

REPERTORIUM VAN TIJDSCHRIFTLITERATUUR OP HET GEBIED VAN ACCOUNTANCY EN BEDRIJFSHUISHOUDKUNDE

*Samengesteld door de Stichting voor
Economisch Onderzoek der Universiteit
van Amsterdam, redactie: Mevr. Dra E.
Hijmans*

A. ACCOUNTANCY

IV. LEER VAN DE CONTROLE

De betekenis van de interne controle voor de externe accountant

Wisse, P. — Deze beschouwing, welke ter perse ging vóór het verschijnen van het artikel van Prof. van Rietschoten over nagenoeg hetzelfde onderwerp, bedoelt de functie van de interne controle af te bakenen zowel ten opzichte van de administratie als ten opzichte van de controle door een public accountant. Schrijver sluit zich aan bij de zogenaamde theorie der volkomen externe controle, welke ervan uitgaat dat slechts een deel van de interne-controlemaatregelen wordt herhaald (detailcontrole) terwijl de overige interne-controlemaatregelen in totalen worden omvat (totalencontrole), en werkt deze stelling nader uit, ook voor het geval dat er geen scheiding is tussen eigendom en beheer.

In een vrij uitvoerig naschrift wordt ingegaan op enkele verschillen tussen de hier uiteengezette opvatting en die welke door Prof. van Rietschoten in het bovengenoemde artikel ¹⁾ werden verdedigd. De omschrijving van accountantscontrole als verbijzonderde controle op de administratie en door middel van de administratie op het bedrijf is volgens schrijver niet ruim genoeg. Hij verwijst ten aanzien van dit punt naar de geschriften van Prof. Dr A. Mey en naar het artikel van G. Diephuis in het M.A.B. van Januari 1953.

A IV - 2 *Maandblad voor Accountancy en Bedrijfshuishoudkunde, September 1954*
E 741.23

De administratie als controlerend orgaan

Erp, Th. M. van — In dit artikel wil de schrijver een aanvulling geven van de opvattingen van Professor van Rietschoten over het begrip interne controle en over de functie van de administratie in de onderneming. Het begrip interne controle wordt door Professor van Rietschoten vooral, of misschien zelfs uitsluitend gebruikt in de zin van juiste financiële verantwoording. Deze begripsbepaling is volgens de schrijver onvoldoende om als uitgangspunt van een discussie te dienen. De controlefunctie van de administratie omvat zowel de kleinste budget-eenheid als het bedrijf als zodanig, alles wordt erin betrokken, van de laagste chef tot en met het beleid van de directie. Aangezien deze controle voortdurend dient te geschieden, is het onmogelijk de accountant hiermee te belasten.

De belangen van de administrateurs en de accountants lopen volkomen parallel. Het gemeenschappelijke doel is een juiste verantwoording met minimale kosten. Beiden dragen hierin hun verantwoordelijkheid, de accountant tegenover het maatschappelijk verkeer en de administrateur tegenover zijn onderneming. De stelling van Prof. van Rietschoten dat de verantwoordelijkheid van de administrateur minder zwaar weegt dan die van de accountant wordt door de auteur niet onderschreven.

A IV - 2 *Maandblad voor Accountancy en Bedrijfshuishoudkunde, September 1954*
E 741.23

¹⁾ Zie het Juni-nummer van het Maandblad voor Accountancy en Bedrijfshuishoudkunde.

B. BEDRIJFSHUISHUDKUNDE

a. ALGEMENE BEDRIJFSHUISHOUDKUNDE

IV. LEER VAN DE KOSTPRIJS EN DE PRIJSVORMING

Invloeden op de rentestand

Het artikel behelst een verslag van de rede, die Prof. Dr C. Goedhart op de 43e Spaarbankdag te Arnhem heeft uitgesproken.

In deze rede worden drie punten behandeld: in de eerste plaats de factoren, die de hoogte van de rentestand beïnvloeden en de rol welke de overheid daarbij speelt en ook kan spelen; in de tweede plaats de vraag of en in hoeverre het zin heeft om te spreken van een natuurlijke rente, die als oriënteringspunt zou kunnen dienen voor het overheidsbeleid. In de derde plaats wordt een korte schets gegeven van de hoofdlijn van de na-oorlogse renteontwikkeling in ons land.

Het zijn vooral de economen von Böhm-Bawerk en Keynes, die hun stempel op de ontwikkeling der rentetheorie hebben gedrukt. Thans tracht men de hoogte van de rente te verklaren door een combinatie van de vroegere theorieën, waarbij men met de volgende factoren rekening moet houden: besparingen, investeringen, geldschepping en geldvernietiging, liquiditeitsvoorkeur en het zelfstandigheidsmotief van de ondernemers.

Het begrip natuurlijke rente is onbruikbaar, omdat er geen enkele maatstaf te vinden is om deze te berekenen of zelfs als theoretisch begrip te hanteren.

Het overheidsingsrijpen in de rentevorming is alleen gerechtvaardigd, indien de vrije maatschappelijke krachten dreigen te ontsporen, bijvoorbeeld bij een sterke golfbeweging in de rentestand, een dreigende ontwrichting van het overheidsbudget, ten dienste van het bestrijden van een inflatoire ontwikkeling en bij de bestrijding van een depressie.

De lage rentestand na de oorlog in Nederland is te verklaren uit de inflatiepolitiek van de bezetter, de prijsbeheersing en de rantsoenering. Het herstel van het monetaire evenwicht en de hiermede verbonden rentestijging noopte het Rijk tot aanpassing van het rentegamma.

Als factoren, die in de naaste toekomst voor een belangrijk deel de rente-ontwikkeling zullen beheersen, kunnen genoemd worden: de ontwikkeling van de liquiditeitspositie van het bedrijfsleven en het geleidelijk vrijmaken van het internationale kapitaalverkeer.

B a IV - 3

Financieel Overheidsbeheer, 15 Augustus 1954

E 136.325 : E 325.4

V. LEER VAN DE FINANCIERING

Financiering van half-besloten ondernemingen

Bloom, F. W. C. — Dit artikel behelst een beschouwing over de problemen welke zich voordoen bij de financiering van de middelgrote industriële ondernemingen.

Er wordt vaak gesproken van een algemene financieringsnood bij deze bedrijven. Er mag hier volgens de schrijver beslist niet gegeneraliseerd worden.

Ongeveer de helft van de middelgrote ondernemingen is erin geslaagd een bevredigende zelffinanciering tot stand te brengen. Het zijn vooral de jonge ondernemingen, die dit systeem met succes hebben toegepast. Hier heeft nog geen splitsing tussen directie en vermogensverschaffers plaats gevonden. Door hard werken en een bescheiden leefwijze slaagt de oprichter-directeur-eigenaar er vaak in de kapitaalrente, de overwinst en een deel van het ondernemersloon voor zelffinanciering te gebruiken. Bij de oudere ondernemingen, waar de eenheid directie-vermogensverschaffers verbroken is, kan deze wijze van financiering niet worden toegepast. Hier moet dus een beroep op de kapitaalmarkt worden gedaan, zonder dat de beslotenheid der onderneming verloren gaat. Dit bereikt men door de uitgifte van preferente aandelen met een klein aandeel in de overwinst en een gering stemrecht. De institutionele en kleine beleggers kunnen op deze wijze hun vermogen in het bedrijfsleven steken zonder veel risico's, terwijl zij zich niet met de aandeelhoudersvergaderingen en commissariaten behoeven te bemoeien om hun dividendpercentage uitgekeerd te krijgen.

B a V - 2

De Naamloze Vennootschap, September 1954

E 341

Enige beschouwingen naar aanleiding van een rede

Stokvis, W. N. A. F. H. — Het artikel behelst enige beschouwingen naar aanleiding van een rede van Ir P. F. S. Otten, voorzitter van de raad van bestuur van

Philips, over het onderwerp „Het beleid van Philips ten aanzien van de voorlichting van aandeelhouders”.

Volgens de heer Otten voldoet een jaarverslag aan de eisen van een goede berichtgeving indien in de jaarrekening een aanvaardbaar beeld wordt gegeven van de vermogenspositie van het bedrijf en van het behaalde resultaat.

Hieruit spreekt volgens schrijver duidelijk, dat het belang wordt ingezien van een bedrijfseconomisch juiste wijze van verslaglegging door de balans, de winst- en verliesrekening en de toelichting hierop in het jaarverslag. Bij vele ondernemingen mankeert hier wel het een en ander aan. Er ligt hier een taak voor de accountant. Hij dient vanuit zijn werkingssfeer mee te helpen aan een verslaglegging, welke aan bedrijfseconomische normen voldoet.

Volgens Ir Otten moet aan de volgende eisen worden voldaan, wil er sprake zijn van een aanvaardbaar beeld:

1. Op het resultaat moet een zodanige toelichting worden gegeven, dat men inzicht krijgt in de activiteiten en de wijze waarop het resultaat is behaald.
2. Men moet inzicht kunnen krijgen in liquiditeit en solvabiliteit van het bedrijf.
3. De grondslagen volgens welke de kapitaalcomponenten zijn gewaardeerd moeten worden medegedeeld.
4. Wijzigingen in de samenstelling van cijfers en grondslagen moeten worden vermeld.

Het is volgens schrijver duidelijk, dat de belangen van de aandeelhouder en de onderneming parallel liggen. De leiding zal bij haar voorlichting meermalen voor de vraag komen te staan wat zij in het belang van het bedrijf en de aandeelhouders wel moet publiceren en wat niet.

De accountant zal zich een idee moeten vormen, omtrent het belang van het houden van voorlichting aan het maatschappelijk verkeer.

B a V - 3a *Maandblad voor Accountancy en Bedrijfshuishoudkunde, September 1954*
E 325.23

Aandelen zonder nominale waarde

Н а с с о ù, Prof. Dr J. F. — Op basis van de beschouwingen en argumenten neergelegd in het rapport van de in 1952 in Groot-Brittannië benoemde Commissie ter bestudering van de aandelen zonder nominale waarde, geeft de schrijver een analyse van de hiermee samenhangende vraagstukken. Het gaat daarbij om de wijze van uitdrukken van de prijs, om de grotere flexibiliteit en haar gevolgen, om de vermogensverkrijging en om het belang van de aandeelhouders en dat van het algemene publiek.

Vergelijking van het tot nu toe in Groot-Brittannië gebruikelijke stelsel van aandelen met nominale waarde en het door de meerderheid der Commissie voorgestane, voor Engeland nieuwe, stelsel op deze punten leidt tot de slotsom dat het laatstgenoemde stelsel bij het eerste ten achter staat. Met hoe goede zekerheden men het stelsel van aandelen zonder nominale waarde ook omringt, het houdt belangrijke gevaren in, zowel voor een verwatering van de waarde der aandelen als voor een vertroebeling van het beeld. Ook ontbreekt elk vergelijkend inzicht in de ontwikkeling van de vennootschap, zowel opzichzelf gezien als in vergelijking met andere ondernemingen. Belangrijke voordelen biedt het stelsel daartegenover niet. Wenst men een notering in eensgevend geld, dan is dit ook bij het stelsel van aandelen met nominale waarde te verwezenlijken.

B a V - 3a *Maandblad voor Accountancy en Bedrijfshuishoudkunde, September 1954*
E 325.23

Shares of No Par Value — The Gedge Committee Report

Hier wordt een overzicht gegeven van de geschiedenis van het vraagstuk der aandelen zonder nominale waarde in Groot-Brittannië en elders. De inhoud van het rapport dat de Gedge Commissie heeft uitgebracht, wordt weergegeven en besproken, evenals het daarop verschenen commentaar in de pers. De schrijver concludeert, dat het aandeel zonder nominale waarde in Groot-Brittannië waarschijnlijk zal worden toegelaten, en stelt voor, ook de Nieuw-Zeelandse wetgeving in deze zin aan te passen.

B a V - 3a *The Accountants Journal (New Zealand), Juli 1954*
E 325.232.

VI. LEER VAN DE ORGANISATIE

Doelmatige huisvesting van kleine bedrijven

K ü p p e r s, C. — Door de oorlogshandelingen in het zuiden van Nederland vele bedrijfsruimten verwoest.

Teneinde tot een zo doelmatig mogelijke huisvesting van de getroffen bedrijven te komen heeft men bij de wederopbouw een concentratie toegepast van verschillende bedrijven in één gebouw. Voor de vestiging van deze gebouwen werden bepaalde gebieden gereserveerd. Hierdoor ontstonden verschillende kostenvoordelen. De bouwkosten kunnen lager zijn, terwijl gemeenschappelijk gebruik kan worden gemaakt van centrale voorzieningen. Hiertegenover staat het nadeel, dat het voor de bedrijven veel moeilijker wordt om tot uitbreiding over te gaan.

Over het algemeen zullen de ondernemers voor de nieuw gebouwde complexen een hogere huur moeten betalen dan de niet door oorlogsgeweld getroffen zusterbedrijven.

Bij hoge grondprijzen kan tot hoogbouw worden overgegaan. Te Rotterdam zijn twee industrie-flats gebouwd. Dit is geen succes geworden, blijkens de exploitatierekeningen, die nog slechts nadelige saldi hebben opgeleverd.

Schrijver komt tot de conclusie, dat de meest doelmatige en de meest economische huisvesting van kleine bedrijven kan worden gevonden in de z.g. industriehallen. Dit is laagbouw met eventueel ruimten op étage voor kantoren, tekenkamers enz.

B a VI - 8
E 643.3

Tijdschrift voor Efficiëntie en Documentatie, September 1954

Une forme nouvelle de distribution au service de l'indépendant: La chaîne volontaire

Planchard, J. — De nieuwe distributievormen zoals het groot-filiaalbedrijf verlagen weliswaar de kosten van distributie aan de verbruiker, maar hebben anderzijds belangrijke bezwaren en beperkingen. Ook wordt de positie van de onafhankelijke detaillist bedreigd, zowel door deze grootbedrijven als door markten en andere vormen. Toch acht schrijver het gewenst dat de onafhankelijke detaillist blijft bestaan.

De functie van de grossierderij, hoewel veel omstreden, is zonder meer als nuttig aan te merken.

Schrijver gaat na, hoe detaillist en grossier zich trachten te verdedigen, en op een van die verdedigingsmiddelen, namelijk het vrijwillig filiaalsysteem, wordt uitvoerig ingegaan.

De theoretische basis en de praktische organisatie van het vrijwillig filiaalsysteem komen ter sprake, en tenslotte wordt een beeld gegeven van de ontwikkeling van deze distributievorm in verschillende landen.

De uiteenzetting sluit met een korte beschouwing over de plaats van het vrijwillig filiaalbedrijf in het beeld van de toekomst.

B a VI - 9
E 638.153.11

Annales de Sciences Economiques Appliquées, April-Juli 1954

Topwerk in de organisatie

Rijghard, J. G. — De organisatie van het formulierenwezen houdt belangrijke mogelijkheden tot verbetering van de doelmatigheid van het bedrijfsgebeuren in.

Schrijver zet uiteen hoe men te werk gaat om centraal een overzicht te krijgen en te behouden van de gedrukte formulieren welke in omloop zijn, en behandelt de inrichting en het gebruik van behandelingsschema's en het ontwerpen van formulieren. Vervolgens worden aan de hand van een praktisch geval de verkrijgbare voordelen verduidelijkt.

B a VI - 13
E 640.2:E 731.02

Financiële Overheidsbeheer, 15 October 1954

Work Study and the Materials Handling Engineer

Chantrill, C. G. — De belangrijke rationalisaties, die door het aanpakken van het „materiaalverplaatsings“-vraagstuk tot stand kunnen worden gebracht, zijn niet alleen te danken aan verbeterd intern transport. Efficiënte materiaalverplaatsing tussen en tijdens de productieprocessen kan alleen worden bereikt door een kritische beschouwing van de gehele productie vanuit het nieuwe gezichtspunt. Dat gezichtspunt houdt in dat men ernaar streeft: 1. het hanteren en verplaatsen der dingen zoveel doenlijk te vermijden, 2. de materialen in beweging te houden en 3. de door materialen ingenomen plaatsruimte te beperken. Dit streven beïnvloedt alle afdelingen, tot zelfs de administratie toe. De aldus realiseerbare voordelen worden besproken.

De plaats van de methodestudie en de taakmeting in dit kader is een belangrijke. Met behulp van illustratieve schema's wordt deze taak verduidelijkt. Tenslotte wordt ingegaan op de vereisten waaraan een „materials handling engineer“ moet voldoen, en op de verhouding waarin hij dient te staan tot verschillende andere functionarissen in het bedrijf.

B a VI - 19
E 641.234 : E 641.214.21

Time and Motion Study, Juli 1954

De vertegenwoordiger als beweger

M u l d e r, R u — Schrijver betoogt met klem, dat slechts met een korps van vakbekwame vertegenwoordigers een gezonde verkooppolitiek kan worden opgebouwd.

Het proces van productie, distributie en consumptie vergelijkt hij met een samenstel van raderen. In de aandrijving hiervan neemt de vertegenwoordiger een belangrijke plaats in. Bij het merkartikel veronderstelt men vaak ten onrechte, dat het raderenstelsel door de reclame in beweging wordt gezet. Bij een gezonde verkooppolitiek is dit niet mogelijk, daar de vertegenwoordiger niet slechts het artikel doorgeeft, maar ook de detaillisten beweegt tot dienstbaarheid aan het artikel.

De argumentatie is het belangrijkste gereedschap van de vertegenwoordiger. Om met rationele argumenten de wil tot kopen bij de klant aan te moedigen, zal de vertegenwoordiger in de eerste plaats een grondige kennis van het product moeten hebben. Een goede vakopleiding is hier absoluut noodzakelijk.

De vertegenwoordiger moet ten allen tijde op een goede en constante kwaliteit van zijn product kunnen rekenen, daar anders grote schade aan de verkoopkracht wordt toegebracht.

B a VI - 21
E 641.252

Doelmatig Bedrijfsbeheer, Augustus/September 1954

The role of the purchasing agent

G r a y, K e n n e t h E. — Zodra het mede tot de taak van de inkoper behoort toezicht uit te oefenen op de grootte der investeringen in grondstoffen, de keuze der grondstoffen en het voeren der onderhandelingen op de inkoopmarkt, zal hij door zijn beslissingen invloed op de financiële structuur van de onderneming uitoefenen.

Het zal voor een groot deel van de bekwaamheid van de inkoper afhangen, of de grondstoffen en diensten voor de juiste prijs worden ingekocht. Een foutieve inkooppolitiek zal het winstsaldo nadelig beïnvloeden. Teneinde de grootte van de investeringen te controleren zal hij voortdurende controle dienen uit te oefenen op de technische en economische voorraad grondstoffen.

Fluctuaties in de grootte van de voorraden der bedrijven kunnen een belangrijke invloed uitoefenen op het conjunctuurverloop. Ook op de financiële structuur van de maatschappij oefent de inkoper dus een belangrijke invloed uit. Hij dient de toekomstige afzetverwachtingen en de relaties tussen de grootte van de voorraad en de grootte der verkopen nauwkeurig te bestuderen teneinde te voorkomen, dat er periodieke voorraadliquidatie op nationale schaal plaatsvindt.

B a VI - 22
E 641.251

The Canadian Chartered Accountant, Augustus 1954

VII. LEER VAN DE ARBEIDSVOORWAARDEN

Economische en psychologische aspecten van prestatiebeloning

K a d e, C. v. d. — Dit artikel behelst een verslag van het besprokene op de studielanddag van de „Federatie van Contactgroepen van personeelschefs een maatschappelijke werksters“. De heer Bosboom belichtte hier de economische aspecten van het prestatiebeloningsvraagstuk. Een belangrijk facet vormen de kosten van het opzetten van een tariefbureau, welke sterk afhangen van de mate van heterogeniteit der door het bedrijf voortgebrachte producten. Bij grote gelijkvormigheid kan men tot objectiever en nauwkeuriger taak- en tariefstellingen komen dan bijvoorbeeld bij een reparatiebedrijf.

Vaak is het noodzakelijk, eerst het bedrijf in organisatorisch opzicht te saneren, voordat tot invoering van taakstelling en tarief kan worden overgegaan.

De heer Van Vucht Tijssen behandelde de psychologische zijde van het prestatiebeloningsvraagstuk. Hij ging in op het belang van verschillende drijfveren, zoals geld, vrees, ideële motieven, voor de prestaties van de arbeider. De beloning is voor de werkende mens symbool van zijn sociale positie, en heeft daarom een sterk emotionele kleur.

Er zijn krachten in de mens, die verhogend op de prestatie werken, en andere die haar in benedenwaartse richting beïnvloeden. Het invoeren van prestatiebeloning in de zin van tariefwerk is te beschouwen als een streven naar versterking van de omhoog werkende krachten. De vraag is echter, of wij wel genoeg aandacht besteden aan de remmende krachten. Zo kan bijvoorbeeld de versterking van het respect voor de arbeider en daardoor van zijn zelfrespect de prestatie belangrijk beïnvloeden. Indien wij allen in de richting van de ideële motivering werken, zal volgens de inleider het systeem van

de prestatiebeloning worden overleefd, en kan dit stelsel, dat zoveel weerstanden ontmoet, op den duur als overbodig terzijde worden gelaten.

B a VII - 3
E 641.215

Tijdschrift voor Efficiënte Bedrijfsorganisatie, September 1954

Automatic Time Studies

Jones, Dr D. — In dit artikel wordt een beschrijving gegeven van een apparaat voor het automatisch registreren van de duur van bepaalde deelbewerkingen ten dienste van tijdstudies. Dit biedt mogelijkheden o.a. bij zeer snelle bewerkingen, en ook in gevallen waar de tijdwaarnemer zijn aandacht moet kunnen geven aan het tempochatten. Verder kan zulk een apparaat een waardevolle steun zijn bij het vaststellen van de elementen voor synthetische normtijden, waar het immers zeer op de nauwkeurigheid van de waarneming aankomt. De werkwijze met behulp van dit apparaat wordt uitvoerig behandeld.

B a VII - 5
E 641.214.21

Time and Motion Study, Juli 1954

An Evaluation of Predetermined Time Standard Systems

Barkin, S. — Het vraagstuk van de standaardtijd voor een bepaalde bewerking dateert reeds van de tijd van Taylor. Schrijver geeft een historische schets van de ontwikkeling in dit opzicht. De jongste phase in deze ontwikkeling, de vaststelling van algemeen geldige standaard-elementen, wordt meer in bijzonderheden behandeld. Het eerste van de op dit gebied gebruikte stelsels was de „Motion Time Analysis” van Segur, die reeds in de 20er jaren hiermee begon en vooral de nadruk legde op voorafgaand methodestudie. Later publiceerden Holmes, Maynard c.s. en anderen dergelijke systemen. Langzamerhand is men zich meer bewust geworden van de complexiteit van de menselijke bewegingen.

Schrijver levert een critische vergelijking en behandeling van de diverse stelsels. Hij staat betrekkelijk sceptisch tegenover hun algemene toepasbaarheid, aangezien ze zijn opgebouwd op gegevens omtrent bepaalde gevallen, en men nog weinig weet over de menselijke reacties in psychologisch opzicht. Wel hebben de stelsels bijgedragen tot een toenemende belangstelling in de werkmethode, en dat is in elk geval waardevol. Een bezwaar ziet schrijver echter in het feit, dat de geheimzinnigheid van de techniek van het stellen van tijdstandaarden erdoor toeneemt, hetgeen de onderhandelingen met de werknemersorganisaties niet gemakkelijker maakt.

B a VII - 5
E 641.214.2

Time and Motion Study, Augustus 1954

Predetermined Time Systems

Dieho, S. J. en Rueb, Ir W. B. — Naar aanleiding van een aantal opmerkingen over het „Work Factor”-stelsel en het „MTM” systeem welke op een congres in Chicago werden gemaakt, wordt hier o.m. iets verteld over de factoren welke een rol kunnen spelen bij het kiezen van een standaardtijdenstelsel voor bewerkingen met een verschillend karakter. Het „W.F.”-stelsel stelt in staat, werkzaamheden met overwegend zeer kleine vingerbewegingen (1 a 2 cm) nauwkeurig te analyseren, omdat het de vingerbewegingen als een afzonderlijk basis-element heeft, waarvan de basistijd door vier invloedsfactoren kan worden veranderd. Echter kent MTM eveneens vingerbewegingen, en wel in twee soorten, terwijl dit stelsel bovendien werkt met complexen van vingerbewegingen verzameld tot „positions” en met combinaties of samenstellingen daarvan.

De overwegingen die de keus bepalen, zijn dan ook niet zomaar uit de tabellen af te lezen. Zij vereisen een grondige kennis van de analyse-methode. Vandaar dat de bewegings-analyst over andere eigenschappen dient te beschikken dan de tijdstudie-man. Met name analytisch inzicht en voorstellingsvermogen zijn nodig, terwijl ook van zijn accuratesse en zelfdiscipline het nodige wordt geëist.

B a VII - 5
E. 641.214.2

Doelmatig Bedrijfsbeheer, Augustus/September 1954