

工业中的 财政监督与银行监督

兄弟契夫斯著

金融出版社

工业中的財政监督与銀行监督

克利契夫斯基 著
人民銀行总行干部学校編譯組譯

金融出版社

1957年

Б. Кричевский
ФИНАНСОВО—БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ
В ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Госфиниздат • 1955 • Москва

根据苏联国家财政审计出版社

1955年俄文版译出

工业中的财政监督与银行监督

〔苏〕克利契夫斯基 著

人民银行总行干部学校翻译组译

*

金融出版社出版

（北京西交民巷37号）

北京市书刊出版业营业许可证出字第087号

财政出版社印刷厂印刷 新华书店发行

*

850×1168 1/32 48印张 121千字

1957年5月第1版

1957年5月第一次印刷

印数：1—3,150 定价：（9）0.70元

统一书号：4058.17

著 者 前 言

本書目的在于，以社会主义工业为例，闡明实现財政和銀行的盧布監督的各种方式，以及这种監督对国民經济的效果。

本書试图总结对企业和組織的财务与业务活动的監督工作实践。著者以列宁格勒好些財政机关、国家銀行机构和工业企业的先进經驗为基础，力图說明盧布監督的最适当的工作方法，以及加强并改进这一工作的某些途径。

本書供財政机关和国家銀行机关的工作人员、以及企业的計划、财务和会計核算工作人员閱讀。本書也可供教学之用，即在財政信用高等学校、中等专业学校 and 短期訓練班的专业課程中应用。

目 录

著者前言

第一章 社会主义經濟中的盧布监督的意义 (1)

第二章 財政机关对企业和組織的财务与业务
活动的监督 (15)

第三章 銀行盧布监督 (55)

第四章 厂內和部門內的財政监督 (127)

第一章

社会主义經濟中的盧布監督的意義

在全國範圍內實行經濟的計劃管理，是社会主义制度所特有的，这是社会主义对資本主义的根本区别和优越性之一。

有計劃地发展社会主义經濟的必要性和可能性，是由生产資料的公有制和苏联国民經济有計劃、按比例发展的規律的作用所决定的。

在社会主义經濟中，各經濟部門之間的劳动力和生产資料的分配，是在考慮到最有效地使用全部資源、保證各生产部門的有計劃的協調和遵守各生产部門的必要的发展比例之下，按照計劃进行的。

社会主义再生产过程的計劃性，为每个企业以及苏联整个国民經济節約劳动和合理使用物资創造了必要的前提。

广大的工人群众直接关心着劳动生产率的提高，这一事实对于挖掘社会主义生产中的節約潜力，具有重大的意义。社会主义竞赛的規模足以証明这一点。这种竞赛是要更合理地运用固定資產和流动資金，提高劳动生产率和降低产品成本，以最少的耗費获得最大的生产成果。

節約地使用人力和物力，节省社会劳动，是在优先发展生产資料生产和最充分地滿足全社会經常增長的物質和文化需要的基础上，不断发展和改进社会主义生产的决定性的內部源泉。

馬克思天才地預見到社会主义制度下再生产过程的这些新的特点，他指出：“節約時間，以及按不同生产部門有計劃地分配劳动時間，仍然是以集体生产为基础的首要的經濟規律。它甚至

是更高阶段中的規律。”^①

節約時間的規律，在資本主義制度下也發生作用，但那不過是經常遭到破壞的一種傾向。在現代資本主義條件下，阻礙社會勞動生產率提高的各種因素，限制着這個規律的充分發揮。

資本家為了追求最大限度的利潤，盡一切可能加強剝削工人，使勞動極度強化，因而導致工人精力衰竭，過早喪失勞動能力，死亡率迅速增高，造成社會主要生產力的浪費。

剝削階級和他們的大批仆從的龐大的寄生性消費，也是社會勞動的一種浪費。

在資本主義經濟中占統治地位的無政府狀態和競爭，不僅排斥了有計劃地組織再生產過程的一切可能性，而且決定了這個過程的浪費的性質。

周期性的和日益加深的生產過剩危機，引起無法計算的物質損失和生產力的破壞，這種危機是資本主義制度內部的對抗性矛盾的表現。

在資本主義總危機時期中，巨額資金消耗在國民經濟軍事化、供養軍隊和進行戰爭上，勞動力、物力和財力的浪費規模之大是空前未有的。

在資本主義條件下，勞動生產率的增長速度是很慢的，並且具有不穩定的性質，而在社會主義經濟中則有着資本主義不能企及的提高勞動生產率的巨大可能。在社會主義制度下，不斷提高勞動生產率的經濟規律起着作用。

以新技術為基礎的技術進步，經濟組織的改善，勞動者文化技術水平的提高，在鼓勵勞動者的創造性倡議和大力減輕勞動並改善勞動條件下推廣科學成就和先進經驗——社會主義經濟制度所固有的這一切生產特點，給進一步提高勞動生產率發掘着無窮的潛力。貫徹使工人從物質利益上關心其勞動成果的原則，對於促

^① “馬克思恩格斯文庫”，俄文版，第4卷，第119頁。

进劳动生产率提高有着重大作用。

提高劳动生产率，是发展社会主义生产、扩大社会产品数量的极重要的因素，第一个五年计划期间，靠提高劳动生产率而获得的产品，占工业品增长总额的37%，在第二个五年计划中所获得的占产品增长总额的69%，在第四个五年计划中占70%。

劳动生产率的提高，使得社会主义社会的国民收入增长，保证工业品成本不断降低，从而给进一步降低生产资料价格和人民消费品价格打下物质基础。

社会主义国民经济的发展，为不断提高劳动生产率的经济规律开辟着越来越广阔的活动场所，社会主义国家根据社会发展的客观规律的要求制订自己的经济政策。

节约制度是社会主义国家管理经济和领导经济的完全有效的重要方法。节约制度直接决定于和联系着国民经济有计划、按比例发展的规律和不断提高劳动生产率的规律的要求。

作为社会主义经营方法的节约制度，有助于在社会主义经济的一切部门发现并实现节约社会劳动，特别是节约生产中的劳动时间的可能性和潜力。实现节约制度，有助于不断降低生产中的活劳动和物化于生产资料中的过去劳动的消耗。

节约制度的贯彻，会促使生产费用缩减，和促使国民经济一切资源得到有效的利用。因此，节约制度是增加社会产品和提高社会主义积累的条件之一。

共产党和苏维埃政府，要求企业和组织从下至上、毫无例外地在经济活动中贯彻节约制度。

在国营企业中实现节约制度，是直接与贯彻和巩固经济核算制联系着的。实施经济核算制的必要，是由于社会主义制度下保存着特种商品工业及其“货币经济”引起的，从而也是由于价值规律在有限范围内的作用引起的。企业的经济核算制和各企业间经济核算关系的制度，是考虑到价值规律对生产的影响而建立起来的，同时还要依靠苏维埃货币在计划、核算和监督社会产品的

生产与分配过程中的运用。

国营经济核算企业生产物质资料的費用和劳动成果，都是用货币表现的。因此，这就有可能通过货币来計量劳动消耗和劳动成果，并对社会产品的生产和分配进行盧布监督。

国营经济核算企业的基金循环，从而一切生产经营活动，都是由货币中介的。指导经济核算企业的经营活动的生产财务计划，除了实物指标外还有货币指标。企业的财务计划，反映着产品的出产量、劳动生产率的提高、单位产品生产費用的降低和加速企业基金周轉等方面的任务，同时它又是监督和检查企业生产计划完成情况的工具，在更好地运用人力、物力和財力基础上使计划的各要素相互协调的工具。

国营企业在产品生产或分配方面的一切活动条件，使它有可能完成经济核算制的一项基本要求——保证企业赢利。赢利的增加，是从完成和超额完成出产优质产品任务和降低成本任务得来的。赢利的增加受着物质上的鼓励，特别是可以用企业利潤来建立經理基金和日用品基金。相反地，如果企业违反计划任务，违反对国家的財政义务，违反产品供应或支付的合同条件，不合理地、不节约地支用資金，就会引起货币损失（例如在不执行业务合同或执行得不好时，在过期归还借款时，要受到货币制裁，等等）。

经济核算制是社会主义企业有计划地管理经济的方法，它建立在社会主义国家自觉地运用价值规律的基础上，其目的是不断地降低单位产品中活劳动和物化劳动的消耗，动员生产潜力，增加社会主义企业的赢利，加强企业对财务与业务活动成果的物質責任，以及从物質上刺激企业完成和超额完成国家计划。

经济核算制的使命，在于实现国民经济有计划、按比例发展的规律的要求。为了更顺利地完国家计划，经济核算企业被赋予经济上和业务上的独立性；企业活动是统一的經濟机体的一部分，它是在国家的计划领导之下进行的。经济核算制的任务是保

証在最大限度節約資金的条件下完成計劃，實現節約制度的要求。

經濟核算制加強企業及其工作人員從物質利益上關心其勞動成果，同時它又是提高企業工人、工程技術人員和職員的創造性和主動精神、開展社會主義競賽、尋求和推廣社會主義競賽的新方式的因素。

每一個經濟核算企業利用貨幣來計劃社會生產和有計劃地管理經濟，這是對社會主義總產品的生產和分配實現盧布監督的經濟基礎。進行盧布監督之所以可能和必要，是由於社會主義擴大再生產過程是以貨幣為中介的。而貨幣資金的運動，反映物資的運動，同時也是對國民經濟計劃任務的完成情況進行盧布監督的工具。

因此，盧布監督是社會主義國家對每一個企業的活動實行監督的重要方式。

盧布監督在編制國民經濟計劃過程中就已開始。通過貨幣細致地檢查國民經濟計劃的編制是否正確，檢查物質資源、勞動資源和貨幣資源平衡表是否相互協調，就能提高計劃本身的質量，從而幫助發現和計算社會主義經濟中的潛力。

以貨幣表現的綜合指標，例如，產品總值，基本建設費用總額，單位工人生產量等等，在國家的國民經濟計劃指標體系中占著重要的地位。有了這些綜合指標，就有可能擬訂生產總額及其增長速度的總的任務，比較各部門和各企業的活動成果，對社會產品的生產和流通實行有效的監督。

生產費用和流通費用的計劃化，對於充分計算現有的生產資源，使這些資源得到平衡和有效的利用，以及對於發掘經濟潛力，都具有特殊的意義。降低產品成本計劃，要從生產過程各個階級的勞動與材料消耗的先進定額出發，要考慮進一步貫徹幷最有效地運用新技術和社會主義企業先進工作者的經驗的可能性。

第十九次黨代表大會的決議以及其後黨和政府的許多決議，

指出了必須消除在計劃產品成本和確定產品的勞動量方面以及單位產品中勞動與材料的耗用方面的嚴重缺點。

對生產的廣布監督，也表現在工資基金的計劃方面。國家為整個國民經濟及各部門規定工作人數時也規定工資基金，國家規定的工資基金是直接與擴大生產的計劃和提高勞動生產率的任務相聯系的。勞動計劃（其中包括工資基金），工作人員的計劃人數，提高勞動生產率的任務，這些都要下達到每一個企業。

監督國營企業按照生產計劃的完成情況使用規定的工資基金，這是社會主義國家對勞動量和消費量、從而對企業的勞動資源是否正確運用實行廣布監督的一種最有效的方式。

財務計劃工作，即有計劃地形成和使用集中貨幣基金（蘇聯國家預算資金，國家銀行資金）以及有計劃地組織各經濟部門和企業的財務，在從經濟上影響經濟組織方面占着特殊的地位。

財務計劃的編制，要考慮在生產中降低材料和勞動的社會必要耗費的各項措施，即提高勞動生產率和降低產品成本、在發掘潛力的基礎上改進生產過程並使之合理化等措施。

計劃並組織流動資金的循環，調節流動資金的運動，保證企業的貨幣資金適應生產和分配的實際需要，這是財務計劃工作的重要組成部分。

撥給企業的流動資金（不論是自有的或借入的）的數額，是由物質生產的計劃指標決定的，即由生產費用的數額和結構、儲備定額、物資的收進和使用計劃、各個生產階段的費用計劃等等決定的。而這樣有計劃地規定流動資金數額，也會促使更有效地組織生產過程，鼓勵遵守各種儲備和費用的計劃水平。

加速流動資金周轉的計劃，也就是縮短生產周期、完成和超額完成生產計劃（特別是降低產品成本任務）的鬥爭。因此，流動資金狀況，可以說明企業經濟活動的主要指標的完成情況。例如，計劃任務的完成，流動資金正確而合理的運用，會保證企業有支付能力，同時，這也給企業的生產紀律以良好的影響。相反

地，如果某些企业未能完成降低成本任务和积累任务，通常就会引起流动资金数额少于定额或甚至短缺，从而引起财务困难。

由此可见，流动资金的循环，它的计划和组织，也是广泛实行卢布监督的基础。

社会主义工业中的卢布监督，是按下列基本形式实现的：

- (1) 企业在完成计划过程中的内部监督；
- (2) 各企业在相互关系中的互相监督；
- (3) 主管局和主管部的监督；
- (4) 财政机关和银行的监督。

企业内部的卢布监督，是在技术生产财务计划和收支平衡表的编制和执行过程中进行。

从1955年起，编制和批准技术生产财务计划的新办法开始实行，这种新办法提高了企业在编制生产财务计划中的作用和责任。现在，企业把有关计划草案的建议和计算书提交主管部批准，只须提出保证完成国家计划任务所必要的项目不多的指标。根据主管部规定的基本计划指标拟定的技术生产财务计划，由企业首长直接批准。这种新的办法能加速并简化技术生产财务计划的编制，提高它在业务上的作用、以及在发现和动员企业内部潜力的作用。

内部的卢布监督是在生产财务计划的编制和执行过程中实现的。监督的注意力集中在能反映并说明经济核算企业的工作状况及财务状况的各项指标上，即产销计划、成本降低计划、积累增长计划完成情况指标以及加速流动资金周转指标。

企业内部卢布监督的直接实施是这样表现出来的，即经济核算企业要靠销货收入来抵偿开支。因此，如果货币收入计划不能完成，通常就会引起与供应者、预算和国家银行（贷款方面）进行结算时的资金不足，以及引起工资拖延发放的现象，这就实际说明企业工作中存在着缺点和必须实施消除缺点的措施。相反地，如果经济核算企业的财务指标完成得比以前好，赢利增加，

那就証明在改进生产或加速产品銷售方面所实行的措施已經产生效果。

财务部門和會計部門，在实行企业内部の盧布監督中起着重要作用。

对計劃完成情况的相互盧布監督，是与业务合同制度联系着的。社会主义企业的合同关系，是完全建立在計劃基础之上的。但是，合同虽然詳細規定着計劃任务，可是在許多情況下，仍要考虑經營管理的具体条件，考虑在完成与超額完成計劃进程中節約物資的可能性，使計劃任务更趋精确。

合同能促使国家計劃任务得以順利完成，同时它又是使业务計劃与經濟核算原則相結合的手段。合同会巩固經濟核算企业之間的业务联系，并提高它們对履行按規定期限供应一定品种、一定質量产品的义务的責任心，以及对及时办理結算的責任心。

产品供应及其付款的合同条件，如果没有执行或者执行得不能令人滿意，那就須負担支付相当的罰款，滯納金或違約金的财务上的責任。

业务合同的执行进程，可說明国民經濟計劃的許多指标的执行情况。上級經濟机关和财政信用系統，如果注意与合同有关的貨幣結算的办理情况，注意在某种情况和數額內对違反合同的單位是否采取貨幣制裁，就能取得供研究企业活动和实施旨在完成产品生产与分配計劃的各项措施的重要資料。

总局和主管部对企业的活动实行盧布監督，有各种不同的方式。

在确定企业計劃（包括降低成本計劃）的貨幣指标过程中，在核准收支平衡表、利潤計劃和流动資金額度时，以及在規定限度內調度企业的流动資金、折旧提成和利潤时，各部和总局对企业給予財政影响。主管部内部的財政監督專門机构事后檢查企业执行财务計劃任务的情况、使用内部資源的情况、物資和貨幣資金是否完整、財政紀律是否遵守，这也是对企业完成規定計

划的一种財政影响形式。

苏联各部的权力的扩大，增加了各部对企业完成經濟计划和运用国家資金方面实行盧布监督的力量。現在，各部有权在該部计划所規定的总定額范圍內，更改企业各个項目的自有流动資金定額；有权按月度和季度资产負債表再分配多余的流动資金，以及在不超三个的期限内运用一些企业的暂时閑置的流动資金来帮助另一些經濟組織（按銀行利率支付利息）；有权設立一种后备金，以便在年度计划規定的自有流动資金定額的3%的范圍內，給企业和組織以临时的财务上的帮助，此外，还可以把企业和組織上繳預算的一部分超计划利潤的25%，用来补充这种后备金，等等。工业部所屬各个主管局享有更广泛的財政权力。

財政机关和信貸机关，对企业和生产部門的财务与业务活动实行經常的、有效的盧布监督。財政机关的监督，是編制和执行苏联国家預算的全部工作中的不可缺少的部分。而且，对国民經济一切部門的生产和分配进行监督也有着广泛的可能。

苏联国家預算，是国民經济的基本財政计划。社会主义国家通过預算，把用于社会主义积累和社会消费的那部分国民收入的絕大部分动員起来。国家預算包括着国民經济所有部門的财务计划，并与这些计划相結合，用財政資源来保証社会主义扩大再生产需要的主要部分。

苏联国家預算，在預算的編制过程中已經对經濟組織起着重大的影响。

国民經济各部門的财务计划，是在預算的組織和指导的影响下拟訂的，經濟單位中应形成的貨幣資金数額及其运用，也是在上述影响下确定的。同时，預算计划工作的目的，在于保証财务计划与生产和分配计划的相互協調，在于充分运用增加生产的內部潜力和節約的泉源。

財政机关与企业、总管理局在組織社会主义經济的預算繳款和預算撥款工作中形成的相互关系，是从預算方面实行經常的盧

布監督的基礎。同時，預算的盧布監督，又是建立在下列各項材料的廣泛運用的基礎上的，即對企業和組織的報表的分析材料、就地檢查的材料以及按蘇聯財政部監督檢查處的方針檢查所得的材料。

經常的和有效的盧布監督，在廣闊的範圍內與銀行系統辦理貸款、結算、現金出納業務以及基本建設撥款的活动相聯系着。

預算是國民經濟中分配貨幣資金的基本經濟工具。但是預算的積聚和運用資金的方式，包括不了也不可能包括貨幣資金的一切運動。

在再生產過程中，企業的一部分流動資金會騰出來成為暫時閑置的資金；這些和另一些暫時閑置的資金，就存放在國家銀行為企業設立的結算帳戶上。

這種閑置貨幣資金的數額和閑置期限，取決於企業的物資和貨幣資金循環的特點。同時，在另一些企業里，物質基金的循環與此不同，發生臨時增加流動資金的需要。

預算的動員資金和無償撥款的方法，在這些情況下已經不再適用了。在上述情況下，要利用經濟組織的暫時閑置資金來擴大社會主義再生產，那就只有根據償還原則、通過資金分配的信用方法來進行。蘇聯國家銀行就是執行這種職能的機關，它依靠吸收的資金（這些資金是國家銀行中的預算帳戶和經濟組織帳戶所經常積存的），有計劃地辦理短期信貸。

預算參與形成這樣一部分流動資金：這部分資金通常是用来滿足生產上經常的、最低限度的需要的。用于臨時擴大儲備的另一部分資金，由信貸資金構成。由兩個來源構成流動資金的這種制度，是符合加強經濟核算和盧布監督的要求的。

貸款在企業和生產部門間進行分配要從發展社會主義國民經濟的任務出發，並符合產品的生產計劃與分配計劃，貸款資金的分配由國家銀行的信貸計劃加以規定。

在實行盧布監督方面，國家銀行起着重要作用^①。國家銀行

对国民经济一切部門办理有特定用途的短期貸款，执行非現金結算（包括企业和組織的絕大部分支付周轉），組織全国貨幣流通。国家銀行在执行这些职能时，能够而且必須对下述情况进行盧布監督：企业和組織完成生产、銷售和商品流轉計劃的情况，降低成本任务和积累任务的执行情况，工資基金的使用是否正确，自有流动資金和借入流动資金是否按一定用途使用；同时，要对巩固支付紀律、信貸和現金出納紀律給予影响。

国家銀行作为全国性的产品生产和分配的核算机关，有责任充分利用它所有的可能条件，来对国民经济計劃的完成情况進行盧布監督。

党和政府1954年8月21日通过的关于苏联国家銀行的作用和任务的決議，对于整个財政信用系統的活动具有巨大的意义。

苏联部長會議和苏共中央委員會的上述決議，指出了对企业和組織的經濟和財務活动的盧布監督，落后于社会主义經濟已达到的发展水平，而且不符合进一步加强經濟核算制的日益增長的要求。党和政府采取各項措施来消除对国民經濟的信貸結算服务中的严重缺点，指出了进一步改进銀行盧布監督的途徑。信貸結算制度和工資基金的監督办法，作了許多修改。这些修改的目的，在于改进国家銀行的經濟工作，在于用加强盧布監督的办法来大力促进生产、商品流轉和社会主义积累的增長。

一直实行到現時为止的信貸办法——不分企业工作成果的好坏，一律以同样条件发放貸款的不正确的办法，已經廢除了。苏联部長會議和苏共中央委員會的決議，对于能完成积累計劃并完整保持自有流动資金的經營良好的企业，和未能完成降低成本計劃、利潤計劃及未能完整保持自有流动資金的經營不善的企业，規定了差別对待的办法。

現在，信貸結算服务有了这样的改变：对經營良好的企业，

①長期投資銀行的盧布監督作用，与企业的根本（經營）活动无关，本書中不予研究。

給予有效的、灵活的帮助，給予許多貸款上的优待；而对那些在自己的财务与业务活动中听任計劃未完成和不能合理地运用撥給它們的物資和貨幣資金的企业，則須受到銀行的严厉的信貸結算制裁。差別对待的信貸結算办法，使銀行盧布監督的效果得到提高。

党和政府关于苏联国家銀行的作用和任务的決議，不仅对于改进财政、信用机关工作，而且对于加强社会主义經濟中的盧布監督制度，都具有重大的意义。

1954年8月21日的決議，規定了对經營良好企业和經營不善企业实行显著不同的信貸結算服务办法，同时又明确規定了，国家銀行应根据什么标准来評定企业工作的質量和成果，从而把企业归入这一类或另一类。这些标准就是能說明經濟組織完成計劃情况及其财务狀況的下列各項指标：降低产品成本任务的执行情况，积累計劃的完成情况，自有流动資金是否保持完整，以及支付紀律的遵守情况。

企业如果完成上述任务和要求，国家銀行就应把它列为經營良好的企业一类。如果未能完成这些任务和要求，就应把它列为是經營不善的企业一类，并对它改用特殊的信貸結算办法，在一定条件下，甚至可以宣布它为无支付能力的企业。

党和政府的決議，使得一系列的财务指标的执行情况成为銀行監督的出发点和規定采用这种或那种信貸办法的出发点，因而提高了企业财务計劃的作用，提高了对财务計劃的編制和执行的責任感。财务計劃要正确地反映企业的一切生产和非生产过程，反映生产費用和利潤，以及企业的流动資金情况和結算狀況，只有这样的财务計劃才能成为对經濟計劃的执行和对節約制度的遵守进行盧布監督的真正的，可靠的基础。

苏联部長會議和苏共中央委员会1954年8月21日的決議，也确切地規定了业务合同在盧布監督制度中的地位。为了加强各企业、組織間的合同联系和巩固合同紀律，已采取了一些措施。苏