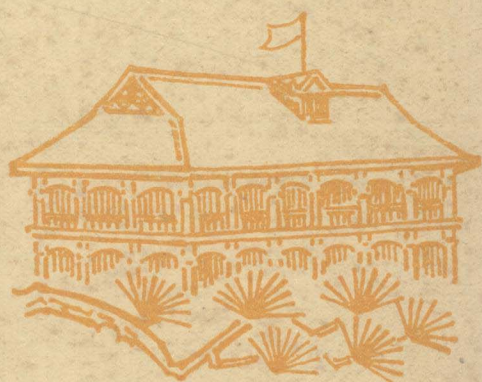


一九七九年高等财经院校

商业财会学术讨论会 论文集



贵州财经学院编

前 言

为了适应全党工作着重点的转移,加强商业财务、会计学科的学术研究,汇报交流科研成果,探讨商业财会在理论和实践、教育和科研上提出的新课题,推动商业财会学科的科研和教学工作,更好地为建设社会主义四个现代化服务,我院接受兄弟院校的委托,于一九七九年十一月十五日至二十四日,在遵义市主持召开了“一九七九年高等财经院校商业财会学术讨论会”。这是继一九七八年九月在湖北咸宁,由湖北财经学院主持召开的第一次商业财会学术讨论会之后,商业财会教学和科研工作者又一次欢聚一堂开展学术讨论的盛会。商业部和贵州省、遵义地区、遵义市党政领导对会议的召开,给予了热情的支持和鼓励。

出席这次会议的,有(以报到先后为序)四川财经学院、安徽财贸学院、中国人民大学、北京经济学院、湖北财经学院、杭州商学院(筹)、厦门大学、吉林财贸学院、中央财政金融学院、湖南财经学院、暨南大学、辽宁财经学院、天津财经学院、北京财贸学院、山西财经学院、陕西财经学院、河北财贸学院、山东经济学院、江西财经学院、上海财经学院、贵州财经学院等二十一所高等财经院校(包括综合性大学的经济系)的代表。还邀请四川省供销合作学校、湖北省商业学校、河南省商业学校、武汉市财贸学校、贵州省商业学校、贵州省供销学校、贵州省遵义财贸学校等七所中等专业学校的代表,以及商业部财务会计局、天津市第二商业局、贵州省商业局、遵义地区商业局、遵义地区供销合作社、贵州省商业机械厂的代表参加了会议。会议代表共计六十八人。与会代表和论文作者中,有从事商业财会教学多年的老教授、学者,有后起之秀的青年教师,也有经验丰富的商业财会工作者,这展现了我国商业财会战线兴旺发达的景象。

会议收到学术论文三十一篇。代表们遵循“百花齐放,百家争鸣”的方针,以实践为检验真理的唯一标准,对这些学术论文和教学、科研中共同关心的问题进行了热烈的讨论。通过与会代表和论文作者的努力,会议是成功的,对推动商业财会教学、科研和提高商业财会工作水平,发挥了积极的作用。

为了反映会议成果,扩大学术交流,现将会议论文汇集成册,在内部发行。这次编印时,有的论文经作者做了校订、修改。《四符号记帐法》一文,作者于会后补来文稿,现编入书内,故本书搜集的论文共为三十二篇。

本书是由我院贸易经济系主办编印的。在编印过程中,承蒙商业部财务会计局、兄弟院校和有关单位大力支持帮助,谨此表示衷心的感谢。由于我们水平有限,缺乏经验,编印工作难免存在缺点错误,热忱欢迎同志们批评指正。

最后还须说明:本书系学术探讨,在实际执行中,应当以党和国家现行的政策法令和规章制度为准。

贵 州 财 经 学 院

一九八〇年元月于贵阳市

目 录

商业财会工作三十年·····	辽宁财经学院	侯文铿 (1)
扩大企业自主权严格经济核算制·····	北京商学院	张以宽 (20)
有关经济核算制的几个问题·····	湖北财经学院	向泽生 (28)
试论会计监督·····	天津财经学院	于玉林 (37)
当前加强会计检查工作的重要意义·····	北京经济学院	王志忠 (45)
对企业财务实质的探讨·····	山西财经学院	陈诚彦 (48)
关于财务与会计的区别和联系·····	吉林财贸学院	朱汝涣 (55)
正确处理财务关系充分发挥财务监督的作用·····	中国人民大学	温 坤 (60)
对商业企业财务管理体制的探讨·····	山西财经学院	陈诚彦 (70)
关于商业企业试行利润留成问题的探讨 ·····	中央财政金融学院 王仲文	殷素娟 (82)
关于资金核算中若干问题的探讨·····	辽宁大学	王文元 (91)
谈谈固定资金和流动资金的划分标准·····	北京财贸学院	孙云行 (97)
因素分析法的研究 ——学习《资本论》中的一条原理 ·····	辽宁财经学院 侯文铿	柯顺迪 (101)
怎样做好商业企业的财务分析·····	吉林财贸学院	朱汝涣 (106)
浅谈商业主管部门的财务分析·····	天津财经学院 天津市第二商业局	康钟琦 刘慎五 (111)
试论商业会计对象与记帐方法·····	厦门大学	黄忠堃 (117)
也谈记帐方法·····	上海财经学院	钱培钧 (123)
从我国的实践看记帐方法的性质·····	湖北财经学院	秦纪纲 (129)

记帐方法是没有阶级性的.....	贵州财经学院	张英吉 (133)
增减记帐法十五年.....	北京商学院	张以宽 (138)
增减记帐法的几点剖析.....	天津财经学院	于玉林 (144)
改革会计核算形式的实践		
——兼论增减记帐法的改善.....	四川省供销合作学校	李孝林 (151)
关于改进“增减记帐法”的初步设想.....	贵州省遵义财贸学校	阎春雨 (168)
论借贷记帐法的科学性.....	中央财政金融学院	王仲文 (172)
从商品购销核算评两种记帐法		
——论借贷记帐法和增减记帐法的优劣.....	四川财经学院	方庆龄 (181)
“四柱清册”与“龙门帐”辨析.....	江西财经学院	成圣树 (187)
论写实增减记帐法.....	天津财经学院	吉全贵 (193)
四符号记帐法.....	安徽财贸学院	唐述英 (209)
资金去来记帐法初步研究.....	四川省供销合作学校	李孝林 (218)
物价指标换算成本法		
——改革供销、商业、医药和物资系统批发企业		
销货成本计算方法的探讨.....	安徽财贸学院	唐述英 (226)
改革批发商品销售进价成本计算方法的探讨		
——试行“线性函数图象法”的设想		
.....	武汉市财贸学校	陈人祯 张厚恩 (261)
采用“实际进销差价率分位法”计算批发商品销售进价成本介绍		
.....	武汉市财贸学校	张厚恩 陈人祯 (271)

商业财会工作三十年

辽宁财经学院 侯文铨

中华人民共和国成立已经三十年了。三十年来，在伟大的中国共产党的正确领导下，进行史无前例的社会主义革命和社会主义建设，取得了巨大的胜利。神州大地传凯歌，各条战线经验多。

商业战线是社会主义革命和社会主义建设的一条重要战线。它和其他各条战线一样，取得了辉煌的成就，积累了丰富的经验，在进行农业、工业、国防和科学技术四个现代化的新长征中，将起着强有力的积极作用。

商业财会工作是整个商业工作的一个组成部分，三十年来，它在各级党政的正确领导和全体商业职工的共同努力下，随着社会主义商业的不断发展，在各个时期的商业活动中发挥了很大的作用，并取得了成就和经验。认真总结三十年来的成就和正反两方面的经验，对于充分发挥财会工作的积极作用，提高企业经济管理水平，促进商业工作更好地落实新时期的总任务，具有重要的意义。

一、回 顾

回顾社会主义商业财会工作三十年的历程，经过了五十年代、六十年代、七十年代三个曲折的发展阶段。

在五十年代初期，处于国民经济恢复时期，商业部门的主要任务是：稳定市场物价，活跃城乡经济，贯彻财经统一政策，打击私营商业的非法活动，促进国民经济的迅速恢复和发展。为了实现上述任务，除了采取其他各种措施外，在商业财会工作方面，一九五〇年，根据中央人民政府“关于统一国家财政经济工作的决定”，实行了贸易金库制度，统一调度全国资金。各级商业单位的销货收入一律交入贸易金库，没有总金库通知不得动用。企业的开支一律由贸易总金库（开始是中央贸易部，以后改为各专业公司）按用款计划逐级下拨。这时各省实行了独立会计制度，并要求企业必须在总的经济计划

指导下进行独立的经济活动。所有实行独立会计的企业单位，都要独立计算损益，编制财务计划，一切买卖往来均须按计划订立合同，双方不得直接发生借贷关系和用现金直接交易。实行这些办法，是与当时国家财政经济形势相适应的，对于实现商业工作任务，发挥了很大的作用。

一九五二年下半年，国民经济恢复时期将告结束，社会主义经济在整个国民经济中所占的比重越来越大，社会主义商业面临着繁重的任务，而且当时商业企业已实行了一个时期的独立会计制度。这种客观情况要求把经济核算制和财务管理权推行和转移到基层商业企业中去，以便进一步改善企业的经营管理。因此，同年第四季度，有许多省份开始进行“清查资产，核定资金”的工作。清产核资是贯彻经济核算制的必要步骤，随着资金的核定，财务计划等工作的下放到基层企业，为社会主义商业企业全面实行经济核算制奠定了基础。

一九五三年，国民经济恢复工作已胜利完成，第一个五年计划开始实行，为了适应大规模经济建设的需要，各级商业企业实行了经济核算制，逐步取消贸易金库制度，货款通过银行自行结算，根据银行的放款办法，由企业直接向银行办理各种借款，用以保证商品流通业务的资金需要。同时，各省开始实行由中央商业部颁布的全国统一的会计制度。这时期商品核算和财产管理方面也有很大的改进，零售商业企业推行了售价数量金额核算制、金额核算制（拨货计价，实物负责制）、营业小组责任制和物资责任制。

一九五四年第二季度，商业部和中国人民银行总行，召开了第一届商业信贷制度会议，在总结前一阶段信贷工作的基础上，明确地提出了银行信贷应为不断扩大与加速商品流转服务的基本任务，并根据这个任务制订了“中国人民银行办理国营商业短期贷款暂行办法”。第三季度，商业部召开了第一届全国会计工作会议，讨论和制订“国营商业企业统一会计制度”。在这个制度中，贯彻了会计记载和报告要正确、及时、完整，管理和保护国家财产的基本精神，进一步适应了业务发展需要和国家对国营商业会计核算的要求。如在科目、帐簿、凭证的设计上，运用“商品购入”科目的借贷分录和平行帐的记载，可以反映和监督商品流转过程中的货票不同行，商品在途、直运等各种情况，便于在具体工作中防止进货重记、漏记等现象；分级设置库存商品科目，便于业务上了解与掌握国营商业物资力量分布情况；按商品库存数量以加权平均法计算库存商品成本，基本上符合于国家按实际成本反映财产状况的会计核算要求。为了保证新会计制度逐步贯彻，完成会计工作的任务，会议又初步制订了“会计工作条例（草案）”，规定了企业全体工作人员在这方面的责任。虽然这个条例还不能解决这方面的所有问题，但它在结合有关部门共同贯彻会计制度，逐步树立责任制，管理和保护好国家财产方面，是有一定启发作用的。

一九五五年一月一日起，全国全面贯彻执行“国营商业企业统一会计制度”。同时，为了更好地贯彻新制度和培养财会人员的需要，商业部组织东北财经学院、中南财经学院和哈尔滨商业学校，共同编写了《国营商业会计核算》第一、二、三册。这是建国以来第一部中国化的商业会计教材，初步确定了教材体系结构和主要内容。

一九五六年四月，商业部召开全国财产管理职工代表会议，会议决定从一九五六年

第三季度起,在国营商业系统各级企业单位全面推行“财产管理责任制”,各级国营商业企业单位在两年内逐步达到“不出差错,降低商品损耗率,消灭超定额损耗,杜绝浪费,帐帐、帐货完全相符,财产真实,会计、统计报表正确、及时、完整”的要求。按照这个决定,各省于第三季度开始稳步地全面推行,到年末大多数单位已推行了“财产管理责任制”,或做好推行的准备工作。这一年,社会主义改造任务已经取得基本胜利,统一的社会主义市场已经形成,公私关系、工商关系随之起了变化。为适应这种形势,商业部和人民银行总行分别将商业企业的会计制度及信贷制度进行了简化。第三季度,商业部召开第二届全国会计工作会议,根据“既要简明易行,又能适应业务需要”的原则,把原来的统一会计制度改为“商业部系统商业企业会计制度”和“基本建设业务会计制度”,把原来的四百多个科目简化为九十一个,会计报表由十四个简化为五个。

一九五七年,国务院颁发“关于改进商业管理体制的规定”,这个规定是在国家对商业统一领导的原则下,适当下放管理权限,以便进一步发挥地方党政机关对商业工作的领导作用,使商业企业能够因地制宜,更好地完成商品流转任务。根据这个规定的精神,在第三季度,商业部召开全国计划统计财务会计工作会议,讨论修订财务会计制度,并颁发了“关于会计制度的修改与补充和会计工作上若干主要问题的决定”、“中华人民共和国商业部系统财务管理制度”。这次制订的财务管理制度虽然只规定到省,但还是建国以来比较全面系统的,对财务计划的编制审批与检查分析、流动资金和固定资金的管理、利润的解缴与企业奖励基金的提取等都做了具体的规定,还明确地提出商业财务工作的基本任务是:在正确执行国家政策的前提下,保证商品流转的资金需要,为扩大与加速商品流转服务;贯彻勤俭办企业的方针,合理运用与节约资金,督促降低流通费用与减少财产损失,以保证完成和超额完成国家的积累任务。

一九五八年五月二十二日,国务院发布了“关于实行企业利润留成制度的几项规定”。这个规定根据改进管理体制的有关原则,确定中央经济各部所属企业实行利润留成制度,将企业实现的利润,按照一定的比例留给企业,由企业在规定的范围内,自行安排使用。这一年,商业财会工作加强了政治观点、生产观点和群众观点,大破不合理的陈规旧章,把好几套财会制度进行合并和缩减,简化了核算方法、会计科目和财会报表,并适当地下放各种财权。同时,对资金管理、结算办法、贷款办法、财会组织、帐簿组织、商品核算方法和规章制度等方面,都进行了全面的改革。在这次改革中,有的企业没有正确处理破与立的关系,甚至破过了头,造成企业管理混乱。例如,有的单位搞“无帐会计”,大砍原有的帐簿组织,造成经济业务无帐可查。又如,有的企业不按财务计划办事,随意挪用流动资金去搞基本建设,购置固定资产;不合理使用商品资金,盲目采购,指山买磨,指水买鱼,造成严重的损失浪费。

一九五八年末,党的八届中央委员会第六次全体会议提出,“经济工作一定要愈作愈细致,一定要尽可能地接近实际或符合实际”,这就要求进一步加强财会工作。一九五九年初,各级企业开始在清理资金、整顿财产的基础上,开展制度建设。同年一

月，财政部、中国人民银行制订了“关于国营企业流动资金改由人民银行统一管理的补充规定”。这个补充规定是为了正确执行国务院一九五八年十二月二十日“关于人民公社信用部工作中几个问题和国营企业流动资金问题的规定”，确定国营企业的流动资金一律改由人民银行统一管理，过去国家财政拨款给国营企业的自有流动资金，全部转作人民银行的贷款，统一计算利息。但是，当时商业企业没有实行这个规定。同年三月，商业部在哈尔滨召开了商业部系统费用工作现场会议。会议总结了做好费用工作必须抓好“大、革、综、省”（即扩大商品流通、革新技术、综合利用与综合经营和节省费用）四个方面工作的经验，并提出了关于改善经营管理、降低费用的十项倡议，其中要求把全国商品流通过费用水平在一九五八年的基础上降低百分之十。会后，各省也相继召开了以全面改善企业经营管理、节约费用为中心的会议，要求财会部门在这项工作中起到积极的组织和推动作用。

在六十年代初期，由于遭受了连续三年的严重自然灾害和我们工作中的缺点错误，加上苏联政府废止合同、撤退专家，国民经济处于暂时困难时期。商业工作的主要任务是：促进农业生产和工业生产的发展，促进全民所有制经济和集体所有制经济的巩固，组织消费品的供应，逐步改善城乡人民的生活。一九六〇年一月，商业部为了支持工农业生产的发展，提出“关于今后商业部系统预付货款、赊销生产资料的报告”，国务院财贸办公室批准了这个报告，指出：“必须要从生产出发，这是主要的，但还要注意节约资金的使用；防止冲击计划以内的原材料（应当自力更生解决原材料）；对过去的欠款应当按期收回（灾区和特殊原因者，防止乱收）；帐目要清楚，应当避免一九五八年资金管理中的缺点。”这个报告是在全面地总结了过去商业企业预付货款和赊销商品的经验，结合一九六〇年我国发展国民经济任务和商业任务而提出的。这是商业工作的一件大事，是商业资金管理工作中的一项新课题。社会主义商业的预付货款和赊销商品，是为了各级商业企业更好地完成一九六〇年商业工作任务，更好地贯彻执行社会主义建设总路线，更好地贯彻执行党的发展工业和发展农业同时并举的方针。这一年，随着工农业生产各条战线普遍掀起技术革新和技术革命的高潮，各级商业财会部门也大搞技术革新。当时财会工作技术革新的具体内容和范围是：（1）改革计算工具。创造各种简单易行、经济适用的计算工具，并改进提高各种原有的计算工具。（2）改革操作技术。例如：各种凭证的编制、分类、传递、装订、保管，记帐、算帐，编制和汇总各种报表，以及点票、找零等等，每一项工作都要做到速度快、效率高，而且准确无误，要求财会人员具有高度熟练的操作能力和技术水平。（3）改革劳动组织。包括财会工作人员如何合理分工，帐簿如何合理设置，凭证如何合理传递，以及在每一项工作上如何规定最合理的操作程序，使得内部分工科学化，有秩序，有节奏，最迅速，最准确地进行工作。

一九六一年，党的八届九中全会提出对国民经济实行“调整、巩固、充实、提高”的八字方针。党中央还发出“关于改进财政体制、加强财政管理、严格财政纪律、进一步压缩社会集团购买力的通知”，提出要集中财权，加强企业财务管理，严格执行财政制度，改进基本建设财务管理及拨款监督，严格现金管理制度，进一步压缩社会集团购

买力以及反对铺张浪费、严禁请客送礼等问题。在企业财务管理方面，强调流动资金同基建资金必须分别管理、使用，严禁相互挪用；企业各项基金从一九六一年起一律专户存储，专款专用；利润留成只能用于“四项费用”及“双革”和奖金福利开支；任何机关和个人不准挪用资金、物资，乱用银行信贷；停止预付和赊销；严格执行国家计委和财政部关于成本开支范围的规定。同年二月，国务院批转了中国人民银行“关于加强信贷资金管理的报告”，指出信贷资金管理偏松，没有把好银行口子，大量商业放款用于赊销商品和预付货款。提出：银行必须堵漏洞，财政开支同信贷必须桥归桥，路归路，专款专用；制止赊销商品和预付货款；信贷资金管理权要集中到中央、中央局和省、市、区三级等等。同年四月，财政部、中国人民银行发出通知，废止一九五九年以来实行的“全额信贷”办法，规定从七月一日开始，对国营企业流动资金仍然实行财政、银行两口供应的办法。同年十一月，国务院签发了财政部拟定的“国营企业会计核算工作规程（草案）”，即“会计工作四十条”。这个规程强调要认真地记帐、算帐、报帐、查帐，并指出过去在一些企业中曾经发生的帐目不实、家底不清、责任不明的情况和“以表代帐”、“无帐会计”等错误作法，必须彻底加以改变和纠正。同年四月，商业部、财政部颁发“关于加强商业企业财务管理工作的几项规定”。此外，这一年，中宣部、高教部召开了全国高等学校文科教材编选计划会议，商业部根据这个会议的精神，组织有关财经院校，分别选编了高等商业院校和中等商业学校的《会计核算原理》、《商业会计核算》和《商业财务》等教材，由中国财政经济出版社公开出版。

一九六二年二月，中共中央、国务院发布“关于彻底清仓核资充分发挥物资潜力的指示”。三月三十日，国务院又批转了财政部“关于国营企业、基本建设单位清理和核定流动资金问题的报告”，开展了全国范围的清仓核资工作。四月三日，中共中央、国务院“关于加强商业资金的统一管理和改进商业利润解缴办法的决定”中指出：“集中统一的关键是集中管理资金，管住了资金，才能管住商品”。“必须实行经济核算，有健全的帐簿，克服不算细帐，不计盈亏，不讲核算情况，不同行业大小，用不同核算形式，不允许有不核算的企业。”同年四月，财政部召开了全国会计工作会议，会上揭露了这几年会计帐目混乱，家底不清，心中无数是相当普遍的现象，出现了“脑袋帐”、“门框帐”、“无帐会计”，“单据在抽屉里，帐在脑子里，钱在银行里，物资在仓库里，肉烂在锅里”。六月份，中共中央批转财政部党组和人民银行党组“关于全国会计工作会议情况的报告”，报告指出：“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。科学的会计制度，对于社会主义来说，比之对于资本主义更为重要。……当前的迫切任务是：把基本的会计制度恢复和健全起来，把会计队伍整顿和充实起来，扎扎实实地把基础工作做好，保证会计数字真实、全面、及时。”六月十五日《人民日报》发表了《会计人员的光荣职责》的社论，《大公报》又发表了《稳定会计人员，提高会计工作水平》的社论。同年九月，中共中央“关于商业工作问题的决定”中指出：“认真实行经济核算制，健全财务制度，节约费用开支，杜绝浪费现象，反对不计成本，不问盈亏的错误思想，帐簿报表必须确实，不得弄虚作假。所有企业销毁帐簿，必须经过法定手续，不得自行销毁。”同年十一月二十四日，国务院全体会议第122次会议通过了“会计人员职权试行条

例”。同年十二月，商业部、财政部、人民银行总行发出了“关于核定商业企业流动资金的联合指示”，并附发了“商业部系统核定流动资金试行办法”。

一九六三年一月九日，《人民日报》全文登载了“会计人员职权试行条例”，并发表了《会计工作是管理经济的重要工作》的社论；同日，《大公报》也发表了《认真执行会计人员职权试行条例》的社论。五月份，《工人日报》开辟了“财务会计人员讨论会”专栏，讨论财会人员如何行使职权等问题，八、九月间，发表李先念同志《对财务会计人员的几点希望》的文章，又连续发表了五篇有关会计人员职权问题的社论，还发表了《加强财务会计工作，促进增产节约运动》一文，作为讨论会的总结。同年一月，商业部根据“会计人员职权试行条例”的精神，制订和颁发了“中华人民共和国商业部系统统一会计制度”；四月份，又颁发了“中华人民共和国商业部系统统一会计制度——会计事务处理办法。”同年五月，财政部、中国人民银行总行、商业部下达“商业部系统资金管理试行办法”。商业部还颁发“关于商业部系统三清有问题商品的保管、核算和处理工作的规定”。同年六月，商业部、人民银行总行下达“有问题商品专用资金管理的补充规定”。同年十一月，财政部、中国人民银行在北京召开全国工交企业财务会议。这次会议，提出要加强经济核算，扭转亏损，增加盈利，并且要求财会人员下苦功夫，练好基本功，做到三熟（熟悉一般生产知识、经营管理知识、财会业务），四会（会运用核算工具，会记帐、算帐、对帐、报帐，会搞经济活动分析，会编财务计划和会计报表）。

一九六四年，《会计》杂志第一期发表了李先念同志的题词：“社会主义建设事业愈发展，财务会计工作愈重要。希望全体财务会计工作同志，进一步鼓足干劲，继续提高思想认识，刻苦钻研业务，热爱本行工作，兢兢业业，埋头苦干，为伟大的社会主义建设事业贡献出自己最大的力量。”同年二月，中国人民银行、财政部颁发了“关于目前允许存在的预收预付货款范围的规定”。同年五月，国务院颁发了“关于严格禁止楼馆堂所建设的规定”。这一年，各级企业掀起群众性改革运动，不少企业单位开展了群众性经济核算。下半年，开展了记帐方法的改革，商业部财会局提出增减记帐法，并在一些企业进行试点；供销合作总社财会局提出资金收付记帐法。

一九六五年二月二十八日，商业部颁发了“中华人民共和国商业部系统财会制度改革第一步方案（关于会计科目、报表、凭证、帐簿、记帐方法的改革）”。这个改革方案中的科目、报表、凭证、帐簿部分，从一九六五年四月一日起全面试行，而“增减记帐法”则选择一些单位进行试点，分期分批地逐步推行。同年十月，商业部召开全国商业财会会议，经讨论决定对第一步方案若干主要问题再作进一步修改和补充，制定“财会制度改革第一步方案（修订本）”，于十二月一日颁发，从一九六六年一月一日起执行。同年五月，全国供销总社也召开财会会议，会上提出：认真贯彻县以上供销社“分级核算，统一盈亏”的核算体制；进行财会制度改革，大力改善经营管理，保证实现一九六五年各项财务指标；清理“小钱柜”、“小家当”；整顿充实财会队伍。同年三月，商业部、人民银行、农业银行发出“下达‘生猪预购定金管理办法（草案）’的通知”。同年六月，商业部、人民银行总行、农业银行总行颁发“秋菜贮存预购定金使用管理试行

办法”。同年十二月，国务院批转全国供销合作总社“关于改革供销合作社财务管理体制的报告”。全国供销合作总社还发出“关于改进供销社系统财务开支制度的若干规定（试行草案）的通知”。

一九六六年进入文化大革命期间，在这以后的十年，由于林彪、“四人帮”的破坏干扰，商业财会工作受到严重的影响，各级企业的财会机构被归并，财会人员被调离，财务管理混乱，会计基础工作大大削弱。这年三月，商业部、财政部颁发“关于商业部系统财务管理若干问题的规定”，中国人民银行发出“关于供销合作社系统改革财务管理体制后有关信贷掌握问题的通知”。同年九月，中国人民银行发出了“关于改革对非独立核算的基层农副产品收购单位资金供应办法的通知”。

一九六七年一月，中共中央发出“关于反对经济主义的通知”，中央责成各级银行，不论是国家机关、国营企业、事业单位，或者是集体经济单位，所有不符合国家规定的支出，都要一律拒绝支付。同年六月，中共中央发出“关于进一步‘抓革命、促生产’，增加收入，节约支出的通知”，要求一切财政经济人员，都应当做反对经济主义、保护国家资财、坚持财政信贷制度的战士。同年八月，中共中央颁发“关于进一步实行节约闹革命，控制‘社会集团购买力’，加强资金、物资和物价管理的若干规定”。同年九月，全国供销总社、中国人民银行提出了“关于四种水果采取预付货款办法”。

一九六八年一月，中共中央发出“关于进一步打击反革命经济主义和投机倒把活动的通知”。同年二月，中共中央发出“关于进一步实行节约闹革命，坚决节约开支的紧急通知”。同年二月，商业部、人民银行发出“关于加强生猪预购定金管理工作意见的通知”。

一九六九年九月，中共中央批转财政部“关于今年上半年财政收支情况简报”，指出不准扩大成本开支范围，不准提高各项开支标准，不准向企业摊派资金，不准利用任何名义，公开地或变相地搞“楼、堂、馆、所”，正在修建的要坚决停下来。对无故拖欠税收、利润的，财政部门可以通知银行扣款。坚决同抢劫银行、贪污盗窃、投机倒把、偷税漏税和非法占用、挪用、转移国家资金的犯罪行为作斗争。同年十一月，财政部提出了“关于企业财务制度改革几个问题的意见”。

在七十年代初期，企业管理仍然比较混乱。一九七〇年二月，中共中央发出“关于反对贪污盗窃、投机倒把的指示”和“关于反对铺张浪费的通知”。同年九月，财政部提出“关于全国财政银行工作座谈会情况的报告”，要求尽快地在全国企业、事业单位普遍建立工人群众参加管理的经济监督组织，发动群众审查财务计划、工程设计、会计决算、贷款指标和企业亏损。同年十二月，商业部为了适应商业机构改革的需要，将原商业部、粮食部、供销合作总社三个系统的会计制度进行了合并、统一，并作了一些改革，制订了“商业会计制度（试行方案）”。这个制度是有史以来最简要的会计制度，虽然包括了原来三个系统的业务，但全文只三十小页，二万来字。

一九七一年，各省市开始试行“商业会计制度（试行方案）”。有的省还根据商业部制订的“商业会计制度（试行方案）”，结合本省的具体情况做了一些补充，也很简要。因此，出现了“老会计不用看，新会计看不懂”不好贯彻执行的问题。同年十一月，

国务院发出了“关于严格控制社会集团购买力制止年终突击花钱的通知”。

一九七二年九月，商业部召开了全国商业财会工作座谈会，会上对一九七〇年十二月制定的“商业会计制度（试行方案）”进行了讨论，对若干问题作了进一步修改和补充，制定了“商业会计制度”。同年十一月，国家计委、财政部发出“关于切实加强流动资金管理的通知”。国家计委还召开了全国加强经济核算扭转企业亏损会议，写了会议纪要，提出财经纪律十条。同年十二月，财政部颁发“国营企业利润交库办法”。财政部、商业部又发出“关于严格管理社会集团购买力的通知”。

一九七三年一月起，各级商业企业贯彻执行一九七二年十二月颁发的“商业会计制度”。同年三月，全国清产核资领导小组发出“关于认真做好财产盘盈、盘亏和报废审查处理工作的通知”。同年四月，财政部、商业部发出“关于重申对边远山区、边远牧区民族贸易企业三项照顾问题的联合通知”。同年五月，商业部、财政部发出“关于供销社利润上交办法的联合通知”。同年六月，商业部、人民银行发出“关于印发‘中国人民银行商业贷款办法’的通知”。同年七月，商业部召开商业财会工作座谈会，研究制定了“商业企业财务管理若干问题的规定”，于十二月十九日下达各省市。此外，这一年为了更好地贯彻新会计制度，商业部还委托安徽省财经学校，编写《商业财务会计》和《会计分录举例》，委托辽宁财经学院编写《粮食会计》，印发给全国各级商业企业。

一九七四年一月起，各级商业企业开始贯彻执行“商业企业财务管理若干问题的规定”。这一年，为了搞好会计制度建设，商业部提出“商业会计制度修订工作意见”，委托上海、辽宁、广东、内蒙古等省（市、自治区）商业局，组织修订会计制度工作小组，深入实际调查研究，写出初稿，然后集中讨论，将各省（市、自治区）商业局提出的初稿和商业部财会局本身提出的初稿，取长补短合并为“商业会计制度”讨论稿。这次修订会计制度，不仅在工作方法上有很大改变，而且在内容上有所创新，将群众核算问题在制度上作为专章规定。

一九七五，年中共中央（1975）九号文件指出，要“建立健全必要的规章制度”，并强调：“没有不行。有了不执行是不允许的。要坚持政治挂帅，做好思想政治工作，使各项规章制度的执行，成为广大群众的自觉行动。对不合理的规章制度，要有领导、有步骤地加以改革。”同年一月，商业部、财政部发出“关于‘商业企业财务管理若干问题的规定’的补充通知”。同年六月，商业部召开全国商业会计工作会议，讨论了会计制度等问题，于八月份颁发了“商业会计制度”、“粮食企业会计制度”；这时，供销合作总社也召开了会计工作会议，于八月份颁发了“供销合作社会计制度”。

一九七六年，中共中央（1976）十九号文件指出，“要充分发动群众，发挥工人群众当家理财的作用。要认真执行财经纪律。对于违反财经纪律的现象，必须认真追查，严肃处理。”同年十月，供销合作总社发出“关于基层供销社提取扶持土副产品生产资金和补助商业机械化资金的通知”。

一九七七年三月，商业部召开了全国商业、粮食财会工作座谈会，会上讨论了财会

工作的任务,以及财会部门在“双学”运动中如何多作贡献等问题。还召开了全国商业、粮食清仓查库工作会议,交流了各地在清仓查库运动中取得的基本经验。同年五月,供销合作总社也召开全国供销社财会工作会议,讨论了如何深入开展学大庆学大寨的群众运动,如何鼓足干劲,力争上游,努力做好财会工作。同年六月二十五日,国务院发出“关于大力开展扭转企业亏损、增加盈利工作的通知”。同年八月,财政部发出“关于清理整顿各种包装物押金的通知”。同年九月,财政部颁发“关于国家机关、企业、事业单位工作人员差旅费开支的规定(试行)”。同年十月,中国人民银行颁发“中国人民银行结算办法”。同年十一月,国务院、中央军委批转国家计委、财政部“关于辽宁省旅大市严重违犯财经纪律的报告”,指出:“各地区、各部门和部队必须严格执行国家计划和财政经济制度。各级计划、财政、银行、物资、劳动部门,要履行国家交给的职责,发挥监督检查作用,维护计划的严肃性,把好资金和物资的使用关。对于反映情况,提出意见的同志,采取任何压制刁难、打击报复等行为,都是党纪国法所不允许的。”同年十二月,国家计委、财政部、商业部、供销合作总社发出“关于印发‘社会集团购买力管理办法’和两个附件的通知”。

一九七八年二月,国务院(1978)25号文件,批转“全国企业扭亏增盈工作会议纪要”。同年二月,商业部颁发“商业、粮食部门八项财务纪律”和“商业、粮食部门十项会计纪律”。同年七月,商业部召开全国商业会计工作会议,讨论和制订“中华人民共和国商业部工业企业会计制度”,于九月十三日下达各级企业。同年九月,国务院(1978)175号文件,颁发“会计人员职权条例”。十一月,《人民日报》发表新闻报导和评论员文章:《加强会计工作的有力武器》。同年九月,在湖北咸宁召开商业财会教材学术讨论会,会上讨论了十几篇论文,以及《商业会计学》、《商业财务学》的教材初稿。

一九七九年一月,商业部召开全国商业财务工作会议,讨论利润留成办法等问题。同年三月,商业部、财政部发出“关于在商业部系统试行利润留成办法的通知”。商业部颁发“商业部系统试行利润留成办法有关会计处理事项的规定”和“商业部关于贯彻执行‘会计人员职权条例’的暂行规定”。同年四月,国务院批转国务院扭亏增盈领导小组“关于加强扭亏增盈和开展清产核资工作的报告”。同年四月,全国供销合作总社召开全国供销财务工作会议,会上讨论了清产核资、利润留成、扭亏增盈、贯彻“会计人员职权条例”等问题。

从上面三个年代的财会工作中,可以看出,各个年代的具体情况不同,国家针对不同情况,逐年采取措施来加强企业的财会工作,提高商业企业经济管理水平。但是,在这三个年代中有一个共同的特点,财会工作都经历了从相当混乱到不断加强管理的过程,螺旋式上升发展。而三个年代中发生混乱的原因和时间是不尽相同的,五十年代初期的混乱,主要是由于建国初期,财会工作方兴未艾所造成,在很短的时间内就逐步加强了;五十年代末和六十年代的混乱,主要是由于有些企业被胜利冲昏了头脑,忽视客观规律所造成,在较短的时间内也就纠正过来了;六十年代后期到七十年代初期的混乱,主要是由于林彪、“四人帮”的干扰破坏所造成,混乱时间较长,但也开始逐步加

强了。我们回顾这个曲折的发展过程，对于吸取教训，更好地发挥财会工作在社会主义建设中的作用，具有重要的意义。

二、成 就

三十年来，商业财会工作在各级党组织的正确领导和广大商业职工的共同努力下，取得了巨大的成就。这些成就主要有以下几方面：

（一）管好用好资金，扩大商品流通

建国以来，我们根据各个时期的商业工作，以及各个企业商品流转业务的特点，采取了不同的资金供应办法。同时，坚持了流动资金管理工作的正确道路和基本原则，即：在党的正确领导下，依靠群众，协作各方，为商品流转服务，依靠用钱的人管钱，在搞好商品流转的前提下管好资金，反过来更好地支持商品流转；在流动资金管理制度上，采取区别对待的办法，对于工业品一、二级采购供应站，考虑到它们既担负组织商品流通，又担负部分的国家物资储备的任务，对它们实行计划分类管理，对于基层批发企业和零售企业，考虑到它们只担负组织商品流通的任务，为了认真贯彻经济核算，对它们采取商品和资金的定额管理；在流动资金使用上，规定只能用于商品流通，不准挪作他用，更不准挪作财政性开支和搞基本建设，非经国家计划规定，不准进行赊销商品、预付货款、发放预购定金，必须坚持“钱出去，货进来，货出去，钱进来，钱货两清”的原则。坚持了这条正确道路和基本原则，从而管好用好资金，保证商品流通过程资金的需要，扩大商品流通，促进生产发展。

（二）加强经济核算，增加资金积累

经济核算是发展社会主义经济的重要工具，是财会工作的组织原则。从一九五三年起，各级商业企业都实行了经济核算制，并采取了各种措施，例如，对全体职工群众进行广泛深入的经济核算教育，使他们懂得局部利益必须服从整体利益，学会按照全国一盘棋的原则进行工作，树立全面的经济核算观点；不断加强定额管理、建立健全原始记录等经济核算的基础工作；加强会计核算工作，不断提高会计核算质量，正确、及时、完整地反映各项经济活动的情况；加强资金、费用管理和财务分析工作，合理分配和节约地使用资金，加速资金周转，减少资金在使用过程中的积压和浪费，不断降低费用水平，节约商品流通费用开支，增加企业的利润，为国家提供更多的积累。

（三）建立财会制度，加强财产管理

财会制度既是财会工作应该遵循的规矩，又是财会工作实际经验的总结。它是属于上层建筑的一部分，必须随着社会生产力的发展而发展，随着社会生产关系的改变而改

变。建国以来，商业财会制度为了适应生产力飞跃发展和生产关系迅速变革的形势，进行了多次的改革。而每次建立和健全财会制度时，都大搞调查研究，走群众路线，从实际出发，全面考虑，慎重从事，并贯彻着这样的原则：便利商品流通，管好国家财产；便于统一领导，因时因地制宜；便于加强协作，节省人力物力；既要简便易行，又要系统完整。总之，要达到“三多、三快、三好、三省”的要求：要使财会制度知道的人多、懂的人多、利用的人多；学起来快，做起来快，反映情况快；贯彻方针政策好，检查监督计划好，服务业务经营好；人力省、物力省、财力省。三十年来，我们不仅建立健全了好几套全面、系统的财会制度，还针对各项经济业务的特点，制订了几十种专门的财会制度，这些制度对于加强财产管理，保证商业工作任务的完成，都起到了很好的作用。

（四）创造核算方法，提高核算质量

一九六四年下半年，在“鞍钢宪法”的精神鼓舞下，商业部认真贯彻中央负责同志关于改革借贷记帐法的指示，在总结我国经验和吸取外国有益的经验的基础上，提出了增减记帐法。从一九六五年在全国商业系统推行以来，已有十五年的历史了。在实践中一般认为，增减记帐法概念上明确具体，理论上切实合理，学习上通俗易懂，操作上简便易行，反映的内容切合财产增减的实际情况。既便于领导和群众对财会工作的监督和检查，又有利于加速培养财会新手。广大财会人员在实践中还根据自己的体会提出增减记帐法运用的八句口诀：“科目为主分类排，两条规律要记清，先增后减是顺序，多增多减应少用，复核记住三公式，差额试算同样平，遇有倒差红字写，一红一蓝调错用。”

（五）发展财会理论，指导业务实践

三十年来，广大财会人员和财会理论工作者，在马列主义、毛泽东思想指引下，以大无畏的无产阶级革命精神，同形形色色的资产阶级财会观点残余作了不调和的斗争。破除迷信，解放思想，深入实践，不断地丰富和发展了社会主义商业财会理论。在五十年代中期，就撰写出我国社会主义的商业会计专著。到了六十年代，特别是七十年代以后，不仅撰写出比较系统的、全面的《商业会计学》、《商业财务学》，而且还对商业财会的专门问题进行了深入的研究，编辑了《商业财会文选》和商业财会的工具书。截至目前为止，根据不完全统计，商业财会的专著不下二、三十种。所有这些，对于指导商业财会业务实践，更好地做好财会工作，为四个现代化服务，都有重要的意义。

（六）培养财会人员，适应工作需要

为了适应商业财会工作发展的需要，各级商业企业都积极努力建设一支宏大的无产阶级财会队伍。他们通过专业学校、短期培训和在职学习等各种方式，培养了大量的商业财会人才。

广大财会人员在党的培养和教育下，不断提高政治思想觉悟，热爱本职工作，兢兢

业业，埋头苦干，在平凡的岗位上作出重大的贡献，受到党和人民的称赞。

例如，有的职工群众写了《会计员赞》^①：

算盘声是一首美妙的曲子，

数目字是内容丰富的歌词，

全副精神贯注于“增”、“减”，

帐帐相符，不差毫厘。

保护国家财产是你的天职，

挖掘节约潜力是你的本事，

“活帐本”是你的外号，

“管家人”是你的名字。

你有坚定而高尚的事业心，

谁说会计员“没啥出息”？

为祖国建设积累千百万资金，

这里也有你的一份劳绩。

又如，不少老会计年过半百，坚持革命，刻苦工作，他们写道：

年过五十五，工作更艰苦，

革命加拼命，前进不落伍。

×

×

×

风风雨雨三十年，学会算帐和管钱，

算得人人皆欢喜，帐目笔笔动心弦。

三、经 验

三十年来，广大商业职工群众和财会人员，在马列主义、毛泽东思想指导下，通过反复的工作实践，总结了许多做好财会工作的可贵经验。这些经验概括起来有下列十个主要方面：

（一）形成一条正确道路

在社会主义建设的迅速发展，特别是贯彻新时期总任务以来，商业财会工作已初步形成一条正确道路，这条道路是：在“发展经济，保障供给”的总方针指引下，依靠群众，协作各方，为四个现代化服务，为商品流通服务，实行群专结合，不断提高财会工作质量，搞好财会工作。

^① 原载《商业工作》半月刊，1964年第20期。

（二）贯彻执行两个方针

在财会工作中，必须认真贯彻执行党和国家有关的方针政策，特别要认真贯彻执行“发展经济，保障供给”和“艰苦奋斗，勤俭建国”这两个方针。

“发展经济，保障供给”这条方针，深刻地反映了客观经济规律，“三十多年来的实践证明，这是一条必须继续贯彻执行的完全正确的方针。随着历史条件的变化，这个方针的内容不断地得到丰富和发展。在今天，发展经济就是要大力发展现代化的工业、农业、交通运输业，发展和它们相适应的内外贸易、金融事业和各项服务事业，并且在这个基础上增加财政收入。保障供给就是要保障现代化生产和扩大再生产所需要的物资和资金，保障满足人民物质生活和文化生活逐步提高和国家必要的军政开支的需要。”^①

“艰苦奋斗，勤俭建国”这个方针，充分反映了我国人民要在本世纪内把我国建设成为农业、工业、国防和科学技术现代化的伟大的社会主义强国的愿望和要求。从企业的角度来讲，它要求按照本企业的具体情况，依靠职工群众的辛勤劳动，充分利用本企业的物资，采取适合本企业情况的方法，发挥企业内部的一切潜力，来发展经济，保障供给。

（三）牢固树立三大观点

马克思主义的政治观点、生产观点和群众观点，充分体现了我们党从建立革命根据地以来半个世纪中领导商业工作的根本经验。建国以来，在党的领导下，商业战线的广大职工坚持这三个观点，保证了商业工作的社会主义方向，为社会主义革命和社会主义建设作出了巨大的贡献，赢得了全国人民的热烈拥护。但是前几年，林彪、“四人帮”疯狂地诬蔑和攻击这三个观点，从思想、政治、组织、作风各方面对我们商业队伍造成了严重的破坏，以致在我们不少同志的头脑中，这三个观点淡薄了、模糊了。为了把我们的社会主义商业财会工作搞得更好，我们应当牢固树立这三个观点，恢复和发扬商业工作的优良传统。

我们所说的政治观点，就是要求全体财会人员认清财会工作的重要政治意义，自觉地坚持财会工作的社会主义方向，坚决执行党的路线、方针、政策，使财会工作为实现新时期的总任务服务。

生产观点就是财会工作要从生产出发，为生产服务。财会部门要做好商品资金供应，加强经济核算，讲求经济效果，增加企业利润，厉行财会监督，从而扩大商品流通，促进生产发展，并为社会主义建设积累更多的资金。

群众观点就是要真心实意地为人民群众谋利益，在工作中认真走群众路线，实行群众理财和群众核算，在广大群众的协助和监督下把财会工作做好。

（四）坚持四项基本原则

建国三十年的实践证明，坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政，坚持共产党的领

^① 华国锋：《在全国财贸学大庆学大寨会议上的讲话》，载《全国财贸学大庆学大寨会议文件》，人民出版社1978年版，第5—6页。