

325986

~~13226~~

怎样讀工业企业 资产負債表

費·馬薩勒金著



財政出版社

目 录

第一章 资产負債表的概念.....	(4)
第一节 资产負債表的内容.....	(4)
第二节 资产負債表的结构.....	(7)
第三节 资产負債表的編制程序.....	(12)
第二章 资产負債表分析的基本問題.....	(17)
第一节 对资产負債表指标的初步理解.....	(31)
第二节 固定资产和周轉外资产的分析.....	(35)
第三节 企业自有流动資金的分析.....	(40)
第四节 定額资产的分析.....	(47)
第五节 銀行貸款利用情况的分析.....	(59)
第六节 企业的結算关系和支付能力的分析.....	(64)
第七节 企业贏利的分析.....	(73)

怎样讀工业企业资产負債表

費·馬·薩·勒·金 著

陳·森·平 譯 王·立·才 校

財 政 出 版 社

1 9 5 8 年 · 北 京

Ф. МАССАРЫГИН
КАК ЧИТАТЬ БАЛАНС
ПРОМЫШЛЕННОГО
ПРЕДПРИЯТИЯ

根据苏联国立财政出版社
1956年莫斯科俄文版本译出

怎样讀工业企业资产负债表

費·馬薩勒金著

陈叔平譯 王立才校

*

財政出版社出版

(北京鼓樓趙府街40号)

北京市書刊出版业營業許可証出字第097号

財政出版社印刷厂印刷 新华書店总經售

*

787×1092 1/32·2 $\frac{1}{2}$ 印張·55千字

1958年5月第1版

1958年5月北京第1次印刷

印数: 1—2,850 定价: (7) 0.28元

統一書号: 40C6·74

怎样讀工业企业资产负债表

苏共第二十次代表大会号召党組織与經濟領導人員必須特別注意深入地分析具体的經濟問題。

加快工业的技术进步和動員工业內部潜力的任务，迫切地要求对企业的經濟活动进行研究。苏共中央向第二十次党代表大会所作的报告中指出：“党組織和經濟組織必須極密切注意企业經濟工作方面的問題，必須努力使每一个企业都有节奏地进行工作，降低产品成本，严格遵守各方面的節約制度，并且尽力加强經濟核算。”^①

巩固經濟核算制，改进經濟領導工作，这在很大程度上取决于对产品生产和分配組織精确的、良好的核算和监督制度。正确組織的會計核算，能够有系統地监督企业产品生产費用的水平，确定企业活动的生产与財務成果，发掘生产部門的潜力。會計核算与报表，对于监督撥給企业的資金的完整以及监督企业是否遵守結算、信貸和財政紀律來說，是不可缺少的。會計核算和根据这种核算資料所进行的經濟活动分析，是掌握具体經濟問題的一个非常重要的环节。

这本小冊子的目的，在于帮助企业中党和經濟工作方面的积极分子掌握“閱讀”与分析資產負債表的技能。本書向讀者介紹資產負債表的經濟內容及其主要的分析方法。

^①赫魯曉夫：“苏联共产党中央委员会向党的第二十次代表大会的总結报告。”人民出版社1956年版，第55頁。

第一章 資產負債表的概念

第一节 資產負債表的內容

从經濟內容来看，資產負債表是关于企业在一定日期的資金狀況的报表。因此，要了解資產負債表的內容，就必须事先了解資產負債表上所反映的資金的类别。

大家知道，每一工业企业都拥有为完成国家計劃任务所必需的資金。試問，企业的这些資金是从哪里得来的呢？

国营工业企业的資金，是由不同的来源构成的。但所有这些来源可以划分为自有資金的来源和借入資金的来源两大类。

自有資金的主要来源有：法定基金、預算撥款和利潤。

法定基金是国家分配給企业的資金，是构成企业資產的一項最重要的来源。这种資金由企业无限期地使用，作为企业的自有資金。

預算撥款是企业資金的一項补充来源。預算撥款的資金，是由国家撥給企业用来扩大其經濟活动的。無論法定基金或預算撥款，都不过是国家把資金預付給企业（投資）的不同形式而已。正因为如此，所以在經濟年度結束时，預算撥款的資金要并入企业的法定基金以內。

企业的利潤是企业从事經濟活动所得到的一定数量的收入。这种收入的一部分按計劃上繳預算，另一部分用以建立特种基金，最后剩余的那部分利潤用来扩大企业的經濟活

动。研究企业自有资金来源时所应注意的，也正是这部分利润。

借入资金的主要来源有国家银行贷款以及本企业欠其他企业和组织的应付账款。

国家银行贷款是企业向银行借用的有一定限期和专门用途的资金。国家利用银行贷款的目的性、期限性与偿还性，来对企业计划任务的完成情况进行监督。

企业的应付账款主要是从企业与供货单位的结算中产生的。由于采用优惠的付款期限（即延期付款），因而形成这种应付账款。应付账款的结转余额的大小，决定于供应业务的数量及其周期性。

试举例来说明。假定，某国营企业的资金来源如下：

（单位：千卢布）

1. 自有资金.....	21,000
2. 借入资金.....	4,000

资金来源总计.....25,000

现在试问：企业如何使用这些资金？它把这些资金用到何处？

显而易见，企业既拥有自有资金与借入资金，就会把这些资金用于本企业的经济工作中。企业经济活动的资金按其组成成分可分为固定资产和流动资金。

固定资产包括房屋、建筑物、机器、设备、运输工具、事务用具和工具等。①

流动资金由流动基金和流通基金所构成。

流动基金——即劳动对象或企业的生产储备（原材料、

①价值低于500卢布和使用期限不满一年的物品，不列入固定资产。

半成品、在产品、燃料等)。流动基金是在生产领域中使用的。

流通基金——即在流通领域中使用的资金，包括：产成品、货币资金和应收账款。

现在把我们的例子再继续下去，假定该国营企业把从各种来源所得的资金分配如下：

(单位：千卢布)

1. 固定资产.....16,000
2. 流动资金:
 - (甲) 流动基金..... 5,000
 - (乙) 流通基金..... 4,000

资金总计.....25,000

由此可见，对于企业的资金可从两方面来表示。我们试以资产负债表①的图式表示如下。

(表1)

企业资产负债表图式

1956年3月31日

(单位：千卢布)

资产		负债	
资金的组成成分	金额	资金的来源	金额
固定资产.....	16,000	自有资金.....	21,000
流动资金.....	9,000	借入资金.....	4,000
平衡.....	25,000	平衡.....	25,000

从上述图式可以看出，资产负债表是由两个部分组成。其中一个部分反映企业具体的资金种类（以货币表现），叫做

① “资产负债表” (Баланс) 这一术语的原意为平衡，也就是双方相等。

資產負債表資產方；另一部分則反映企業資金的來源，叫做資產負債表負債方。

由此可見，資產負債表是通過貨幣計量的方式來反映一定日期的經營資金及其來源的一種方法。

資產負債表資產方所列資金的分類方法，不但能夠使我們看出資金的組成成分與配置狀況，並且還可看到它們的職能作用（如固定資產、生產儲備等等）。

資產負債表負債方所列資金來源的分類方法，有助於判斷企業支配這些資金的程度，此外還可看出這些資金的專門用途（例如，國家銀行貸款、應付供貨單位的帳款等）。

顯然易見，正確編制的資產負債表，其資產方金額應永遠與負債方的金額相等，因為這是從兩個方面來表示的同一的資金。

第二節 資產負債表的結構

在資產負債表上，企業資金和資金來源的總額是按經濟性質相同的原則來分類的。資產負債表是一種簡明和易于觀察的憑證，便于企業進行分析和業務領導。

但是，對於資產負債表上的資金和資金來源如何具體地進行分類呢？

研究這個問題時，首先必須把企業的經濟活動分為基本業務和基本建設兩個方面。

企業的基本業務：是指企業為完成其生產計劃所進行的那種活動，也就是企業為了生產本企業的產品（該企業也正是為了生產該種產品而創辦的）所進行的活動。至於基本建設或基建投資，則是指企業修建或添置固定資產的費用而言。

在社會主義工業企業的实际工作中，嚴格劃分基本業務

的資金和基本建設的資金。這種劃分是由於資金的撥款來源不同以及必須對生產與基本建設的完成情況實行嚴格監督所決定的。這種劃分也反映在工業企業資產負債表的結構中。在資產負債表中，基本業務的資金和基本建設的資金是分別填列的。^①

在報告資產負債表中，企業資金的分類辦法如下：全部資金及其來源都分為類、組和科目。企業基本業務的資金在資產負債表中分為甲、乙、丙三類，基本建設的資金則分為丁、戊兩類。

在研究工業企業資產負債表的結構方面，頭一階段只須分析基本業務的資產負債表就夠了。為此目的，我們引証國營制鞋工廠基本業務的簡化的資產負債表如下（見第9頁表2）：

在研究上述資產負債表時不難看出，該表的結構就是我們在表1所引証的資產負債表的各個項目的進一步的發展。

資產負債表資產方甲類，除了包括固定資產以外，還包括周轉外資產。周轉外資產是從企業周轉中臨時或永遠提出的資金。屬於這類資金的有企業上繳國家預算的利潤以及其他總款和提成。

資產負債表資產方乙類——“定額流動資金”與流動基金不同，它除了流動基金以外，還包括在途材料和企业庫存的產成品。這兩種資金都屬於流通基金，但是為了實際工作的便利起見，也把它們合併在定額流動資金這一類之中。^②

①根據現行法令的規定，在基本投資數額不超過30萬盧布的情況下，企業可以將其列入基本業務資產負債表，如超過此數，則對基本投資要編制單獨的資產負債表。

②這些資金之所以要制定定額，是因為必須保證生產過程不致中斷，以及在國民經濟中合理的使用這些資金。

国营制鞋厂资产负债表

(表2)

1956年3月31日

(单位: 千卢布)

资 产	金 额	负 债	金 额
甲、固定资产和周 轉外资产		甲、自有和視同自 有資金的来源	
1. 固定資產.....	11,000	1. 法定基金.....	14,500
2. 繳預算利潤提成...	4,000	2. 利潤.....	6,000
3. 其他繳款和提成...	1,000	3. 应付职工工資和应 繳社会保險提成...	500
甲类总计.....	16,000	甲类总计.....	21,000
乙、定額流动資金		乙、以定額商品物 資为担保的銀行貸款	
1. 主要材料.....	1,600	1. 材料貸款.....	500
2. 輔助材料.....	700	2. 其他物資貸款.....	—
3. 燃料.....	60		
4. 其他定額資金.....	3,640		
乙类总计.....	6,000	乙类总计.....	500
丙、貨幣資金、結 算和其他资产		丙、各种銀行貸 款、結算及其 他負債	
1. 貨幣資金.....	1,300	1. 其他貸款.....	1,300
2. 結算資金及其他...	1,700	2. 供貨单位結算.....	700
		3. 其他負債.....	1,500
丙类总计.....	3,000	丙类总计.....	3,500
平衡.....	25,000	平衡.....	25,000

然而，上述情况却又决定了資產負債表資產方丙类“貨幣資金、結算及其他資產”与流通基金之間的差別：“在途材料”和庫存“产成品”这两个科目虽然包括在流通基金中，但并不列入資產負債表資產方的丙类之內。

以上我們已經知道，企业的流动資金是由流动基金和流通基金組成的。而現在我們可以看到，在实际工作中，企业的流动資金还有另一种划分办法，即分为定額流动資金（資產負債表資產方乙类）和非定額流动資金（資產負債表資產方丙类）。

社会主义工业企业資產負債表負債方的結構，在很大程度上取决于資產方的結構。这說明企业資金来源的归类，是按照資金組成成分的配置情况决定的。正因为如此，国家分配給企业的資金，在資產負債表上单独設有甲类“自有和視同自有資金的来源”（見第6頁資產負債表图式）。視同自有的資金，虽然不属于企业，但却經常地参加企业的經濟周轉。在这些資金的来源中包括：应付职工工資的滾存数額，应付职工会社会保險提成等等。

由此可見，自有和視同自有資金来源的特定用途，是弥补固定資產和周轉外資產，以及在定額範圍內的流动資金。

然而在实际工作中，企业往往需要按生产条件来建立超定額的生产儲备。在这种場合下，企业就要以銀行貸款形式吸收一些借入資金来补充缺少的自有資金。此外，企业的定額資金往往还要依靠借入資金的来源弥补。銀行短期貸款的用途是弥补企业的超定額的生产儲备。因此它在資產負債表負債方单独分为一“类”，即“乙”类，連同自有流动資金共同与定額生产儲备相对照。

資產負債表負債方丙类的資金来源，用来弥补資產負債

工厂资产负债表结构图式

(单位: 千卢布)

资 产	金 额	负 债	金 额
甲、固定资产和周转 外资产		甲、自有和视同自有 资金的来源	
		XXXXXXXXXX	
		XXXXXXXXXX	
		XXXXXXXXXX	
		XXXXXXXXXX	
	16,000	XXXXXXXXXX	
		XXXXXXXXXX	
乙、定额流动资金			
		XXXXXXXXXX	
		XXXXXXXXXX	
		XXXXXXXXXX	
		XXXXXXXXXX	
		XXXXXXXXXX	
		XXXXXXXXXX	
	6,000		21,000
		乙、银行贷款	500
丙、货币、结算和其 他资产		丙、各种贷款、结算 和其他负债	
	3,000		
			3,500
平衡.....	25,000	平衡.....	25,000

表资产方同一栏内的非定额流动资金。但这“类”的一部分资金来源（主要是应付供货单位材料账款），则用来弥补定额储备的相应部分。

我们研究的资产负债表中资金及其来源的分类，究竟有什么作用呢？

我们研究工业企业资产负债表的結構，正如我们以后可以见到的，可以使资产负债表具有很大的分析性。由于社会主义企业的资产负债表具有这种分析性，因而可以作为分析财务状况和经营活动成果的工具。

由苏联财政部和苏联中央统计局所审定的工业企业资产负债表的标准格式，使各项报告指标可以按总局、主管部以及整个国民经济进行汇总。这就意味着，资产负债表和企业的其他报表，可以用来监督国家国民经济计划的执行情况。

第三节 资产负债表的编制程序

资产负债表是根据日常核算资料编制起来的综合的报告凭证。因此，资产负债表的正确性与客观性，取决于日常核算的正确性。可是，什么是日常核算呢？它的内容和目的又是如何呢？

在苏联财政人民委员会1946年1月25日颁布的“各企业与经济组织的凭证和记账条例”中，规定了日常核算的内容和处理规则。这个条例规定，工业企业必须采用复式记账法以批准的账户一览表及其使用指南为根据进行日常核算。账户一览表就是总分类账户的系统化的目录。每一个账户通常就是资产负债表上的一个科目。因此，在日常核算中要设置与资产负债表科目相适应的账户，例如“固定资产”、“主要材料”、“燃料”、“产成品”、“结算户存款”、“现

金”等等。

日常核算的帳戶一覽表是根据核算对象（財產物資及其来源，經營过程以及各企业的經濟和法权关系）在經濟上的分类来設置的。核算对象的分类，首先須适合于对國民經濟计划执行情况进行监督的需要。这种分类的必要性，是由于必須編制整个國民經濟的汇总报表所决定的。而編制这种汇总报表之所以可能，則是由于一切国营企业都采用統一的帳戶一覽表的緣故。

每一會計帳戶都分为两方，一方登記使該种資金增加的经济业务，另一方登記使該种資金减少的业务。例如，企业从結算帳戶取出現金后，在日常核算中須同时作成两笔記錄：一笔是結算帳戶資金的减少，另一笔是現金的增加。这种記帳办法也就是复式記帳法的實質。这种記帳法能保証对日常核算的正确性进行应有的监督，从而保証对經營資金的动态进行监督；同时它还可用来查明企业活动的最終的財務成果（利潤或亏损），并使日常核算具有內部自我监督的性質。

在企业中，日常核算分为两部分：汇总的、綜合的核算和明細的核算。汇总的核算是用总分类帳戶（即总帳帳戶）进行的，而明細核算則是用明細分类帳戶（或輔助帳戶）进行的。我們在上面所說的帳戶，都属于总分类帳戶。明細分类帳戶就是总分类帳戶上所反映的核算对象的进一步的划分。因此，有許多总分类帳戶都分为若干明細分类帳戶。例如，在面包厂中，“主要材料”这个总分类帳戶分为“小麦粉”、“裸麦粉”和“苞谷粉”等明細分类帳戶。該厂的“燃料”总分类帳戶也可分为許多明細分类帳戶，其中包括“煤”、“重油”、“石油”等帳戶。

总分类核算与明細分类核算构成企业活动的日常会计核算的相互联系的統一体系。工业企业会计核算的基本任务，在于保証对产品生产计划与降低成本计划的执行情况进监督，巩固支付、信貸与財政紀律，查明企业經濟核算制活动的成果。会计核算的目的，在于对企业进行业务领导，保証社会主义财产的安全和完成其他一系列的重要任务。

在实现日常会计核算的上述目的和任务方面，核算凭证起着很大的作用。大家知道，应该登記在日常核算帳戶中的任何一項經濟业务，都必须以相应的凭证为依据。經濟业务之所以必须以凭证为根据，其目的不仅是为了使核算精确、有依据，并且还为了对生产进行业务领导以及确定正确地合理使用企业的物力和財力的責任。

根据凭证登記在总分类核算和明細分类核算帳戶中的帳目，应当經常进行核对，以便消除帳目中可能发生的差錯。这种核对工作一般是通过編制发生額对照表和明細表的办法于每月月底进行的。在这方面，应按各个总分类帳戶編制一个发生額对照表，按明細分类帳戶編制若干个发生額明細表，每一个明細表都包括某一个总分类帳戶所包括的那些明細分类帳戶。明細表中的那些明細分类帳戶的发生額和余額，应当和相应的总分类帳戶的发生額与余額相核对。此外，各总分类帳戶的发生額还应当和“日記帳”的总額进行核对。在所有这些場合下，如果发生額、余額均核对相符，便可証明日常核算帳戶中的記錄是正确的。

日常核算帳戶中經過核对的余額，就是編制企业报告资产負債表（余額对照表）的根据。

社会主义企业资产負債表的編制規則及其报送和批准手續，由專門的条例——“国营、合作社（集体农庄除外）和

公营企业及組織的會計报表和資產負債表条例”——加以規定。这个条例的主要目的，在于保証社会主义企业的报表和資產負債表的真实性和編制的及时性。

为了保証資產負債表的真实性，即資產負債表的完全正确，該条例規定了盘存和对資產負債表科目进行估价的專門規則。

盘存就是将材料物資与貨幣資金的帳面余額与实际余額进行核对，并檢查結算中占用的資金數額。同时，列入年度报告資產負債表的資料应当是盘存所得的实际余額，而不是帳面余額。帳面余額与实际余額之間的差額，也同樣地要反映在資產負債表中。

盘存的手續，是由苏联財政部所頒布的“国营、合作社（集体农庄除外）及公营企业与經濟組織固定資產、商品物資、貨幣資金与結算款項的盘存基本条例”規定的。

資產負債表各科目的估价办法，其基本原则是以实际費用的數額为根据。按实际費用的數額对資產負債表科目进行估价，便能保証真正客觀地反映企业資金的状况。

根据會計报表和資產負債表条例的規定，企业的各种資金是按下列估价办法列入資產負債表的：固定資產——按原始价值；原料、主要材料和輔助材料、燃料、产成品——按实际成本；应收帳款和应付帳款——按企业的帳面數額。

上述条例还規定了會計报表和資產負債表的报送、审查和批准的手續。例如，企业的月度和季度會計报表以及資產負債表，应在报告期的下月十五日之前报送上級机关，而年度报表和資產負債表，則不得迟于下年度的一月二十五日报送。对于季度报表和資產負債表，上級机关（管理处、托拉斯、总管理局）应于收到后的十天之內审核和批准，对于年