

121146

121116

苏联商业的财务



阿·达·馬卡罗夫著

金融出版社

49018 · 121146
5/7126 (121116)
K.2

苏联商业的财务

阿·达·馬卡罗夫 著

中国人民大学研究部編譯室譯



F30201

金融出版社

1957年·北京

務監
部門
和組

憑証
類推
機關

育除

主義

公民

國富

巩固

，財

濟業

凭証

。

），

和其

情况

除各

其全

張派

貪污

遵守

。

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ
СОВЕСКОЙ ТОРГОВЛИ

А.Д.Макаров

Госфиниздат • 1955 • Москва

本書根据苏联商业書籍出版社1955年俄文版本譯出

本書是苏联商业專門学校的教材

苏联商业的财务

(苏)馬卡罗夫著

中国人民大学研究部

編譯室王立才、乔曾銳譯

*

金融出版社出版

(北京西交民巷37号)

北京市書刊出版业許可証出字第087号

*

財政出版社印刷厂印刷 新华書店发行

*

850 × 1168 • 1/32 8 1/2 印張 218千字

1957年5月第1版

1957年5月北京第1次印刷

印数: 1—3,050册 定价: (10)1.30元

統一書号: 4058·18

序 言

1950年出版的本書的第一版，是對編寫蘇聯商業財務教科書的嘗試。從那個時候起在國營商業的財務方面發生了許多巨大的變動。因此為了發行第三版，幾乎全部進行了修改，並且新增加了几章（第四章、第五章、第六章），把第一版中某几章刪去了。在編寫教材時，作者曾經以蘇聯商業部系統的专业學校所用的“蘇聯商業財務”教科書的現有提綱作為藍本，但是也作了某些更動。同時參考了在事前討論和審閱手稿的過程中所提出的批評和建議，並且大大地充實了關於象商業組織的內部積累、流動資金等這些國營企業的財務問題的論述。

在編寫本書時參考了黨和政府在這几年中實行的有關改善商業貸款的各項措施。

本書的專門校訂人是Н·И·庫茲內。

目 录

序 言	1
第一章 货币、信用和财政在社会主义经济中的作用	5
第一节 苏维埃货币的本质和作用	5
第二节 财政及其在苏维埃经济中的作用	15
第三节 苏维埃经济体系中的信用	21
第二章 苏联的财政和编制财政计划的原则	25
第一节 苏联财政信用体系的组织。苏联国家预算	25
第二节 苏联国家预算的收入和支出	34
第三节 财政监督机关	45
第四节 编制财政计划的原则	46
第三章 国营商业中的经济核算制和赢利	53
第一节 经济核算制和节约制度	53
第二节 苏维埃商业中的经济核算制	56
第四章 商品购置费和销售费。销货进款和利润	61
第一节 商品购置费和销售费	61
第二节 对降低流转费用的监督	63
第三节 销货进款	69
第四节 贸易加价	71
第五节 销货利润	76
第五章 货币积累	81
第一节 周转税	81
第二节 国营商业企业的利润	87
第三节 利润的分配	90
第六章 国营商业企业的流动资金	99
第一节 流动资金的组成	99
第二节 自有流动资金	102

第三节	自有流动资金的准备金	104
第四节	流动资金周转率	106
第五节	流动资金定额的规定	111
第六节	国营商业中增加自有流动资金的资金来源	120
第七节	对流动资金计划完成情况的监督	122
第七章	基建投资和大修理的拨款	125
第一节	基建投资的种类。施工的方式	126
第二节	设计预算文件	128
第三节	基本建设的拨款来源	132
第四节	基建投资的拨款办法	138
第五节	大修理拨款	146
第六节	建设单位对承包单位的预付款	147
第七节	附属企业扩建费用贷款	148
第八章	社会主义企业间的结算	151
第一节	苏联结算工作的意义和原则	151
第二节	国家银行中的结算帐户	156
第三节	结算凭证	161
第四节	结算关系	165
第九章	银行短期贷款制度。国营商业贷款	191
第一节	银行短期信贷的基础	191
第二节	结算贷款	195
第三节	商品流转贷款	200
第四节	办理商品流转贷款时的监督和制裁	214
第五节	商品物资的季节性储备和其它临时储备的贷款	221
第六节	季节性的生产过程和流通过程的贷款	229
第七节	临时需要贷款。在途商品贷款	232
第八节	特殊的贷款与结算制度。宣布企业无支付能力的方式	234
第九节	银行短期贷款的处理手续。发放贷款时办理业务核算 手续的凭证	237
第十章	商业组织中财务工作的组织	242
第一节	商业组织的财务机构	243

第二节	国营商业和公共饮食企业的财务计划	246
第三节	商业組織的貸款申請書	252
第四节	保証完成财务计划的业务措施计划	255
第五节	对商品儲备狀況的监督	258
第六节	对財政、信貸和支付紀律遵守情况的监督	261
第七节	清理应收和应付帳款的各种措施	265
第八节	現金出納业务的处理办法	270
第九节	凭証檢查是对财务监督的手段	273

第一章

貨幣、信用和財政在社会主义經濟中的作用

第一节 苏維埃貨幣的本質和作用

貨幣的本質和使命，象商业和信用一样，是由生产方式决定的。社会主义社会中的商业、貨幣和信用与资本主义社会中的这些范畴比較起来，已經根本改变了自己的内容、使命和职能。貨幣是资本主义經濟的工具，苏維埃政权掌握了这种工具，并且从偉大的十月社会主义革命的初期就已經把它用来为社会主义服务。

“还在社会主义革命以前，社会主义者就說过，貨幣是不能一下子就廢除的，而我們根据切身的經驗也可以証实这一点。……要消灭貨幣，需要很多技术上的成就，而困难得多和重要得多的是組織上的成就。”[⊖]

社会主义建設的經驗証明，不仅在从资本主义到社会主义过渡的时期中要保持商业和貨幣，而且在共产主义的第一阶段，也就是說一直到社会主义发展阶段完成之前，商业和貨幣也是客观上所必要的。

在社会主义制度下保存商业和貨幣的客观必要性，是由社会主义生产方式决定的。在社会主义社会中，商品生产和价值規律仍然存在，不过，在社会主义制度下生产資料的公有制以及在生产資料公有化的基础上所产生的国民經濟有計劃按比例发展的經濟規律的作用，限制了商品生产和价值規律的作用。

在苏联，商品生产的必要性，是因为存在着社会主义生产的两种基本形式（国家的形式和集体农庄的形式）而产生的。在国营企业中，生产資料和产品是全民财产。在集体农庄中，虽然主

⊖ “列宁全集”人民出版社1956年版第29卷第321頁。

要的和起決定作用的生產資料（土地和農業機器站的機器）也屬於國家，可是它們生產的產品却是集團的、合作社集體農莊的財產。因此國家支配國營企業的產品，至於集體農莊的產品則由集體農莊自己支配。在這些條件下，城鄉之間經濟聯系的必要形式，就是通過買賣的交換。

集體農莊以商品的形式轉讓自己的產品，以使用得到的貨幣資金來購買它們所需要的工業品。國家也用買賣的方式，也就是說象購買別的商品一樣來購買集體農莊出產的產品。

社會主義制度下的商品生產並不是通常的商品生產，而是僅為社會主義社會所具有的特殊的商品生產，是沒有資本家參加的商品生產；這種商品生產基本上是由聯合的社會主義生產者（國家、集體農莊、合作社）進行的。

社會主義制度下商品生產的活動範圍，主要限於個人消費品。用於個人消費的產品是商品。當出售商品時，商品所有者便失去對商品的所有權，而買主則成為該商品的所有者。當出售個人消費品時（國營企業製造的產品出售給集體農莊，或者集體農莊的產品出售給國家），個人消費品的所有權就從所有者轉到購買者的手中。然而國營企業製造的生產資料（機器、機床、煤炭等等），並不符合於上述情況。在我們的國營企業之間進行分配的生產資料，不是商品：當移轉生產資料時，並不改換所有者。但是生產資料還保持商品的外殼和形式。這是因為必須計算成本、規定價格、確定收益和監督企業工作的緣故。

在社會主義制度下所以要保存商品生產和商品流通（雖然其活動範圍已受到限制），是因為必須利用價值和價值的各種形式來間接地計量社會勞動。這就是說，在社會主義社會中有保存“貨幣經濟”和利用貨幣、信用、銀行的客觀必要性。

在商品生產已經消失的共產主義社會第二階段上，用於生產產品的勞動量，將不凭借價值及其各種形式來計算，而是直接以耗費在產品生產上的時間數量來計算的。在社會主義發展階段

上，价值规律以及货币、信用、价格这样一些与商品流通有关的经济范畴，仍然要保存下来。

在货币中反映着资本主义经济和社会主义经济之间的根本区别。社会主义基本经济规律的主要特点和要求就是：用在高度技术基础上使社会主义生产不断增长和不断完善的办法，来保证最大限度地满足整个社会经常增长的物质和文化的需要。

与此相反，现代资本主义基本经济规律的主要特点和要求就是：用剥削本国大多数居民并使他们破产和贫困的办法，用奴役和不断掠夺其他国家人民、特别是落后国家人民的办法，以及用旨在保证最高利润的战争和国民经济军事化的办法，来保证最大限度的资本主义利润。

资本主义制度下的货币，表现资本主义的生产关系，它变为资本，成为残酷剥削劳动者、使小生产者破产并使资本家发财致富的工具。

在社会主义社会中，货币反映社会主义生产关系，成为社会主义建设的武器。货币在社会主义制度下，是计划国民经济的经济工具，是核算和监督商品生产和商品流通的手段。

社会主义经济中货币的职能

在社会主义社会中，货币职能的内容和作用，已经发生根本的变化。在苏联，货币执行以下的职能：价值尺度，流通手段，支付手段以及社会主义积累和储蓄的手段。

苏维埃货币，首先是商品的价值尺度，就是说，是体现在产品中的社会劳动的尺度。生产资料（机器、机床、煤炭等等）虽然不是商品，但保留商品和价值的形式，所以在这种职能中货币也是核算消耗在生产资料上的社会劳动的方法。在社会主义经济中，核算不限于用实物来计量物化劳动（劳动工具、劳动对象）和活劳动的耗费以及劳动的成果（劳动产品）。除了实物核算以外，在客观上还需要货币形式的核算；利用货币形式的核算可以

反映各企业、各国民經济部門以及整个国民經济的产品产量、生产費用和經济活动成果。

大家知道，为了用貨幣来計量价值，就必须使貨幣商品本身具有价值。黄金就执行着这种貨幣商品的作用。苏維埃貨幣有含金量，它执行价值尺度的职能。在价值尺度的职能中，貨幣被社会主义国家用来当作核算和监督劳动量和劳动报酬量、成本和价格以及确定企业收益等的工具。

国家在計划价格时，利用貨幣的价值尺度的职能。制造出来的产品要进行分配（生产資料）或流通（商品）。这些产品要按规定的价格銷售。

在社会主义經济中，价格乃是按計划规定的商品价值的貨幣表現。当計划价格时，苏維埃国家要以社会生产費用为根据；但是价格可以规定得与社会生产費用，与商品价值有某些差別。国家利用价格来有计划地影响某些产品的生产和消費，影响各国民經济部門之間資金的分配等等。例如在計划价格时，要考虑到某些产品的用途以及鼓励生产这些产品的必要性。

国家利用自己的价格政策，促使在国民經济中采用先进技术，促使利用当地的材料和燃料以代替由某些地区运来的材料和燃料，鼓励生产質地优良的产品，并对需求的数量和結構給予必要的影响。

苏維埃貨幣在它的价值尺度职能上，被用来监督成本和物价的降低，这种降低是国家为了不断扩大生产和商品流轉以及提高劳动人民的生活水平而有计划地进行的。

在貨幣的价值尺度这个职能方面，社会主义条件下的貨幣并不象资本主义条件下的貨幣那样，是价值尺度的自发表現；社会主义条件下的貨幣，乃是有计划地計量社会劳动耗費的工具。

在社会主义社会中，貨幣执行流通手段的职能。在社会主义經济中，商品流通是按苏維埃商业（沒有資本家参加的商业）的形式进行的。社会主义制度下的商业，是把人民消費品分配給社

会成員的基本形式，借助于这种形式来满足劳动者日益增長的个人需要。

商品交换是在貨幣的媒介下进行的。因此貨幣是商品的流通手段。貨幣为商品流轉服务，商品流轉在国营企业与集体农庄、合作社組織之間进行；採購組織直接收購农民的农产品，商业組織向居民出售商品（零售商品流轉）以及集体农庄市場上的产品买卖，也都属于商品流轉。

商品流轉是根据国家按計劃方式规定的价格，或根据处于固定价格的經濟影响下的集体农庄市場价格进行的。

作为流通手段的貨幣，被用来扩大商品流轉。向居民出售产品，象收購居民的产品一样，都是用現金进行的，也就是与現金的流通同时进行。在这一职能中，貨幣乃是經常监督商品流轉計劃完成情况和巩固城乡之間經濟联系的工具。

作为流通手段的貨幣，用来通过苏維埃商业实现劳动者的貨幣收入。当用貨幣購買商品以及用貨幣支付各种劳务費（公用事业提供的劳务和其他劳务）时，劳动者把自己的貨幣工資和其他貨幣收入变换为私人消費方面应得的一份社会产品。

作为流通手段的社会主义社会中的貨幣，与作为流通手段的資本主义社会的貨幣，有根本的区别。在資本主义制度下，商品流通和商品生产一样，具有自发的性質，因此貨幣流通是自发进行的；資本主义經濟制度的内在矛盾，不可避免地要引起买卖行为联系的中断和經濟危机。

与此相反，苏联的貨幣流通是有計劃地在国家监督之下进行的；对于社会主义經濟來說，由于有計劃（按比例）发展的規律的作用，就不可能有危机。作为流通手段的苏維埃貨幣，是为有計劃进行的商品流通服务的。在社会主义經濟制度的条件下，貨幣流通的計劃化象商品流通的計劃化一样，也是可能的和必要的。

在社会主义經濟中，貨幣执行支付手段的职能。

貨幣作为支付手段，在支付职工工資的时候起作用。

作为支付手段的貨幣，是当社会主义企业和居民与財政和信用体系发生相互关系时采用的，也就是說：当取得和偿还貸款、存款和認購国家公債、繳納稅款和預算繳款等等的时候，要使用作为支付手段的貨幣。

在經濟組織之間办理产品和劳务的結算时，要利用貨幣的支付职能。

在社会主义經濟中，支付周轉具有計劃性，作为支付手段的貨幣，被用来扩大社会主义再生产，提高劳动群众的物質和文化生活水平。

社会主义制度下的貨幣，执行社会主义积累和儲蓄手段的职能。社会主义組織和企业的貨幣积累，是由于提高劳动生产率、降低生产和流通过程费用以及在加速流动資金周轉的情况下騰出流动資金而增加的。

劳动者的貨幣积蓄，是由于劳动者福利的提高而增多的。

企业的貨幣积累和劳动者的积蓄，是由信用体系来动員的，并用在整个国家的需要上。

社会主义制度下的貨幣，从其全部职能来看，乃是巩固經濟核算制的极其重要的工具。盧布監督就是利用苏維埃貨幣来积极影响生产过程和流通过程，影响社会主义生产和苏維埃商业。国家利用貨幣核算来有计划地領導和监督生产和商品流轉的进程以及企业的經濟活动。例如，把計劃利潤和实际利潤加以比較，就可以查明利潤計劃沒有完成的原因，从而可以采取措施来提高企业的赢利。

貨幣作为对企业履行經濟合同的監督工具來說，对于巩固經濟核算制起着巨大的作用。

用現金支付貸款时，消費者要檢查商品的質量，檢查是否遵守規定的价格，从而会促使改进商业組織的工作。

苏維埃国家广泛地利用貨幣（通过信貸和非現金結算，通过

征收預算繳款）来监督企业执行計劃的进度。例如，要求如期完成付款的义务（偿还貸款、繳納預算繳款等等），就能促使企业采取适当的措施来完成自己的計劃，不然企业就不能积累必要的貨幣資金来支付各种款項。又如，当撥付工資款項时，銀行根据企业完成計劃的程度来监督工資的支付，这样就能促使改善生产組織和提高劳动生产率。

苏維埃貨幣穩定的基础

在苏联，由于貨幣流通的巩固，国家順利地利用着苏維埃貨幣的全部职能。苏联通貨的稳定性，是由社会主义經濟制度和生产工具以及生产資料的社会主义所有制决定的。苏維埃貨幣稳定性的基础，首先是巩固的商品保証。这种巩固的商品保証在于：国家手中集中了大量的商品，并按照固定的价格投入商品流轉。这种保証比資本主义国家中作为通貨唯一的保証的黃金貯备更加可靠。

社会主义經濟所特有的发展速度，保証使国家手中掌握的商品数量不断增加。这种情况以及苏联所实行的不断降低国定价格的措施，給我国的貨幣流通奠定了巩固的基础，并且使苏維埃貨幣成为世界上最稳定的貨幣。

苏維埃盧布的稳定性除了首先由商品来保証以外，还有黃金貯备来作为苏維埃貨幣的保証。黃金貯备在苏維埃国家手中主要是世界貨幣的准备金。黃金是国家在对外貿易領域中进行国际結算的手段。

苏联是出产黃金很多的国家。黃金貯备是苏維埃国家用来巩固我国經濟独立的重要后备之一。

由于国家的外汇壟断和对外貿易的壟断，苏維埃貨幣制度不受世界市場的影响。巩固苏維埃貨幣稳定性的必要条件，就是在所有的国民經濟部門中完成和超額完成国家計劃。整个苏联預算和財政的巩固性，对于保証苏联貨幣流通的稳定性，具有极其重

要的意义。

社会主义的經濟实力，甚至于在偉大卫国战争的困难的条件下，也保证了货币流通的相对稳定性。社会主义的經濟制度以及蕴藏在苏联社会主义制度中的无穷潜力，使我们能够在战后最短的期间内消灭了战争在货币流通范围内的影响，并且改用了足值盧布。

1947年的币制改革。苏維埃盧布购买力的不断增长

1947年底实行的币制改革，是战后一项极重大的經濟措施。币制改革的任务就是：消灭第二次世界大战在货币流通方面的影响，恢复足值的苏維埃盧布，以便于廢除配售制和过渡到按統一价格出售商品。由于战时增加了货币的需要量（用于支付軍費、軍屬的补助金、殘廢軍人的撫恤金、企业的迁移費以及在东部地区进行新的基建工程的费用），国家不得不多发行货币。货币流通量的增加，并没有伴随着商品流轉額的增長。况且因为部分企业改为生产軍事产品，这就减少了民用商品的生产，降低了零售商品流轉額。因此产生了货币数量超过正常需要量的現象，从而使盧布的購買力有某些降低。此外，在暂时被敌人占領的地区里，还出现了假币。

虽然战时的困难重重，苏維埃国家仍然能够在当时保持工业品的战前价格、农产品的采購价格和劳务的收費标准，从而保护了国家經濟領域免受投入流通中的货币的影响。由于实行配售制度也使得定額供应的商品保持了战前的零售价格。

但是，因为縮小了国家和合作社商业，使得集体农庄市場上的价格提高了。这就使投机分子有可能积累大量的货币。自1943年起，在恢复农业和国民經济其他部門的同时，开始增加国家的商品，并且增加了集体农庄市場上的产品数量。除了按配售証对居民供应商品以外，自1944年起还按較高的价格組織了营业性商业；这种商业使得居民有可能在規定的份額之外，买到粮食和工

业品。这样一来，集体农庄市場上的价格就很快地降低下来。

恢复和进一步发展国民經济的成就，使苏联政府准备了必要的物質基础来廢除配售制和实行統一的国定价格。很高的商业价格廢除了。新实行的統一的食品价格，不仅沒有超过原先的配售价格的水平，而且粮食、面粉和其他商品的价格，規定得比配售价格还低。新規定的工业品的价格，比商业价格低三分之二以上。这个极其重要的措施，給居民节约了大量的費用。由于在国营、合作社和集体农庄商业中降低价格，劳动人民因此获得的利益全年約为 860 亿盧布。同时必須整頓貨幣流通，以便消灭因不正常的商品供求关系所引起的、使零售价格上涨并造成投机可能性的周轉中货币过多的現象。根据苏联部長會議和联共（布）中央委员会1947年12月14日的決議，在廢除食品和工业品的配售制的同时，还实行了币制改革。在流通中发行了足值的新币来代替贬值的旧币；旧币在一定条件下兌換成1947年版式的新币。居民在儲金局中的存款，进行了換算，并且享受了比兌換現金更加优待的条件。以前发行的国家公債（1947年的公債除外），根据一定的条件統一成为一种公債。存放在信用机关帳戶上的集体农庄和合作社的貨幣資金，都进行了适当的折算。

币制改革并没有影响劳动人民的收入：工人和职員的工资，在币制改革以后仍按照以前的数目用足值的新币支付。由于在币制改革和廢除配售制的同时降低了物价，劳动者的实际收入大大地增加了。

在資本主义国家中实行币制改革的全部重担，都轉嫁在劳动群众身上，从而使他們的生活狀況恶化；与資本主义国家相反，1947年苏联的币制改革（象1922年至1924年的币制改革一样），是为了劳动者的利益而进行的。币制改革时不可避免的损失的大部分，均由国家負担，因为在保持工人和职員的原有工资数量的条件下，大大地降低了物价。

1947年的币制改革，对于苏联国民經济的进一步高涨具有莫

大的意义。币制改革大大地提高了货币的作用。从监督产品的生产和分配，监督经济核算制的实施和节约制度的遵守以及监督产品的成本和企业的赢利来看，货币的作用扩大了。工资在提高劳动生产率中的意义增加了。币制改革使得很容易地过渡到按统一价格进行的公开的苏维埃商业，并且促使商品流转扩大，提高了工人和职员的实际工资以及全体居民的物质福利。

在苏联国民经济发展中的进一步成就，使得能够第二次降低日用品价格，并且在1949年3月1日实现了这项措施。自1950年起至1954年止，在工农业生产的新成就的基础上，实行了第三至第七次降低日用品的国定零售价格的措施。仅仅由于自1947年至1953年六次降低物价的结果，日用品零售价格的水平已经比币制改革以前（1947年底）平均降低了55%，而苏维埃卢布的购买力则提高了1.2倍。1954年第7次降低物价之后，卢布的购买力就更加提高了。

在苏联有系统地降低日用品的价格，和从而不断地提高货币的购买力，是由社会主义基本经济规律的作用所决定的。生产的增长、劳动生产率的提高和成本的降低愈加迅速，则降低物价和提高全民福利的可能性就愈大。

因此，苏联政府能够在非常艰苦和具有极大破坏性的战争之后短期内顺利地完成了货币制改革、废除配售制度和七次降低物价这样一些极其重大的任务。

战后苏联巩固币制的成就，与资本主义国家货币流通方面极其紊乱的现象相比，显得特别突出。美、英及其他帝国主义国家由于加强经济的军国主义化和实行军备竞赛，使得军费的增长骇人听闻，从而使税收不断增加，货币剧烈贬值。结果居民的购买力大大降低。这可以从下面的官方数字的比较中看出：