

邮电经济学講稿

苏联邮电企业的 资产負債表及其分析

苏联 А·И·卡波兰 著

范 耀 明 譯

人民邮电出版社

邮电经济学講稿

苏联邮电企业的資產負債表及其分析

蘇聯 А. И. 卡波蘭 著

范 耀 明 譯

人民郵電出版社



А. И. КАПЛАН
БАЛАНС
ПРЕДПРИЯТИЯ СВЯЗИ
И ЕГО АНАЛИЗ
СВЯЗЬИЗДАТ МОСКВА 1955

內 容 提 要

本書對郵電企業的資產負債表及其分析方法作了全面詳盡的論述。書中首先講述了資產負債表的實質及其分析的意義與任務並介紹了郵電企業基本業務資產負債表的內容；其次分別敘述了業務收支計劃完成情況、業務收支和流動資金撥款、固定資產狀況、流動資金、結算狀況、特種基金和專用撥款以及實行經濟核算的郵電企業工作成果等分析方法。最後並附有詳細的郵電企業資產負債表作為參考。

苏联邮电企业的資產負債表及其分析

著者：蘇聯 А. И. 卡 波 蘭
譯者：范 耀 明
審校者：黃 德 崇
出版者：人 民 郵 電 出 版 社
北京東四區六條胡同15號
印刷者：郵電部器材供應管理局瀋陽印刷廠
發行者：新 華 書 店

統一書號：4045•綜51 1956年8月 瀋陽第一版第一次印刷 1—2,300冊
787×1092 1/32 29頁 印張 1²⁶/₃₂ 字數 34,000字 定價(10)0.30元

★北京市書刊出版業營業許可證出字第〇四八號★

序 · 言

苏联共产党中央委员会1955年7月举行的全体會議，促使各經濟組織和黨組織注意在領導企業財務活動中的缺點，並建議消滅在支用物質和貨幣資源中的浪費行為，嚴格遵守節約制度，鞏固經濟核算制及採取措施組織所有企業的有贏利的工作。

組織得完善的核算和報表在遵守節約制度方面具有重大的意義。

弗·伊·列寧寫道：“实事求是的經濟學家決不會從事編制無謂的提綱，而是會去細心研究事實、數目字及實際材料，詳細分析我們自己的實際工作經驗，而公開說明：我們在某某地方犯了錯誤，要用某種某種方法加以改正。”^①

表明企業活動的生產財務指標分類地結合在資產負債表內。因此分析資產負債表就有可能對企業及經濟組織更好地實施計劃領導，得以確定企業的全体人員曾否在報告期內採取必要措施以獲得工作中優良的質量指標，還可以查明阻礙或促進計劃完成的各種原因與情況。

分析資產負債表能揭示經濟及財務活動中的缺點和造成

^①見列寧『論統一經濟計劃』，人民出版社1953年版第11頁。

这些缺点的原因；確定固定資產和流動資金的运用是否正当，是否遵守結算紀律以及發掘存在于事業中的改進設備利用情况，加速流動資金周轉和提高邮电事業利潤率等方面的潛力。

这篇講稿用以幫助經濟工作干部提高經濟方面的修養，从而促進邮电企業工作經濟指标的提高。

苏联邮电部中央會計处 苏联邮电部技術局

目 錄

序言

資產負債表的實質，資產負債表分析的意義與任務···	1
資產負債表的分析方法·····	4
郵電企業基本業務資產負債表的內容·····	8
業務收支計劃完成情況的分析·····	14
郵電企業業務支出和流動資金撥款情況的分析·····	20
固定資產狀況的分析·····	22
流動資金的分析·····	25
結算情況的分析·····	30
特種基金和專用撥款的分析·····	37
實行經濟核算的郵電企業工作成果的分析·····	39
資產負債表分析結果的綜合·····	42
附錄：郵電企業的資產負債表·····	44

資產負債表的實質，資產負債表 分析的意義與任務

蘇聯郵電企業擁有各種各樣的技術設備以及大量的物質與貨幣資源，這些資財都需要精確的核算。

在蘇聯郵電部所屬系統內，實行資金核算，並對資金的增減變動及計劃執行情況實施監督。在日常會計核算中反映着：資金的一切移轉形式，自上級機構收到撥款，通信設備維護費用，通信設備營運收入以及提供服務和其他業務方面的結算。

在社會主義社會，核算與監督具有重要的意義。弗·伊·列寧曾經指出：“核算和監督，就是為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。”^①

統一的核算方法和嚴格制定的計劃估價制度，以及經常清理資財和結算，保證了社會主義企業報表的真實性。

全面反映計劃完成指標的資產負債表在會計核算制度中具有重大的意義。郵電企業在一定時間的資金、資金組成及資金的計劃構成來源都以貨幣表現在資產負債表內。資產負債表用雙欄的表式表示，左方一欄叫資產，右方一欄叫負

①見列寧『國家與革命』1949年解放社版第118頁。其中「核算」二字，原譯為「統計」，這裡為了取得譯名的一致並避免誤會，故改譯。——譯者

債。資產總額與負債總額應該相等，這是由於分類列於資產方的資金，按其組成應與列在負債方的資金構成來源相符合。資產表示資金的具體形式，表示資金在企業中的功用及企業在提供服務過程中運用資金的情況。列入資產項目的有固定資產、流動資金和提出資產。負債方表示資金的構成來源及其指定用途。每個企業的經濟特征、生產組織和撥款制度都在這一企業的資產負債表內表現出來。

資產負債表是根據日常核算資料編制的。日常核算用特定的表式（帳戶）來反映各種資金與業務事項。這種表式分成兩部分；左方標明“借”，右方標明“貸”。這兩個術語是在業務事項按複式記帳（即借一個帳戶貸另一個帳戶）的會計核算出現以後採用的。

複式記帳是由業務的經濟內容以及因此引起資金及其來源各組成部分所發生的變化來決定的。

按照資產負債表的結構，帳戶分為資產帳戶及負債帳戶。資產帳戶反映資金的增減變動；負債帳戶核算資金的來源。“借”“貸”兩個術語對於資產帳戶與負債帳戶具有不同的意義。資產帳戶的借方反映資金的期初餘額及資金的增加，貸方反映資金的減少。相反的，在負債帳戶內，資金來源的期初餘額及增加記入貸方，而資金來源的減少則記入借方。

每一經濟業務事項必然引起資產負債表內若干項目的變化，這些變化借複式記帳法來反映。例如：從企業庫存支付

現金給备用金負責人作為日常業務開支，使庫存現金減少，同時备用金負責人對企業發生他所收到款項的欠款。這筆業務應該反映在备用金負責人帳戶的借方和現金帳戶的貸方。备用金負責人報銷費用後，記入業務支出帳戶或其他相關帳戶的借方和备用金負責人帳戶的貸方。這樣一來，欠款的償還和資金的趨向便得到肯定。

由此可見，帳戶是按各種資金、經濟業務事項及資金來源表現發生額及期末餘額的。各個帳戶的餘額則記入資產負債表內。在日常核算中帳戶分為總分類帳戶及明細分類帳戶。總分類帳戶又稱總帳，它對一定的同類資金用貨幣作綜合的表現，但不對各種資金作詳細記載。明細分類帳戶將總分類帳戶區分為若干部分作詳細記錄，它兼有貨幣指標及實物指標。明細分類帳戶對於監督計劃執行情況及保證社會主義財產安全方面具有重要的意義。月終就每個帳戶結出總數，並編制總分類帳戶及明細分類帳戶的本期發生額明細表，表內列明每個帳戶的期初餘額、借方和貸方發生額、以及期末餘額。

資產負債表及日常核算可用來監督生產及流通過程並查明經濟活動的成果。

在價值規律發生作用的條件下實現盧布監督，因此邯鄲企業的資金及其構成來源在資產負債表內予以貨幣表現。

資產負債表按月編制以反映當月所發生的各項變化。

此外，邮电企業还編制季報与年報，以表現企業經濟財務活動在本季、本年度內所發生的各項变化。季報与年報較月報包括更多的指标。

在邮电部所屬系統內，基本業務、匯兌業務、報刊推廣、預算機關及基本建設投資均單獨編制資產負債表。这样規定是由于各企業的撥款制度各有特点以及对不同用途的資金需要嚴格核算的緣故。在這篇講稿內將对邮电部所屬各局基本業務的資產負債表進行研究。

資產負債表的分析方法

分析就是進行各式各样的考察研究。分析資產負債表可借以查明这个企業的計劃执行情况及財務狀況，查明对某些指标曾經發生影响的各种因素，揭露缺点並挖掘改進工作的現有潛力。

分析从觀察資產負債表的各項指标開始，然后將各項指标明細化並分为若干組成部分，以查明決定这些指标的原因和因素。隨後再反過來对于在明細探討过程中已有理解的各項資產負債指标作互相联系的考察。在分析資產負債表時应確定反映于資產負債表上各項指标之間的相互關係。为了顯示企業經濟財務活動所發生的各項變動，必須將資產負債表的資料与过去几期的進行比較。如在分析季度資產負債表

時，將季初與季末的資料互相對比；在分析月份資產負債表時，將月初與月終的資料互相對比。這樣，對於分析期內各項指標的動態便能夠明確。

在分析過程中要運用一些相對數值（結構、水平、速度）。為了揭示經濟活動的成果，首先需要研究固定資產與流動資產間以及自有資金來源與吸收資金來源間對比的變動。固定資產比重的增長可能標誌着技術設備的增加。在這種情形下，確定各類固定資產、流動資產及資金構成來源之間的對比關係是異常重要的。然後根據核算資料查明各類材料與商品的實存數以及定額流動資產的結餘狀況。

分析應該揭示業務收入與支出的對比關係，確定執行計劃所達到的水平、交換量增長的速度及勞動生產率等等。如此，為了進行分析，需運用統一的社會主義核算的一切形式所表現的指標總體。

在分析時，對於勞動生產率的變動以及各項收入支出與自有流動資金組成的變動情況，還採用指數法來確定。但平均指數對於所研究的現象僅指出其抽象的特徵，應作有限度的運用。如個別部分的工作沒有贏利，可以在利潤率平均指數中掩蔽起來。個別用戶利用郵電服務的欠款顯然在平均欠款的指數中消失掉。為了徹底分析，應該對平均指數予以細緻的研究，使它具體明確。

國家所給予的關於擴大工作範圍與提高工作質量以及與

此有關的各項業務收支任務如何完成，在分析過程中必須予以查明。為此應將相關決算指標與計劃指標互相對照。

在尋找改進企業工作的潛力時，將被分析的企業工作的各項指標與同部門先進企業（工作量與工作條件相近似的）的互相比較是非常有益的。

分析不能只限于資產負債表（因它僅有餘額的指標），必須吸取其他的表格即資產負債表附表，這些附表補充並揭示資產負債表個別項目的內容。生產活動決定企業的財務狀況，各項生產指標起着首要的作用，但同時也不能忽視財務反過來給予生產活動的影響。對資產負債表進行分析，應該聯系完成交換量計劃的生產指標及各項業務收支和其他生產指標。

分析資產負債表應該同時作各項必要的經濟核算，以確定各指標間的相互聯系以及各個因素給予各項指標的影響。

为了更好地進行分析，最好從資產負債表剔除那些僅有帳務意義並增大資產負債表金額的調整項目及其他項目。例如反映於負債方的固定資產折舊應從資產方所列固定資產價值中減去；同樣，在低值及易耗品價值內可減去反映於負債方的低值及易耗品攤銷數。在管理局的彙總資產負債表內，應將資產負債兩方面相互抵銷的內部結算數字予以沖銷。上述項目沖銷後的結果，使表現“總額”的資產負債表變為表現

郵電企業資產負債表

單位：千盧布

資 產 類 別	1955年 1月1日	1955年 4月1日	負 債 類 別	1955年	
				1月1日	4月1日
甲. 固定資產與周轉外資產	2,609.0	2,631.5	定額負債		
甲一1. 業務支出與撥款結算	140.9	505.3	自有資金及視同自有資 金的來源	32.0	2,938.6
乙. 定額流動資產	261.7	194.1	甲一1. 撥款結算	—	365.2
丙. 貨幣資金、結算與其他資產	0.3	1.5	丙. 銀行貸款、結算及其他負債	30.6	19.5
丁. 收入資金與結算	93.6	1,404.0	丁. 收入資金與結算的來源	93.6	1,404.0
戊. 基本建設資金與支出	3.3	—	戊. 基本建設資金來源	3.3	—
己. 基本審計組成支出	—	—	己. 基本審計組成費用撥款	—	—
總 計	3,041.2	4,727.3	總 計	3,041.2	4,727.3

(註) 詳細的資產負債表參閱附件。

“淨額”的資產負債表。

在第7頁上列舉郵電局1955年第1季度表示“淨額”的資產負債表。

資產負債表上4月1日的金額與年初的比較，變動的主要原因是由於在報告日與郵電管理局關於收入結算及業務支出撥款結算是擴大地列示於資產方及負債方的，而在年度報表內這些項目都已結轉。(一)

郵電企業基本業務資產負債表的內容

郵電企業的資產負債表在資產方及負債方包括六類，每類包括按其經濟意義及撥款程序相同的項目。每類資產反映一定類型的資金，它與列於負債方的這些資金構成的來源是相適應的。要根據各類資產與它的構成來源完全相符的原則來編制資產負債表在技術上是不可能的，因此必須在分析過程中指明資產與其構成來源之間的相互聯繫，即確定抵補資產方所反映的各項資金的來源。

我們來觀察郵電企業資產負債表資產方與負債方的內容。

資產方甲類反映固定資產與周轉外資產。

①應該考慮到在年度資產負債表內，還有其他一些項目是經過整理的，如損益、基金提成等。

邮电企業內屬於固定資產的有：房屋、電報電話及無線電通信用綫路建筑、郵政通信設備、電報電話通信機械設備、廣播電台及電視中心的機械設備和建筑、用戶點電話機及公用電話、工作機器、機床、運輸設備、工具及測試儀器、營業用具等等。

固定資產以原始價值表現於資產負債表內，即購價或造價加運送和安裝費用。固定資產在運轉過程中發生的損耗額列於資產負債表負債方甲類的單獨項目內。

為了確定固定資產在分析日的淨值，應該從它的原始價值中減去損耗額。固定資產的淨值是由撥給郵電企業的固定基金抵補的；固定基金表現在資產負債表負債方的甲類。

周轉外資產又稱提出資產，這類資產是：郵電企業的虧損、郵電企業與郵電部關於首長基金提成、全蘇社會主義競賽基金提成、完成收音機及電視機用戶收費計劃獎勵基金提成的結算。

資產方甲—1類反映業務支出及郵電管理局與實行經濟核算的郵電企業關於產品和利潤提成的結算。此外，郵電管理局與郵電企業關於業務支出撥款的結算（當支出超過撥款金額時）也在这里表示。列入這一類的郵電企業業務支出是依靠郵電管理局撥款支付的，此項撥款列入負債方甲—1類。

資產方乙類反映定額流動資產。稱為“定額”的流動資產根據計劃需要量規定儲備定額，不許超過。在資產負債表內

列明本期各項目的批准定額的金額。郵電企業內屬於定額流動資產的有：材料、修理用電纜儲備、燃料、飼料、木桿、备件、制服、與郵電職工制服結算、商品及制成品、未來決算期的費用、備用金負責人預支款等等。本類還包括低值及易耗營業用具，就是不論使用年限其單價在300盧布以下，或不論價值多少其使用年限在一年以下的物品。低值及易耗品必須用流動資金購置，不能用基本建設投資的款額購置。應該指出：一切通信部門的機械及綫路設備如電話機、電報機、無線電設備、用戶設備裝置和通話站等，以及郵政企業生產用專門傢具如用戶櫃、分揀格、郵政信箱、皮質送信袋和行李手推車等，不論價值多少，均作為固定資產。定額流動資產在定額內是用撥給郵電企業的流動基金、利潤、視同自有資金、以及郵電管理局撥款來抵補的。此外，郵電企業採購木桿時可向郵電管理局預支款項。

資產方丙類反映貨幣資金、營業資金現款、國家銀行1號業務支出結算戶、應收帳款、關於建築方面的資產負債表間結算、綫路技術中心站及郵電局為委託人完成建設工程的費用、大修理支出、以及折舊提成存入國家銀行特定帳戶內作大修理專用的資金。

上列各類資產在負債方都有其不同的與之相抵的來源：特種基金及撥款是貨幣資金的抵補來源；應付款項的資金是應收帳款的抵補來源；大修理的資金來源是郵電管理局大修

理撥款、歸企業首長支配的大修理用折舊基金及其他資金。

資產方丁類——“收入資金與結算”包括：業務收入的現金、用戶對郵電服務的欠款、匯兌業務資產負債表因郵電所及郵電支局利用收入款的欠款、業務收入結算（用戶對郵電服務預付而尚未支用的款項已繳郵電管理局收入戶）、與運輸機構關於運送郵包的結算領取的限額支票等等。上列資產是由列于負債方丁類的各項資金來源，即關於收入方面的流動基金、用戶對郵電服務預付款及使用無線電收音機和電視機未來決算期的收益抵補的。

在我們所研究的資產負債表內，負債方年初收入資金與結算的金額為 93,600 盧布，此數系批准的流動資金定額（8,700 盧布）、收到用戶的預付款（69,800 盧布）及屬於未來決算期的使用無線電收音機和電視機進款（15,100 盧布）三數之和。這些資金在資產方用 142“業務收入結算”帳戶來反映。在 4 月 1 日的資產負債表內，它們是“廣大地”表示的，即業務收入列于負債方，而業務收入結算、國家銀行 0 號收入戶資金及其他資金列于資產方。

資產方戊類——“基本建設資金與支出”反映國家計劃核定的已完或未完基本建設與購置，及特種資金開支的國家計劃外的已完或未完基本建設與購置。

資產方己類反映基本畜群的組成支出。

資產方戊類及己類的資金是由專用撥款抵補的，此項撥