚至再加上發行建設公債，也遠遠趕不上需要。鼓勵私人儲蓄自然也是辦法，可是數目多少很難靠得住。只有國營企業實行經濟核算制，不斷使生產合理化，不斷提高勞動生產率，保證完成和爭取超額完成國家計劃，不斷地增加產量，提高質量，減少和消除浪費現象，厲行節約，降低成本，替國家積累資金，這才是最靠得住的辦法。

讓我們看看國家的財政收入吧，國營企業上繳利潤增加得最快，比例最大。假定一九五〇年國營企業上繳利潤是一，到了一九五三年，就增加到八點零四多。同一時期，農業稅不過從一增加到一點三四多。一九五四年，國營企業上繳利潤收入，預計是八十三億三千多萬元，比一九五三年又增加了百分之十還多，加上國營企業向國家繳納的工商業稅六十六億四千多萬元，共計一百四十九億七千多萬元，佔國家財政預算總收入的百分之六十四點五還多。我們的朋友蘇聯，也就是靠這種辦法解決了資金問題，建設起社會主義工業的。

所以，斯大林同志在“新的環境和新的經濟建設任務”那篇文章裏指出，要想增加國家建設資金積累的來源，要想加快積累的速度，“就要消滅浪費現象，盡量動用工業內部的資源，在我們所有一切企業內施行並鞏固經濟核算制”。

總之，實行經濟核算制，加強企業的經營管理，就是在國家統一的計劃下面，發動全體職工，精打細算，增產節約，節省出錢來，用到國家建設事業上去。而這種節約，又不是簡單的省幾個錢就算。這種節約是積極的，它一方面要求做好工作，一方面要求省錢，從做好工作中找出省錢的門道，又用節約的辦法來做好工作。這種辦法，能不斷發揮企業中的潛在力量，不斷提高勞動生產率，並在發展生產的基礎上，改善工人的物質生活和文化生活，把國家進行社會主義建設的長遠利益和個人利益完全統一起來。

第二節 經濟核算制的基本內容

前政務院“關於一九五一年國營工業生產建設的決定”中寫道：“國家對國營企業，經過以下五項方法，實施經濟核算制

的管理。”決定中指出的這五項方法是：一、實行計劃管理；二、國家根據任務的需要，給企業足夠的固定資產和流動資金；三、建立獨立會計制度，規定跟國家銀行的結算關係；四、實行合同制；五、實行企業獎勵基金制。

企業實行經濟核算制的這五項基本方法，也就是經濟核算制的基本內容，下邊分別加以說明：

一、計劃管理，就是通過企業計劃，規定企業增加生產、提高勞動生產率和降低成本的任務，並建立系統的檢查制度，督促它完成自己的任務。全國範圍的經濟建設計劃，叫做“國民經濟計劃”，這是由國家計劃委員會編製的。每個企業單位，按照國家計劃分配給自己的任務，訂出本企業的計劃，這就是“企業計劃”。一個包括企業的生產和經營等各方面活動的總括計劃，就是企業的生產技術財務計劃。這個計劃，不光規定企業在一定期間要生產些什麼東西，還要規定：企業應當有多少資金，這些資金多少天週轉一次；生產當中要多少工人，要多少工資，要多少原料、材料，合多大成本；生產的東西，質量要達到什麼標準；勞動生產率要提高多少；職工應怎樣培養；等等。這就是把國家的工業計劃，在企業裏邊具體化了。生產技術財務計劃，一經上級批准，就是國家的法令，執行和完成這個計劃，是企業裏邊最根本的任務。每一個國營企業，都是國家的社會主義經濟的一個環節，都是在國家總的計劃下面進行生產的，只有當每個企業都按照一切指標^①來完成和超額完成國家計劃時，才能保證整個國家經濟計劃的完成，才能加快社會主義的建設。

二、要確定企業的固定資產和流動資金。既然企業要保

① 指標——就是用來表示一定的要求或標準的數字。

證完成國家的生產計劃，賠賺又要對國家負責，國家就應該按照生產的需要，給每個企業一定的資金。資金通常分兩部分：一部分像廠房、機器設備、長期使用的工具等等，這些東西，在生產中不會一次就消耗完，是在相當長的時間裏，慢慢使用完了的（比方一所廠房能用幾十年），有一定的固定性，這叫做“固定資產”。另一部分是生產中用的原材料、燃料、半製品、零件等。這一部分，隨着生產的進行，就要改變樣子（比方棉花變成紗，鐵礦石和焦炭煉成鐵），或把價值全部消耗完（如煤炭燒一回就完了），變成新的生產品。這些東西，一次生產結束了，它們也就消耗完了，下一次生產開始，又得重新準備。隨着生產的進行，不斷從原材料，變成製成品，成品賣掉了又變成現款，再準備原材料，變來變去，流動不停，所以叫做“流動資金”。

企業給國家担负多大的生產任務，國家就撥給企業多少固定資產和流動資金，多了少了，都對生產有害。撥少了會妨害正常工作（比方使生產中斷）；撥多了就要積壓國家的資金，妨礙擴大生產，產品的成本也要提高。必須既不多又不少，才合乎經濟核算的要求。

三、建立獨立會計制度，並規定跟銀行的結算關係。實行經濟核算制的企業，在國家的總任務下面，按照自己的生產任務，可以獨立地開支和結算經費，並建立獨立的會計部門，來保證和監督財務計劃的執行。這種辦法，就叫做“獨立會計制度”。根據這種制度，各企業有權和國家銀行來往，可以在銀行開立帳戶，存款借款，從銀行方面取得幫助。這裏應該注意的是：實行獨立會計制，絕不是說企業可以自由花錢了。誰要這樣理解問題，那就是大錯特錯。實行這種制度，正是要更好地按照國家計劃辦事。爲了切實作到這一點，所以要建立跟

銀行的結算關係：各企業中間的一切款項往來，都要到國家銀行去結算。這樣做，第一，能給國家節省現金開支，讓國家少出點票子，這對穩定物價很有好處；第二，能够叫發生買賣關係的企業，按時收回款子；第三，可以免去用現金支付的許多麻煩。但更重要的是，這樣做便於國家財政機關對企業的流動資金使用情況進行監督。如果企業不能按時繳清應付還銀行的款子，如果企業沒有按期向國庫如數繳納利潤提成①和折舊費用②，這就證明了這個企業沒有完成國家的計劃。通過這種監督，國家財政機關可以發現企業出毛病的原因，督促企業改正工作中的缺點和錯誤。用專門的名詞來說，這就叫做“貨幣監督”，意思就是通過銀錢的結算和借貸進行監督。

轉入經濟核算制的企業，一方面要發動羣衆，充分利用企業內部的一切物資和力量；另一方面，還必須有國家財政機關的嚴格監督（獨立的會計制度，就是國家監督在企業內部的表現）。這是加強經濟核算制的一個根本問題。有人把財政機關的監督認為是“添麻煩”，這是十分錯誤的。有這種想法的人，不懂得現在我們的國家跟舊的國家有着根本的差別；不懂得向國家多繳利潤，是企業對國家所擔負的第一個重要任務；不懂得這樣做就是為國家積累了資金，直接為發展生產、實現國家的社會主義工業化盡了力量。有這種想法的人，也同樣不懂得國家財政機關對加強經濟核算制的重大作用。為了做

① 利潤提成——企業賺的錢叫利潤。國營企業按規定的比率繳給國家的利潤，叫做利潤提成。

② 折舊費——機器、場房等這些固定資產，是會在生產中慢慢磨壞、消耗完了的。根據這些東西使用的年限長短，規定企業每年要拿出一筆錢來，作為磨壞了的那部分固定資產的補充及大修理費用，叫做折舊費。

好經濟核算工作，這種錯誤想法，應當堅決糾正。

四、企業在完成國家的生產和推銷計劃的條件下，有權獨立簽訂合同，採購原料，推銷成品。這種合同制度，對實現國家的經濟計劃，作用很大。比方，一個廠子和另一家廠子簽了訂貨合同，它就必須按期交貨，貨色要合乎合同的規定。要不，它就違犯了合同，就得包賠別人的損失，它自己也得不到應得的貨款，就會使得資金週轉不靈。這樣，合同就督促了這個廠子按期完成任務和保證質量。用簽訂合同的辦法購買原材料，可以保證經常有足夠的原材料，又用不着一下子買來許多原材料，堆到那裏長期不用。那種積壓原材料、大批浪費流動資金的毛病，就可以克服了。

五、實行企業獎勵基金制。這種制度，也有叫“廠長基金制”的。凡是實行經濟核算的企業，如果完成了國家計劃，就可以按照規定的比例，從企業利潤中拿出一部分，充作企業獎勵基金。這筆基金，主要應當用在職工身上，如給先進工作者發獎金，臨時救濟有特殊困難的職工，辦理與改善職工的福利設施等。

把以上五項基本內容聯系起來，那就是：國家通過計劃給企業規定任務，並在國家計劃任務的範圍以內，讓企業保持業務上的獨立性；確定企業的固定資產和流動資金，給了企業完成國家計劃的條件；通過財政制度、銀行借貸制度和合同制度，國家對企業進行監督和控制；最後，對完成和超額完成國家計劃的企業，給以物質獎勵。從這裏，我們可以更確切地了解經濟核算制的本質；從這裏，我們可以進一步認識，為什麼經濟核算制會成為動員羣衆厲行節約，發掘和合理使用企業內的潛在力量，完成和超額完成國家計劃的最好辦法。

第三節 廠內經濟核算制

上面兩節，都是講的企業和國家、企業和企業、企業和銀行中間的經濟核算關係，這叫做“企業經濟核算制”，它在整個的經濟核算制度中佔着主要地位。除此以外，還有完全限於每個企業內部的經濟核算制，也應當提出來談一談。

實行經濟核算制的企業，要想叫制度鞏固下去，工作深入下去，必須一步步在車間、工段、小組以及企業內部的各個部門，都實行經濟核算制，一直貫徹到每一個人。這種從車間到個人的經濟核算制，統叫做“廠內經濟核算制”。這種廠內經濟核算制是企業經濟核算制的進一步發展，它能夠使企業進一步依靠每一個職工，發揮企業中每一層組織和每個人的力量。下面分別來談談這一些經濟核算制。

車間經濟核算制，目的和整個企業的經濟核算制完全一樣，但組織形式却有差別。

車間的經濟核算，比起整個企業的經濟核算，範圍要小得多。只有在車間生產範圍以內，車間領導上才有權分配物資和人力。車間完全沒有和外界的買賣關係及銀錢往來，自然也就不需要在銀行另設結算帳戶，或向銀行取得借款權利。它用不到和別的企業簽訂材料供應或產品推銷的合同，也用不到編製單獨的資產負債表。因此，它也就沒有什麼財務計劃和利潤。車間的各種活動，都由企業計劃加以調節。車間經濟核算的內容，主要的有兩點：第一，在節約各種開支的基礎上，保證完成和超額完成車間的計劃；第二，保證企業用在車間的流動資金能加快週轉。以上這些是車間經濟核算的特點，也就是廠內經濟核算和企業經濟核算制不同的地

方。

爲了推行車間經濟核算制，先要作好準備工作。如：更合理地劃分車間，配備車間幹部；向職工進行教育，讓廣大職工了解車間經濟核算的意義和好處等等。這些都是順利實行車間經濟核算的保證。除此以外，還要：

一、確定車間生產計劃，實行定額管理^①。這就是說，廠方要給車間規定生產任務，也規定完成任務當中該用些什麼東西，和使用多少。比如，應該有多少台機器，機器使用效率要多高，原材料、電力、人員、工資等等，各該多少，都有個一定限度。把這些限度，一宗一宗寫到卡片上，就叫“定額表”。計劃指標^②的精確不精確，對廠內經濟核算制有沒有成效或成效大小，具有決定性的作用。所以，實行經濟核算制的車間，必須在基本材料和輔助材料、工具、各種動力和燃料，以及勞動的消耗等方面，制訂出先進的技術上有根據的定額。

二、編製車間的成本計劃。

三、明確地規定全廠各車間的互相關係和互相清帳的辦

① 定額管理——定額，就是企業在生產中規定的各項標準。額就是數，比方，一個紡織工人，八點鐘能織多少布，這個數就是一種“額”；一個機器工人製造一個零件要多少時間，也是一種“額”。根據企業的生產條件和技術水平，把這些額規定出一個合理的標準，就叫“定額”或“經濟技術定額”。根據各項定額來計劃和組織生產，就叫定額管理。如：按定額計算成本，按照定額來檢查我們的管理工作，檢查我們的技術水平，實行超額獎勵工資制度等，這樣一套生產管理方法，便是定額管理。

② 計劃指標——就是在企業計劃裏邊的一些數目字，這些數目字，用來表示企業在生產經濟活動的某一方面所應當達到的標準。比方一個企業，在一年當中要生產值一百萬元的產品，這個一百萬元，就是企業在產量方面的計劃指標。計劃指標是根據定額算出來的，沒有定額，就沒有計算的根據，計劃指標也無從編製了。

法，比方半成品①怎樣交貨，半成品的質量應該怎樣，供應、電力、運輸和修理各部門，應該互相承擔什麼責任，一條一條都規定下來。倘或有的車間沒按規定辦事，使別的車間受了損失，這些損失，應該算到破壞責任的那個車間去，作為它們增加的成本。這就是在實行廠內經濟核算當中，各單位中間的物質責任制度。此外，還必須對超計劃節約規定出明確的物質獎勵制度，讓大家都知道，節約多少就能得若干獎金。

車間的全體職工，根據這些計劃和定額，各方面精打細算，開支的比定額少，就是車間有了節餘，廠方便按規定給獎。要是開支超過定額，不經過廠長或經理的批准，倉庫就不發給原料、材料、燃料等。有了這一套辦法，車間的每個工作人員，就都能按照定額表，計算自己的生產費用，一斤原料值多少錢，報廢一件產品多少錢，機器停工一點鐘該多少錢，人人心裏有數。這樣，就能使大家時刻留心，研究怎樣才能多節約，少浪費。

車間經濟核算制，是非常深入細緻的工作，不能在企業經濟核算還沒有基礎的時候，就一哄而起，全面開花。應當先重點試辦，等到經驗多了，條件成熟了，再全面推廣。

工段或小組，也按經濟核算的原則來組織生產，就是工段或小組的經濟核算制。

工段或小組的經濟核算，它的範圍比車間要更小些。按照本質說來，它不過是工段或小組為降低成本和加速資金週轉而進行競賽的一種形式。

① 半成品——是在同一企業內實行進一步加工的產品；這種產品，在本企業內已經完成了一個以上的工作階段，脫離了某車間，但還要在本企業內另一車間，作進一步的加工。

因此，工段和小組（個人也一樣）經濟核算制，應該是完全自願的，絕不應當用行政命令的辦法叫工段、小組（或個人）實行經濟核算。當然，企業的行政領導上，也不能對此放任不管，他要負責把實行經濟核算制的工段和小組組織起來。

實行經濟核算制的工段或小組，必須要有計劃科及車間規定的本段或本組的生產計劃和任務。這個計劃，要指明產品數量，工資總數，原材料、燃料、動力、工具的消耗定額等，工段或小組，隨時要計算自己產品的簡單成本，拿來和計劃成本比較，由此算出本段或本組的節約和工作成績。工段或小組有了成績，應該從企業獎勵基金裏提款獎勵。

這種工段或小組的“降低成本的競賽”搞好了，可以給車間打好實行經濟核算制的根基。反過來，如果車間經濟核算制搞得好，也能增加工段或小組勞動競賽的內容，提高勞動競賽的質量，把工段、小組都很快變成經濟核算的工段或小組。

把經濟核算制深入到每個單獨的工人，叫做“個別經濟核算制”，有些單位管它叫“個人積累手冊制”。這個名稱的來歷，是由於參加這種經濟核算制的工人，每個人要預備一個小本子（手冊）。事實上，這是工人個人節約競賽的一種形式。

個別經濟核算制的辦法是：每個工人有個小本子，名叫“工人積累手冊”或“個人節約帳”。這個冊子共分兩部分，一部分是各種定額；一部分是個人工作中的實際消耗。把這兩種數時常拿來比較，實際消耗比定額低，就是個人的節約數；實際消耗比定額高了，就是浪費了人民的財產。有了這種辦法，每個工人就能按時知道，自己給國家積累了多少資金或浪費了多少財富。

個人節約帳中的節約指標，內容是各不相同的，比如裝配工人的指標，就和鍛工車間的工人不一樣。到底在哪些項目

上提出節約的保證條件，通常都是由工人自己來規定。

個別經濟核算制和小組經濟核算制，能够互相補充。要是能在實行小組經濟核算制的同時，實行個別經濟核算制，那末，兩者的效果，都會大大提高。

企業和車間的經濟核算制，都只估計全體人員的工作成績，工人不容易直接看到自己幹的活對全廠工作起的作用。工作不好的工人，因為大家工作有了成績，也夾帶過去了。這種情形，會叫落後分子鑽空子，叫積極分子不服氣。

實行了個別經濟核算制，就不會再有這種毛病。人人要增加自己對工廠的貢獻，自然會對設備更加小心，更嚴格地遵守制度，遵守勞動紀律；各個工序彼此的要求也就提高了，交接班也會更認真；因為怕東西輪到自己頭上作廢了，成了自己的消耗數，得不到獎金，還落個“浪費人民財產”，對半成品質量的檢查，也會更嚴格起來。

實行這種方法，要有很好的工作條件，特別要有相應的計劃和統計工作。大概說來，要在全廠、車間、生產小組各種經濟核算制都有了一定基礎以後，再來實行個別經濟核算制，才比較合適。不應只圖趕新鮮，過早地普遍推行這種辦法。另外，因為企業性質和生產條件不同，並不是任何企業都可以推行這種辦法的，所以必須注意基礎，注意條件。