



晋察冀边区的会计工作

石家庄市工商联 王光达

抗日战争时期,晋察冀边区在党和人民政府的关怀下设立了一些商店。这些商店通过商品购销活动,保卫了根据地生产和人民群众利益,为抗战胜利作出了贡献。办商店离不开会计。本文对边区商店会计作一简单介绍。

一、会计人员的主要来源

边区的会计人员大都是土生土长、从自办的会计班中培养出来的。

1942年在晋察冀边区银行所在地——河北省灵寿县寨子村,政府贸易管理局举办了一期为时3个月的会计训练班。学员来自边区贸易部门和商店,也有部分青年学生,约40多人。当时的学习条件非常艰苦:教室是一个三面有墙、一面敞开的棚房;座位是在石头上搭块木板拼的。生活也很差:粮食是黑豆和高粱,偶而吃上一顿馒头算是改善生活。但大家精神饱满,学习热情高昂,三个月里基本掌握了复式记帐原理和借贷记帐法等会计技术。结业后,学员大都成为会计工作和财贸业务的骨干。

二、对会计技术业务的要求

边区政府对会计技术业务水平的提高十分重视,当时有关文件、通知、报告等都有这方面文字记载。主要内容有:

1. 要求会计提高理论水平。商店可购买和印刷会计书籍,可以编印与边区会计实际文化水平相适应的辅导材料,将有培养前途的会计工作者调到会计班培训。

2. 要求会计下苦功夫钻研业务,在实践中增长才干。当时,《贸易》半月刊上经常刊登会计工作经验和表扬业绩突出的会计人员。

3. 要求会计负责人精通会计业务,熟悉营业情况,积极参加商店民主集中制领导。

4. 要求从自己的帐表中练习分析各种数字,研究创造各种表报,改进帐目处理办法;反对临时凑数应付上级、死板拘泥、要什么报什么的庸懒观点。

三、分工

边区商店按经济区域设置,分总店和分店。总店设会计股,总店分店都有会计员、簿记、出纳等人员。分工是:

会计股长掌握总、分店全面会计工作,参加商店集体领导,负责执行制度、总帐会计分析、统计、收支、估价、技术指导、审核等。

会计员做会计股内部分工作;若在分店,负责整理、分析、统计、设计、指导、审核等。

出纳员负责现金和特种通货(金子、白洋、伪钞、法币、其他根据地钞票)的收支、保管。

簿记员登帐、计算。

四、会计制度和财经纪律

会计制度和财经纪律由边区贸易管理局制定。会计制度包括各店栈应贯彻的会计原则、会计科目、报表编制等。当时是战争年代,允许总店在不与上级制度相抵触下,订立适合自己情况的会计办法,但须店务会议通过,并报上级主管会计人员审定。对于财经纪律,如怎样监督收入、支出和费用,如何计算成本和盈亏等,会计必须精通和坚决执行;非会计人员不能认为这是会计的事而置之不理。

五、会计科目

分资产、负债和损益三大类。资产类包括现金、特种通货、往来、商品盘存等20个总帐科目;总帐科目项下还有明细科目,如商品盘存总帐科目项下有军服器材、医药器材、山货类、粮食类等13个明细科目。负债类有应付款项、借入款、资本、本期损益等13个总帐科目;应付款项、借入款等按发生项目和单位设置二级明细科目。损益类有销货、进货、坚壁费、折旧、利息、经费开支等27个总帐科目;经费开支总帐科目项下有生活费、办公费和特别费三个二级明细科目。生活费归集薪金、伙食和服装三项费用;办公费归集文具、灯油、差旅费等;特别费归集医药、烤火费、房租等。

六、会计报表

有三类:总店向边区贸易管理局半年报告一次的决



“内部银行”的副作用 及其对策的思考

单海峰

企业设立“内部银行”，曾受到企业家们欢迎，成为企业纷纷引入仿效的资金管理模式，效果也是比较好的。笔者经过几年的研究发现，它对不同经济状况的企业有着不同的效应。而在一些经营不景气的企业副作用则明显。主要表现在以下几个方面：

1. 不利于经营优势的充分展开。企业里的内部银行要对各个经营部门负责，既要保证都能提供资金，又要考虑到资金使用的合理性，因而在部门资金分配上就按某个经济指标系数实行平均分配。因而那些经营不景气的单位，大部分自有资金不足，申请贷款困难。这样就造成企业内部争资金，也就造成一些经营比较好的部门资金不足，经营较差的部门沉淀资金，从而限制了这些单位经营活动优势的充分展开，抵损了企业整体资金的使用效益。

2. 容易发生资金不合理“倾斜”。内部银行对资金分配基数和调整周期难以把握。下属核算单位不论经营好坏，银行都必须提供贷款，造成经营者思想上增加

算表、分店与总店的月报表和分店向总店半年报告一次的决算表。

第一类包括资产负债表、损益计算书、经营概况表、意外损失表等10种；第二类包括月计表、营业报告表和经费报告表三种；第三类除包括第一类的10种报表外，还有进货分类表、销货分类表、往来明细表、器具明细表等计16种。可见，当时会计报表较多，侧重项目和数字的罗列，财务分析和文字说明尚无要求。

七、战火中的会计工作

1943年秋收尚未结束，日寇对边区进行了一次大扫荡。在不足20万人口的河北阜平境内，驻扎了几万日伪军。敌人搜山、抢掠和烧杀持续了3个月。在这种情况下，商店既要营业，又要和敌人打游击。

阜平恒升号商店是边区贸易管理局的一个大商店。反扫荡一开始，商店把边区政府拨给的现钞装进麻袋让骡子驮着和敌人周旋。休息或吃饭时，会计和民兵轮流

依赖性，减弱责任感，把资金分配作为“打和牌”的口实，当经营发生失误时，内部银行为救危减损也不得不将资金进行“大倾斜”式的投放。如某单位1989年饲养蛋鸭。没有按合同管理。当饲养发生问题时，明知有可能效益滑坡，但内部银行却不得不给钱喂，因为不喂损失更大。就此一项就使整个公司的资金陷入困境。

3. 影响整个企业的经济运行。经营不景气的企业本身负担就很重，开办“内部银行”以后，为了把企业各部门（单位）资金纳入统一运行机制，小的核算单位帐号被取消，不能自己组织资金，加上部分资金在使用上形成“倾斜”，经济效益较差，由“呆”变“死”，成为企业包袱。这就有可能出现一定程度的纯粹资金占用负效益，对企业正常资金运行形成障碍。

综上所述，要充分发挥内部银行的正效应，消除副作用，笔者认为必须做好以下几方面工作：

一是在推行上不搞“一刀切”，生搬硬套。要针对本行业、本单位的特点特别是经营状况，来确定自己的“内

在耿飚马附近警戒放哨。由于敌人反复清剿，山路陡峭难行，只好把麻袋秘密坚壁在半山的深草乱石中。会计工作仍要求日清月结。会计报表必须做两套分开携带，为的是打游击中一人牺牲或丢失了帐簿，也能根据完整的报表重新立帐。帐簿是从敌战区买的可以放在衣服口袋里的日记本，上面用钢笔画成帐簿格式，把它装在象战士子弹袋那样的袋子里，系在腰上，人在帐在。恒升号在战火中坚持营业的项目有：用土布到山西换粮食改善部队伙食；把食盐除销给群众，坚定大家抗战信心。在这样的环境下做生意，会计们尽量做到手续完备，如除销食盐，村长必须打欠条；发出的土布都有登记和临时购销帐；对按略高于平时价格付给脚户的运杂费，也让当事人和两个以上证明人签字。反扫荡结束后，恒升号商店全体职工包括会计人员，因能在残酷条件下保障军需民用，受到边区政府的嘉奖。