

# 国营商业 财务计划讲义

中華人民共和国商业部财务會計教材編審委员会編著

# 国营商业财务计划讲义

中华人民共和国商业部财务会计教材编审委员会编著

——内部教材——

財政經濟出版社

1956年·北京

# 国营商业财务计划讲义

中华人民共和国商业部

财务会计教材编审委员会编著

\*

財政經濟出版社出版

(北京西总布胡同7号)

北京市書刊出版業營業許可証出字第60号

中華書局上海印刷厂印刷 新華書店总經售

\*

787×1092 綫1/32·5 1/8 印張·112,000字

1956年11月第1版

1956年11月上海第1次印刷

印數：1—25,000 定價：(6) 0.42元

統一書号：4005.180 56.11.漏型

## 編 審 說 明

为了有计划地培养国营商业系统企业财务会计人员，在1954年所出版的“国营商业财务教材”一书的基础上改写成“国营商业财务计划讲义”，以供各地财务会计专业干部学校教学和国营商业系统财务会计人员学习参考之用。

本书主要是结合国营商业现行制度和实际财务工作中所发现的一些问题并参考中国人民大学出版的有关苏联财务计划的教材等内容编写的。有些问题是考虑到国营商业的业务发展变化所提出的不成熟意见，供大家研究。

本书是在乔公望、袁冠英两同志的领导下由吴志远、庄耀明、罗永彬、李贵凤等同志编写的，并经编审委员会全体人员和邀请的有关单位参加了审查定稿工作。

由于编审时间仓促，编写人员各方面水平的限制，本书内容上的缺点和错误均在所难免，希读者提出批评和意见，帮助我们在今后修订时逐步改进。

中华人民共和国商业部财务、会计教材编审委员会

1956年8月



## 目 錄

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 第一章 国营商业财务计划的基本概念         | 7  |
| 第一节 财务计划的意义和任务            | 7  |
| 第二节 财务计划与其他计划的联系          | 10 |
| 第二章 国营商业财务计划的种类、编制原则和编审程序 | 15 |
| 第一节 国营商业财务计划的种类           | 15 |
| 第二节 编制财务计划的原则、依据与准备工作     | 19 |
| 第三节 财务计划的编审程序             | 21 |
| 第三章 国营商业利润计划              | 24 |
| 第一节 利润计划的编制方法             | 24 |
| 第二节 另售企业利润的计算             | 33 |
| 第三节 批发企业利润的计算             | 37 |
| 第四节 公共饮食业利润的计算            | 40 |
| 第五节 运输业利润的计算              | 44 |
| 第六节 仓储业利润的计算              | 46 |
| 第七节 附属生产企业利润的计算           | 49 |
| 第四章 国营商业应纳税金计划            | 54 |
| 第一节 税金的意义和主要内容            | 54 |
| 第二节 应纳税金计划的编制方法           | 56 |
| 第三节 苏联周转税介绍               | 59 |
| 第五章 国营商业固定资产折旧计划          | 64 |
| 第一节 固定资产折旧的意义及折旧额的计算      | 64 |
| 第二节 固定资产折旧计划的编制方法         | 71 |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| 第六章 国营商业流动资金定額計劃              | 74  |
| 第一节 流动资金定額的意义和作用              | 74  |
| 第二节 流动资金周轉率的計算                | 75  |
| 第三节 另售与批发企业流动资金定額与自有流动资金定額的計算 | 78  |
| 第四节 公共飲食业流动资金定額的計算            | 108 |
| 第五节 运输业流动资金定額的計算              | 115 |
| 第六节 仓储业流动资金定額的計算              | 120 |
| 第七节 附属生产企业流动资金定額的計算           | 127 |
| 第七章 国营商业基本建設財務計劃              | 136 |
| 第一节 基本建設的意义和資金来源              | 136 |
| 第二节 基本建設財務計劃的內容和編制方法          | 137 |
| 第八章 国营商业財務收支計劃总表              | 147 |
| 第一节 財務收支計劃总表的意义和作用            | 147 |
| 第二节 財務收支計劃总表的内容及其指标間的关系       | 148 |
| 第九章 苏联貿易机构財務計劃的介紹             | 154 |

# 第一章 国营商业财务计划的基本概念

## 第一节 财务计划的意义和任务

国民經济有計劃(按比例)發展的規律是社会主义經济的規律。在我国这一規律就表現在国家用計劃来領導国民經济沿着社会主义道路順利的前进。

国营商业的計劃是国民經济計劃的一个有机組成部分。在国营商业計劃中反映着党和政府关于扩大和加速商品流轉，促进生产的发展以改善劳动人民物質文化生活的政策和任务。

国营商业企业的财务是为了滿足商品流轉的需要保證国家資金积累而有計劃地建立起来的一种貨幣关系。这种表現各企业範圍內的全部貨幣收支，以及这些貨幣資金的来源、运用和分配的計劃就是财务計劃。它不仅和商品流轉計劃紧密地联系着，而且还与整个国民經济計劃密切联系着，構成了我国财政的一个組成部分。

国营商业企业的财务計劃，所以是国家財政的組成部分，是因为完成商品流轉計劃和其它計劃所需要的資金是通过国家預算支出撥給企业的；同时企业还要將計劃期所获得的利潤和收到的税金等通过财务計劃納入国家預算收入。可見企业的财务計劃与整个国家的财政有着不可分割的密切关系。

国营商业企业财务計劃工作的目的，不仅在于为完成商品流轉計劃提供必需的貨幣資金，同时还在于积极地影响計



划的完成。

国营商业企业财务计划工作的主要任务有以下几项：

首先，财务计划工作应保证为了实现商品流转计划和其它有关计划的资金需要。因为国营商业担负着沟通城乡物资交流，促进工农业生产发展，满足消费者需要和对私营工商业进行社会主义改造等重要任务，因而国营商业企业就需要掌握雄厚的商品物资力量并按照国家整个计划的要求，进行业务活动，所以就需要鉅量的国家资金在国营商业企业中进行不断的周转。因此，密切结合企业的商品流转计划和其它计划来编制财务计划，保证各企业有足够的资金来进行购销业务，并经常保有一定数量的必需的商品和其它物资的储备就成为国营商业企业财务计划工作的中心任务。

其次，财务计划工作还必须在保证实现商品流转计划所必需的资金的前提下，贯彻和加强企业的节约制度。由于国营商业企业负有组织全国商品流转的责任故需要很多的资金才能保证完成国家所给予的任务，但这绝不等于说国营商业企业就可以漫无限制地使用国家资金，而是需要通过加速资金周转和挖掘企业内在潜力的办法，在财务计划中确定必需的金额，以便既能满足资金需要又能节约资金的使用。尤其是当我国正在进行伟大的社会主义建设的时期，因而就更需要在各方面厉行节约的原则下，消除一切多余的和不适当的非生产性的开支，不容许任何微小的浪费，以积累一切可能积累的资金。同时更应该改变个别单位在编制财务计划中的多算资金少计利润的宽打窄用偏向，以保证国家建设事业的需要和增加国家必要的后备力量。但不适当的压缩资金或盲目扩大利润计划，也是脱离实际的。

应该指出，国营商业目前的的经营管理和财务计划水平都

还不高，因而不論在資金或利潤方面都存在着很大的潛力，因此，就更有必要通過企業的財務計劃工作來發揮有效運用資金，監督商品流轉計劃進行中的作用。

再次，財務計劃工作還要在保證實現商品流轉計劃的前提下，正確地編制和督促實現利潤計劃以保證國家預算收入。在國營商業企業中實行和貫徹經濟核算制，就是要求企業經濟活動方面的支出要用企業銷售商品所得到的貨幣資金來補償。同時，要在全面完成商業計劃的前提下為國家積累更多的資金。這種任務也是通過企業的財務計劃（其中的利潤計劃）來加以規定的。所以各企業的財務部門只有在厲行節約和精打細算的基礎上加強經濟核算制，才能真正作到加速資金周轉、降低流通費用、消滅浪費和減少損失以保證完成和超額完成利潤計劃。

最後，財務計劃工作不僅是在保證企業資金需要，節約資金使用，為國家積累資金等方面負有重要的責任，而且由於財務計劃本身又是各種計劃的綜合貨幣反映，因而財務計劃工作還應對各種計劃，尤其是商品流轉計劃、流通費用計劃等指標與有關財務指標間的平衡銜接工作也負有相當的責任。

綜合上述，可以看出財務計劃工作是从資金方面保證商業任務完成和國家預算收入的極為重要的一環。而財務計劃工作的中心任務是為商品流轉計劃的完成服務。因此，財務工作人員必須明確樹立為商品流轉服務的思想，必須了解企業財務計劃的基礎是商品流轉計劃，脫離了商品流轉計劃的財務計劃是不能存在的。所以就要求我們必須熟悉業務；主動地學習、鑽研和了解商品進銷業務的實際情況；積極地參與商品流轉計劃、費用計劃等的編制工作。只有這樣，才能使我們的財務計劃工作有效地保證商品流轉計劃和其它計劃的資金需

要。也只有这样，才能使财务计划工作有可能担负起监督资金运用、监督商品流转的积极责任。

## 第二节 财务计划与其他计划的联系

国营商业计划是我国统一的国民经济计划的一个组成部分。我国商业计划在基本业务方面分为：商品流转计划、流通费用计划，商业网与职工人数发展计划、干部教育计划、运输计划、劳动工资计划和财务计划等七种。另外还有基本建设计划和附属生产企业计划两种。

国营商业的商品流转计划是国营商业计划中的主体计划。其他计划则都是为保证商品流转计划的顺利实现，以商品流转计划为基础而编制的，因此，其他这些计划不仅与商品流转计划有着紧密的联系，而且也是为商品流转计划的顺利实现服务的。

国营商业的财务计划在为保证商品流转计划的顺利实现中占有主要的地位。因为它是国营商业各种计划的货币表现的综合计划，是把商业机构进行经济活动所得的一切收入和所发生的一切支出都归纳在一个统一的计划中，使它们彼此配合相互衔接。所以，它具备足够的条件影响各种计划的执行。

财务计划不仅通过货币形式综合了其他各个计划所反映的内容，同时，它也将计划期企业各方面业务活动的成果规定出来。这样，我们就可以从财务计划的各个数字指标中，衡量企业各方面的活动。财务计划不但保证着企业各个方面资金的需要，而且还指导着企业合理有效地运用资金。例如：财务计划中的利润额逐年增加以及流转额的逐年上升，就体现了国营商业的不断发展壮大；财务计划中的资金周转不断加速

和費用水平的不斷降低，就說明國營商業企業經營管理的不斷改善，工作質量的不斷提高。因此，它就能顯示出各種計劃指標在為國家節約資金使用和擴大積累方面的指導作用。

財務計劃中利潤指標的能否完成與超額完成首先要看商品流轉計劃是否能完成與超額完成。我們知道，實行經濟核算制的國營商業企業在國家價格政策下正確地進行商品購銷業務就一定能取得相應的進銷差額（毛利）來彌補開支和完成上繳任務，因此銷售額愈大，利潤也就愈多。由於商品流轉計劃是編制財務計劃的基礎，這就要求財務工作者熟悉商品流轉計劃的編制依據、了解它的內容，並經常分析和研究它的完成情況。

影響利潤指標完成情況的商品流轉計劃指標並不單單限於銷售額一個指標，因為進貨計劃與加工計劃的完成情況有時也要影響利潤的實現。此外銷售商品中具體品種比重的變化也會使費用水平與進銷差受到影響，從而集中反映在利潤指標上，因此就必須全面考慮商品流轉計劃的各項指標。

財務計劃中的流動資金定額計劃與商品流轉計劃的關係更為密切。因為流動資金定額表中的平均流動資金定額的主要構成因素之一為商品儲備資金定額。商品儲備資金定額是根據商品流轉計劃期末商品儲存額及其應負擔的費用和稅金而制定的，如果在計劃執行中購進或銷售脫離了計劃，就會直接影響到資金定額的多余或不足。特別是在某些地區違犯了商品流轉的規律，商品流轉發生阻塞，或者由於商品調撥上的盲目性所產生的商品積壓或脫銷現象，都會直接影響到企業資金的有計劃的運用和合理安排。所以商品流轉計劃編制的正確與否以及商品流轉計劃完成情況的好壞對於財務計劃工作有著直接的決定性的影響。同時，也應該指出，財務計劃工

作也是能够对商品流轉計劃的順利完成发生影响的。因为資金的保證情况,在很大程度上决定着商品周轉的速度,良好的财务工作和穩固的财务狀況就能够从資金需要的及时保證上和有效运用上促使商品流轉的扩大和加速。所以财务計劃不仅是以商品流轉計劃为基础,而且它也是对于商品流轉計劃完成的好坏有着积极的促进作用的。当然,财务狀況惡化,也就会相应的对商品流轉造成不利的影响。

国营商业企业的流通費用計劃,在目前是根据企业在計劃期中所发生的全部流通費用所編制的一种計劃。它是以流通費用的发生額与商品銷售額的百分比(費用水平)的大小来作为衡量企业工作成績的指标。但在目前的财务計劃中,流通費用則是按两种性質分別編列的:即应由銷售商品負担的部分編列在利潤計劃表內,一般称为攤銷流通費用;应由儲存商品負担的部分編列在流动資金定額計劃表內,則称为儲存商品費用。而以前者占絕大多數。(在企业两期商品儲存額变动不大的情况下,流通費用的計劃发生額和計劃攤銷額是相差不多的。目前为編制财务計劃的需要,費用部門还要根据費用計劃发生額提供一項計劃期費用計劃攤銷額总数和攤銷費用水平作为企业編制利潤計劃的依据。)因此,流通費用計劃及其执行情况一方面直接决定了企业财务計劃中利潤任务的大小及其能否順利实现。另一方面也影响了儲存商品費用所占用的資金。

国营商业的运输計劃是保證有計劃的組織商品运动,使商品流轉計劃順利实现,正确执行的重要計劃。同时,它又是流通費用計劃中編列运输費用的唯一依据。因此,有計劃地組織商品运动,就具有重要的意义。运输計劃必須以最短的路程和最合理、最安全的路綫組織商品从生产范围进入消費范围。任

何迂回运输、运输过程上不必要的转折和过多的停留环节，都将影响商品流转的正常进行和造成运输费用的加大。

国营商业的劳动工资计划是建立在社会主义按劳取酬的基础上的。工资是最重要的经济杠杆之一，它在刺激劳动生产率的提高与国家计划的完成上起着很大作用。随着国营商业企业的工资改革，今后劳动工资计划将日益显示出它的重要作用。

干部教育计划在国营商业计划中占有重要的地位。为了适应国营商业的不断壮大、商业任务的日益繁重以及商业网分布日趋细密的情况，国营商业不但要培养大批新的事业干部，而且还必须不断地提高在职干部的政治思想水平和业务能力，以符合于社会主义事业的发展要求。我国国营商业目前对培养干部的费用是根据干部培养计划需款情况由事业费项下拨款或列入企业费用计划进行开支。

国营商业的商业网与职工人数发展计划在今后也将具有重要的意义。商业网与职工人数发展计划的正确执行是扩大商品流转使各种商业计划顺利实现并进一步满足人民需要的重要保证。

以上运输计划、劳动工资计划和干部教育计划等都分别通过其有关的费用项目列入流通费用计划中，构成费用计划的重要因素。商业网与职工人数发展计划则又是制定工资计划的重要依据。所以它们都是密切联系着的。在财务计划中这些计划的有关内容则都是通过利润计划表集中反映在摊销商品流通费用这一指标中。因此，它们与财务计划的关系是间接的，是通过对于企业利润计划的影响综合表现出来的。

根据以上所述，可以看出国营商业的各种计划是环绕着商品流转计划所组成的一个有机体系。各种计划不仅在相互

之間均有联系，而且还是从不同的方面共同負担着保証商品流轉計劃實現的任务。而財務計劃則是綜合反映企业整个經濟活动的計劃，这就决定了財務計劃在各种計劃之間的重要地位及与它們的紧密联系。

### 复 习 題

1. 財務計劃工作的目的和任务是什么？
2. 国营商业企业財務計劃与商品流轉計劃和其它計劃的关系如何？
3. 你認為国营商业企业的財務計劃工作中存在那些主要問題，应如何解决？

## 第二章 国营商业财务计划的种类、编制 原则和编审程序

### 第一节 国营商业财务计划的种类

国营商业企业的财务计划目前可分为：基本业务财务计划，附属生产企业财务计划，基本建设财务计划等三种。兹将各种计划的内容分述如下：

一、基本业务财务计划。商业企业的基本业务是从事于商品流转，因此，根据商品流转计划编制的财务计划，就是企业基本业务财务计划。基本业务财务计划的内容大致有以下几方面：

(一)国营商业企业财务收支计划总表是财务计划的综合表格，它反映了企业在计划期经济活动中资金增减情况、财务成果以及与国家预算的关系，并确定上缴国库和国库拨款的数额。

(二)国营商业企业利润计划表是反映企业在计划期内经济活动的财务成果和为国家积累资金的计划。

(三)国营商业企业应纳税金计划表是反映企业在计划期内向国家缴纳税金数额的计划。

(四)国营商业企业固定资产折旧计划表是反映企业在计划期内计划提存的基本折旧基金与大修理基金数额。前者是按期上缴国家，以保证固定资产的重置；后者是专户存入银行，以保证固定资产的修理和恢复固定资产的磨损价值，以上



两种折旧基金，都应该列入固定资产折旧计划内，构成了企业财务计划的一个组成部分。

(五)国营商业企业自有流动资金定额计划表是反映企业在计划期内流动资金的来源、运用和周转情况的计划。

(六)国营商业企业自有流动资金实有额计算表是反映企业在计划年度开始时自有及视同自有流动资金实有额的，以确定自有流动资金的多余或不足。

此外，在季度财务计划中还应当包括银行信贷计划，这是企业为了保证商品流转的资金需要而编制的借款计划。

二、附属生产企业财务计划——即商业企业所属经济核算制工厂所编制的财务计划。因为它的基本业务是进行加工或生产，它与商业企业的商品流转不同，因而有必要按照它的生产计划，来编制财务计划。

根据 1956 年度生产企业财务计划草案，国营商业生产企业财务计划有下列几个主要内容：

(一)生产企业财务收支计划总表表现了生产企业在计划年度中需要资金的增减情况与财务成果，并确定了企业财务与国家预算的相互关系。

(二)生产企业商品销售收入及利润(亏损)计划表表现了生产企业在计划期中销售产品总收入和企业的计划利润(亏损)数额。

(三)生产企业应纳税金计划表是核算生产企业在计划期中应纳税金的总额的计划。

(四)生产企业固定资产折旧计划表是计算生产企业在计划期中应该提存的基本折旧基金与大修理基金数额的计划。

(五)生产企业自有流动资金定额计划表是计算生产企业在计划期中，为了保证生产正常进行所必需的各项流动资金