

社會主義工業企業經濟問題論文選

工業企業底 資產負債平衡表

蘇聯 И. Касицкий 著 陳元燮譯

內 容 要 點

引 言.....	1
社會主義企業中底核算.....	2
從社會主義經營方式說起 社會主義經濟條件下的核算 三種核算 核算的基本要求 小結	
平衡表項目底內容.....	6
概述 資金來源與資金構成 平衡表範圍的構成及其一般形式 資產負債底主要內容及經濟內容	
平衡表底編製.....	20
前言 企業活動會計核算底四種方式 發生額表 會計報表底組成	
平衡表主要分析.....	24
概述 一個例子 怎樣認識不能令人滿意的企業財務狀況 尾語	

中國工業月刊社出版

社會主義工業企業經濟問題論文選

工業企業底 資產負債平衡表

蘇聯 И. Касицкий 著 陳元燮譯

中國工業月刊社出版

定價：¥2,400

書號：5402 稅

工礦企業資產負債平衡表

原文來源：蘇聯 А. Д. Гусакон 和 Н. С. Маслова 合編的 Профиндуст 1952 年出版的“Вопросы Экономики Социалистического Промышленного Предприятия”一書 473 至 518 頁。

原文名：Баланс Промышленного Предприятия

原作者：蘇聯 Н. Кабанов

譯者：陳元 樊

出版者：中國工業月刊社
上海福州路 121 號

排印者：新華印書館
上海大馬路 313 弄 74 號

經售者：各大書局

字數：31,000

1954 年 2 月初版

印數：1—4,000

• 上海市書刊出版業營業許可證出字第 006 號 •

引言

在蘇聯企業資產負債平衡表內容及其分析，廣泛地引起了蘇聯勞動者與企業興趣。在社會主義經濟體系之下，這種情形是完全可以理解的，也是很自然的，因為，在蘇聯，每一個工人和職員都覺得自己是企業底主人，他們對於改善工作，已感到是血肉相關的事了。

平衡表反映了每一個企業底資金構成、財務狀況及其利潤率。在平衡表及其附件中，說明了企業全部固定資金和流動資金利用底合理性及其程度、財政困難底原因（如果有困難）及消除這些困難的途徑等等。因此平衡表對於了解工廠、製造廠和礦山經營活動底一些重要的問題，是有所幫助的。因此，現在，不僅企業底領導者、而且實在監督企業活動底黨組織工作人員和從事於羣衆性生產工作底職工會積極份子，都在研究企業底平衡表了。

爲了明瞭企業底財務狀況，必須善於『閱讀』和分析企業基本的報告文件——會計平衡表。

每一位職工會底工作人員，不僅應該深入地注意技術，同時，也要注意生產經濟；不僅應該關心於生產大綱、勞動生產率和產品成本等完成情況底指標，而且也應該關心於企業加速流動資金週轉率、生產利潤率和財務狀況等底指標。而所有這些指標，在會計平衡表中，都得到了反映。

下面將以簡要的和易懂的方式，闡述平衡表內容和分析的主要問題，平衡表各個基本項目的經濟特性以及平衡表按照經濟性質分類底簡單方法，以便評價企業底財務狀況、流動資金底利用程度及其利潤

社會主義企業中底核算

從社會主義 經營方式說起

社會主義化底生產方式，要求國民經濟各個環節底工作計劃化，並能預先決定最合理地利用資源以及為衛護社會主義底財產而進行鬥爭，以建立社會主義特有底經營方式，因此，對於企業生產經濟活動底核算、監督和分析，必須要提高要求。

計劃底編製、執行計劃底組織以及執行計劃底審核之間的不可分割的聯系，乃是社會主義計劃化底基本原則之一。所有這些，首先要求對於企業活動底全部情況和成果，進行系統的、全面的和及時的核算和分析。

審核計劃執行底方法，是建立在企業各個方面核算和分析工作底基礎上的，而其審核資料底主要來源，就是正式決算報告材料。這種對於上期計劃完成情況底核算和分析，也是編製計劃底基礎，因為這種分析使我們能夠判斷財源底利用程度、其合理採用的可能性，計算已有的損失，使企業工作走向改善，揭發需要消滅的不平衡現象。換言之，分析工作使我們能夠為編製計劃查明原始材料了。

社會主義經濟 條件下的核算

在社會主義經濟條件之下，核算乃是管理生產底基本要素之一。由於社會主義生產規模底擴展，由於計劃質量底改善和計劃內容底擴大，更由於審查計劃執行作用底加強，從而也提高了核算和分析的意義。因此，核算和分析，也就成為了社會主義計劃工作底主要方法。

在蘇聯國家手中，集中了全國底重要資源，這就要求我們最合理

地去利用這些資源底組織和監督這些資源底耗用。社會主義生產方式也預定了它特有的經營方法，即是節約制度和經濟核算。這些方法保證了合理地耗用生產資源和有系統地降低生產費用。爲了實施這種方法，必須特別注意對於每一企業底資金和各方面的活動，進行全面的核算，對於企業資金和勞動底耗用，進行經常的監督以及對於其資金底利用情況進行分析。

列寧和斯大林不止一次地指出了在社會主義中核算底重要意義。在「國家和革命」一書中，列寧寫道：「統計和監督就是爲了把共產主義社會第一階段安排好，使它能正確動作所必需的主要條件。」（『列寧全集』第25卷第444頁，中譯本『列寧文選』兩卷集第二卷第248頁）斯大林同志也指出：「任何建設工作、國家工作、計劃工作，如果沒有正確的核算，是不可思議的。」（『斯大林全集』第6卷第214頁）

社會主義經濟下的核算，是和資本主義經濟下的核算有原則上的區別的。

資本主義，按其本質是不可能建立這樣一套核算制度的，它要既真實、又精確、又是根據統一底方法、反映全部工業企業活動的，以及可能作爲分析和綜合之用的。

但是在社會主義制度之下，核算乃是企業經營和計劃底工具，是監督底手段。它爲人民服務，並且是有助於解決社會主義建設底當前任務的。

在社會主義企業中的核算，不僅記載着各種事實和經營業務，而且還與經濟活動底監督和計劃化，有機地配合着的。在蘇聯企業中，核算底主要作用乃是：經常地和全面地核算計劃底執行情況，對生產

活動、財務活動和經濟活動底各個方面實行檢查和核算，發掘資源，並和各種損失作鬥爭。

核算在報告編製完成並通報以後，並未結束其本身底任務。正確的核算組織底要求是：對於作為核算底直接結論的報告材料，要進行經常而及時的有效分析，並且要立刻採取措施，以消滅已被發現底缺點，以鞏固與發展工作中底各項成就。

三種核算

在蘇聯的每一個企業中，都實行着三種核算；會計核算、統計核算和業務核算（業務-技術核算）。這三種核算，在形式上和方法上互不相同，但它們之間，是有機地聯繫着的，它們構成着社會主義核算底統一體系。

會計核算

會計核算（或平衡表核算），乃是核算企業工作底一種基本型式。其主要任務在於：監督國家計劃底執行、衛護社會主義財產和核定企業每一環節工作底成果。

會計核算所據以進行的原始憑證辦理程序以及平衡表（主要底會計報告）底編製程序，乃是以法律嚴格規定的，因此，會計文件具有法律上的效力。會計核算底基本計量單位是貨幣價值。所有實物單位（物資價值底核算）在會計核算中，最後必須以貨幣價值加以綜合。

建立在嚴格的原始憑證基礎上的會計核算，反映了：企業所有已經完成了的業務活動（產品底生產及其銷售、資金清算及材料購入等等）及其相互關係，企業現有資金底構成、來源及其利用情況，與其他企業和機構底經濟-法律關係，企業財務狀況以及企業最後工作底成果。它又反映了國家資金有計劃地在生產過程和流通過程中底週轉情況，並以貨幣形式表現了計劃執行、費用消耗和工作成果等的成績。

會計核算，是以貨幣底形式反映了企業底全部活動情形，資金底變動及其在一定經濟-法律關係之下發生的資金來源。此種以利潤和虧損底形態標誌着企業活動底最後成果。

統計核算，在企業核算工作體系中佔着極其重要的地位。它是建立在普通觀察、研究重複現象、並發現其相互關係與規律底基礎上的。它運用着各種不同底計量單位（貨幣和貨物），並全面地反映着企業各個方面底活動。這樣核算底對象，首先在於企業及其各環節底計劃底全部指標。它獨立地在會計核算資料底基礎上，研究未曾反映在會計報告中底一系列指標。統計報告，正如會計報告一樣，乃是用以評價企業活動底正式文件。

但是會計核算和統計核算，只記載着一些既成事實，因此，就常常就誤很多時間。例如，平衡表和統計報告通常是在報告月終了以後十至十五天才編製的，而其所反映的，且是在四十至四十五天以前的一些事實。爲了領導生產業務，就必須對生產過程底移動，作不間斷的觀察，這就需要有一種足以及時地反映其實際情況的核算。業務核算底目的就在於此，例如，在生產領域中，應該反映每一生產工段底工作情況；零件生產底移動及其成套性，零件在車間中底傳遞等等。在流通領域中，業務核算可以反映合同底執行情況、材料底構成及其變動、在途貨物底移動以及財務狀況等等。每一個企業業務核算及其報告底形式與方法，都是根據生產性質和對於這種核算底需要而確定的。

蘇聯國民經濟核算體系底統一，已在斯大林憲法第十四條中以法律底形式加以規定了。在大多數場合，這三種核算都是利用同一種原

始憑證的。例如，在憑單底基礎上，會計核算藉此以確定工人工資數額底大小，統計則考慮工人對於定額底執行情況，業務核算則觀察其所消耗底材料及需要返工底廢品與損失等。

核算的 基本要求

企業活動底核算，必須正確和及時。破壞這一基本要求，即會引起嚴重的後果。不及時和不正確的物資核算與資金清算以及由此而引起的報告材料底錯誤與歪曲，都為企業財務狀況底變壞、偷竊和浪費行為等創造條件。呈送不及時的報告，也就不能作為領導生產業務底工具；報告材料反映底就誤，是經常會歪曲企業工作底真實性的。

小 結

蘇聯國家所建立起來的核算制度基本上是新穎的，它和資產階級底核算制度有着本質上的不同，並具有不可比喻底優越性。作為蘇聯國民經濟統一核算體系中底構成部份的會計核算，乃是歷來會計核算發展史上最完備的一種。

蘇聯會計核算組織中所獲得底巨大成就乃是：簡化了和改善了核算底系統和技術，提高了平衡表底經濟意義以及保證了評價平衡表材料底真實性等等。但這並不是說，它已解決了所有底任務。在會計核算方面底科學研究和實際活動，尚須使全部核算體系和作為決算報告基本形式的平衡表，得到更進一步底改善和完備。

平 衡 表 項 目 底 內 容

概 述

工業企業會計平衡表有年、季和月三種基本形式。表中分為二欄，左方表示資產，右方表示負債。資產和負債按照其業務性質分為各個項目。每一項目都以單獨一行表示。共

附錄百多個項目(行)，並且，爲了易於識別，對於每一項目，均須註明其特別底行數，即「第×行」，加以編號。在資產方面，以第106開始，負債方面，則自第116行開始(1952年形式)。

平衡表反映了企業現有各種資金之間底關係及其獲得底來源，也就是企業資金底構成或其財務狀況。除此以外，平衡表還以利潤或虧損形式，表現了企業生產—經營活動底最後成果。

平衡表中所有資料，均以貨幣表示其在一定日期(在年度、季度和月度決算報告中，爲年初與年末、季初與季末和月初與月末)的財務狀況。因此，平衡表說明了企業在一定期間內資金構成與來源底變動和平衡表各個部份與各個項目之間關係底變動，也就是企業工作成果底變動。

平衡表反映了企業底資金狀況，也即是說，在社會主義企業裏，資金是如何組成的，它從什麼來源獲得資金以及它又把資金安置到何處去。了解了這個關係以後，才易知道在平衡表上，如何來反映這些資金及其來源。

資金來源與 資金構成

蘇聯國家根據企業底生產任務和總生產量，將資金撥予所屬每一個企業，這種資金包括：房屋、建築物、設備、原料、材料和貨幣等等。撥予企業底資金總額(按貨幣計值)即爲法定基金，也就是每一個社會主義企業自有資金底主要部份。

自有資金底其他來源乃是企業利潤。在利潤中，一部份規定作爲經理基金，一部份上繳預算和工業銀行，最後，如有必要，則留作補充法定基金，以保證企業底正常生產。

如有下列情況，則法定基金即有所變更，即：國家以各種基本建

設投資形式（新建房屋和建築物所獲得設備等）撥給企業資金，或因擴大生產與製造新產品等而由預算撥款補助。

除了自有資金以外，每一個企業尚有所謂借入資金（吸入資金），其中包括：由於各種需要的國家銀行底短期貸款、對供應客戶底臨時欠款以及正在與其他組織和企業進行清算中底資金。

企業所能支配底資金，不論其為自有的或借入的，均可按其經濟性質分為二大部份：固定的和流動的（註1）。此外，尚有一部份未參與週轉底資金，即是：第一，從利潤中提存的所謂「提出資產」，包括上繳預算部份、上繳工業銀行部份及留作經理基金部份等；第二，企業自有資金底虧損（如果有）。

企業所有資金，按其來源言，可以劃分為自有資金（法定基金、利潤）和借入資金（銀行貸款、企業欠款）。按其構成言，可以劃分為固定資金（房屋、建築物等）和流動資金（材料、在製品、成品、貨幣資金、未終結的清算）。如以公式表示，則可由下表見之（估計材料，以千盧布為單位）：

資金構成		資金來源	
固定資金	350	自有資金	500
流動資金	250	借入資金	100
合計	600	合計	600

上表即為企業平衡表簡化的和基本的形式。

上表指出：企業擁有各種資金 600 千盧布；其中 500 千盧布屬於企業自有，100 千盧布則來自其他機構和企業，可以臨時利用，但須加以償還。這些資金分配（投入）在固定資金方面的，有 350 千盧布，在流動資金方面的，有 250 千盧布。平衡表說明了企業在自有資金 500 千

盧布金中，有 150 千盧布是自有流動資金，350 千盧布則為自有固定資金，而不是流動資金。至於企業底流動資金，則來自兩個來源，即：150 千盧布是自有的，100 千盧布是暫時借用的。

任何一個工業企業底平衡表，基本上都是這樣的。由於各個工業部門生產性質不同，因此，平衡表主要類別之間的關係也有所不同。

在工業企業會計平衡表中，固定資金還包括了未曾參與週轉底一部份資金（提出資金和虧損）。流動資金則可分為定額（商品 - 材料價值，是按其計劃任務——定額——確定的）和非定額（即所謂往來清算中底資金及其他資產）兩部份。凡和自有資金相當的資金，均列入自有資金內；借入資金則可分為定額儲存貸款和其他負債兩類。此外，在很多平衡表中，還反映了基本建設投資資金及其來源。

**平衡表總的構成
及其一般形式**

平衡表底總的構成，包括甲、乙、丙、丁四大部份，其中資金底構成、分配和利用則為資產部份，資金來源及其用途則為

負債部份。根據以上所述，則平衡表底一般形式如下：

1952 年 10 月 1 日 企業 平衡 表

資 產		負 債	
甲、固定資產及未參與週轉底資產	350	甲、自有及相當於自有底資金來源	500
乙、定額流動資產	150	乙、定額商品-材料價值	
丙、貨幣資金、往來清算及其他資產	100	銀行貸款	30
丁、基本建設資金及支出	—	丙、各種銀行貸款、往來清算及其他負債	70
合計	600	丁、基本建設資金來源	—
		合計	600

！ 由此可見，在平衡表中底資產，表現了企業在一定日期中的各種資金價值（房屋、設備、材料、產品等）的全部資產情況、利潤（提出資金）中提繳預算和工業銀行部份底使用情況或資金被非生產部份粘用情況，以及由於虧損所引起的資金損失情況。換言之，平衡表中底資產，反映了企業實有資金底構成、分配和利用，也就是它包括那些範圍、由那些資產構成或利用到何處去。

在負債方面，則反映了企業獲得資金底來源：國家撥給法定基金，企業利潤提成和從國家銀行或其他企業獲得而須償還底資金等等。此外，負債部份還反映了具有特種用途底基金，如經理基金、大修理折舊基金、和個人住宅建築借款等等。換言之，平衡表中底負債反映了企業現有資金底來源和用途。

這樣，資產和負債，以貨幣價值底形式，表現了各種類別底資金及其來源，二者之間應該相等。顧名思義，『平衡表』就是平衡底意思。

除了丁類具有特殊性質、並在很多企業底平衡表中未曾列入以外，其他所有各類資產和負債，均反映了如上所述資金分配底構成及其來源情況。資產中甲類為投資於自有固定資產的資金和未曾參與迴轉的資金（350 千盧布）。乙、丙兩類即為流動資金（兩類中大修理基金除外），其中 150 盧布乃是定額商品-材料價值底資金，100 千盧布則為非定額資金。在負債方面，甲類提供了自有資金以及相當於自有的資金（500 千盧布），乙和丙兩類則是借入的（吸入的）資金，其中 30 千盧布為從國家銀行獲得的定額儲存負債，70 千盧布為企業各種臨時借款以及具有一定用途的部份資金和基金。

這種對於平衡表構成底分析，簡單地和明顯地反映了資產和負債所有主要類別和科目之間底關係。

資產負債底主要 內容及經濟內容

平衡表中資產和負債底主要類別究竟是
什麼？其經濟內容又是怎樣呢？

資產方面 資產甲類——『固定和未參與週轉底資產』——包括自有資金和相當於自有的資金，而由固定資產、提出資產和虧損所組成。

固定資產包括：房屋、建築物、機器、運輸工具、工具、設備、器具以及其他供生產、供銷與企業職工住宅、文化 - 福利需要底資產。如固定資產使用期限不到一年，或其單位價值在 300 盧布以下者（不論其使用期限）（註2），則在平衡表中，不列入本類以內，而作為流動資產（低值及易耗物品）。固定資產底折損價值（折舊準備）在 1952 年 1 月 1 日以前，是反映在專設的平衡外項目中的，並將其價值從列入平衡表內底固定資產中扣去，因此，平衡表中底固定資產，在以往，只反映了它剩餘的（平衡的）價值，但從 1952 年 1 月 1 日起，則已按其原價值表示，而其折損價值則以單獨科目在負債類內列出了。

提出資產乃是不在企業中週轉底自有資金，即：從利潤中扣除預繳國家預算部份和預繳工業銀行作為基本建設撥款使用部份以及提存經理基金部份等等。待年度終了，在企業決定了其工作底最後成果以後，提出資產數額即從實際獲得底利潤額中沖銷。在本類中，還反映了上繳預算（或抵繳）底流動資金多餘額以及其他提出資產。例如：在 1950 年和 1951 年平衡表中，該類資產反映了由於降低價格結果引起的企業商品 - 材料價值底折價數額。

在甲類資產中，還包括了部、企業和局（托拉斯）內部系統之間對於流動資產的利潤再分配（抵繳或上繳）的資金清算。此外，尚有對分配有一定資金的所屬單位進行的往來清算，例如：與具有獨立平衡表底職工供應處進行底往來清算。

甲類資產各個科目底經濟性質，互不相同。按照固定資產而言，它是企業資金構成底重要部份，並直接參與生產過程；至於提出資產，它雖是資金構成底一部份，但基本上，它已從企業流通範圍內提出，而上繳國家使用於國民經濟領域中的。同時，甲類資產中還反映了被企業吞沒而不能復返底虧損（如果有）。總之，甲類資產全部科目底資金來源，只能是自有底資金，而從自有資金總額中減去甲類資產數額，即為自有流動資金底數額。

資產乙類——「定額流動資產」——乃是按照計劃任務——定額（為了便於比較，在平衡表中，和實際餘額並列）而確定的資金。定額資產係由自有流動資金和國家銀行各種方式底短期信貸所組成。按照經濟性質而言，乙類資產科目可以分為生產儲備（原料、材料、燃料等）、在產品、待攤費用和產成品幾種。

生產儲備包括：構成產品實體底基本材料、外購半成品、輔助材料、固體與液體燃料、包裝材料、修理配件、低值（單位價值在300盧布以下）與易耗（使用期在一年以下）物品（工具、設備、日用傢具、工作服）以及可以加工或銷售的廢料等等。

在產品包括：在製的主要產品、自製的工業半成品（如果它沒有包括到在製底主要產品或產品中去）以及輔助、服務、附屬與副業生產底非工業在產品。在機械製造工廠中，這一部份資產數額是很大的。

待攤費用乃是現在支出而在最近二年至四年生產中報銷的費用，其中包括：新產品生產支出（在沒有分配到大量生產或大批生產的產成品中去以前）、材料長期採購而未完成的支出以及預付租金等。

產成品中包括整套產成品底結餘額（已由驗收機構驗收，並辦完手續），和積在零售商店（公司）中的商品餘額。

所有這些項目底價值，在平衡表中，均以其實際成本表示（有時也以調撥價格表示）。

資產丙類——「貨幣資金、往來清算和其他資產」——基本上包括全部非定額底流動資金，其中需要特別注意的，有下列幾個科目：

「貨幣資金」包括企業庫存和國家銀行清算帳戶中的現金、貨幣匯款、信用狀和郵票等。

「發出商品和已完作業」乃是銷售客戶在未到償還期日的臨時欠款，但當銷售客戶沒有按期付款或對商品與作業拒絕付款時，則應轉入其他科目，即：「銷售客戶逾期未付貨款的商品」或「銷售客戶拒絕承付而負責保管的商品」。

「往來清算」則反映了企業底應收賬款客戶（債務人），其中包括：移請法院或仲裁機關處理的各項應收賠款、暫付款、應收職工個人住宅建築及其他需要借款以及與財政部有關稅收和其他債務往來底清算。

經濟機構在銷售產品和完成作業以後，只能通過國家銀行進行資金核算（相互間底信用往來，是不容許的）；其核算是採取非現金底承付、信用狀或特別帳戶劃撥方式的。

資金核算底基本方式——承付，是這樣的：當企業將產品向銷售客戶運出以後（或完成了規定的作業以後），即將發票—清單、運輸發

貨單底副本和其他憑證一同寄出。在發票 - 清單中，應該說明全部運出商品或完成作業底數量，單價和價值；如果根據合同，尚須償還運出和到達所需的運輸費用時，則應將此項費用也加入在內。同時，企業須到當地國家銀行分行辦理支付請求書，委托代收（請求支付），並將發票 - 清單附入。

銷售客戶接到這些憑證與寄回匯款通知之間的限期（銷售客戶有三天承付期，十天支付期），有時很長（根據銷售客戶底所在地而定）。在此期間之內，國家銀行當授予供應客戶以發出商品底貸款，並將支付請求書寄給開有銷售客戶核算帳戶的所在地國家銀行分行。

當銷售客戶接到支付請求書後，有義務在三天以內予以承付，也就是說，同意支付（或者拒絕承付）。銀行接到承付書或在三天以內沒有拒絕承付時，則銀行即從銷售客戶核算帳中，按照支付請求書所載款項加以劃出，並通知開有供應客戶核算帳戶的銀行。以後，銀行收回貸款，並通知供應客戶。當企業收到貸款後，應即銷去『發出商品』帳戶，並按照清算憑證將貸款償還銀行。

因此，平衡表中的『發出商品』科目，表現了發出商品和已完作業底價值，企業藉此並可獲得國家銀行底貸款，同時，此科目也反映了銷售客戶在規定期內應該償還的應收賬款數額。

如果在銷售客戶核算賬內沒有資金的場合下，則銀行應通知供應客戶，供應客戶在憑證週轉期滿以後，即將該項款額記入『銷售客戶到期未付貸款底商品』特定賬戶中，而平衡表中這一科目則反映了支付款項底拖延。但是由於它會影響企業底財務狀況和使資金週轉遲滯，因此，可以要求沒有支付能力底銷售客戶給予適當的賠款。

如果銷售客戶違反合同（產品價格、品種等底不合），可以拒絕