

財政中等专业学校試用教材

工商企业财务

工商企业财务教材编写组 編著

(学校内部用書)

中国財政經濟出版社

財政中等专业学校試用教材

工商企业財務

工商企业財務教材編写組編著

(学校内部用書)

*

中国財政經濟出版社出版

(北京永安路18号)

北京市書刊出版业营业許可証出字第111号

中国財政經濟出版社印刷厂印刷

新华書店北京发行所发行

各地新华書店經售

*

787 × 1092毫米1/32 • 7²²/₃₂印张 • 3插頁 • 170千字

1963年12月第1版

1963年12月北京第1次印刷

印数: 1~50,000 定价: (9)0.75元

統一書号: K4166·084

財政中等专业学校試用教材

工 商 企 业 財 务

工商企业財務教材编写組編著

(学校內部用書)

中国財政經濟出版社

1963年·北 京

編 写 说 明

本书是为財政中等专业学校和中等財政金融学校“工商企业财务”课程编写的试用教材，也可供財政、银行干部和工商企业财务会计人员业务学习的参考。

全书共分三篇、十章。第一篇总论，计两章，扼要地论述了企业财务的基本概念、企业财务的作用与任务以及企业财务的组织工作；第二篇工业企业财务，计五章，分别地讲述了工业企业的固定资产管理、流动资金管理、成本管理、盈利与企业基金管理以及财务收支计划工作；第三篇商业企业财务，计三章，着重地讲述了商业企业的流动资金管理、流通费用管理和利潤管理。

为了兼顧財政、银行干部和工商企业财务会计人员学习的需要，本书对工商企业财务实务方面的问题，阐述较多。有关中等专业学校采用本教材时，对于这一部分内容，可以根据教学需要，适当精简。

本书的初稿是由湖北省財政金融学校编写的。財政部经济建设财务司部分同志对本书进行了修改。我们同意作为试用教材出版。在修改本书的过程中，中国人民大学财务会计教研室同志和其他有关单位对本书曾提供许多宝贵意见，特此致谢。

由于编审同志的水平所限，本书还存在不少缺点，希望读者多予批评、指正，以便再版时改进。

財政部教材編审委员会

1963年7月

目 录

第一篇 总 论.....	(5)
第一章 企业财务的作用与任务.....	(5)
第一节 企业财务的基本概念.....	(5)
第二节 企业财务在国家财政体系中的 地位与作用.....	(9)
第二章 企业财务的组织工作.....	(13)
第一节 企业财务工作的组织原则.....	(13)
第二节 企业财务工作的基本内容与方法.....	(17)
第二篇 工业企业财务	(22)
第三章 工业企业的固定资产.....	(22)
第一节 固定资产的概念.....	(22)
第二节 固定资产折旧.....	(25)
第三节 固定资产的管理.....	(34)
第四节 固定资产的分析.....	(40)
第四章 工业企业的流动资金.....	(49)
第一节 流动资金的概念.....	(49)
第二节 流动资金计划.....	(54)
第三节 流动资金的管理.....	(82)
第四节 流动资金的分析.....	(90)
第五章 工业企业产品的成本.....	(103)
第一节 工业产品成本的概念.....	(103)
第二节 成本计划.....	(109)
第三节 成本管理.....	(121)
第四节 成本分析.....	(131)

第六章 工业企业的盈利与企业基金	(144)
第一节 企业利润的计算与确定.....	(144)
第二节 利润的解缴.....	(159)
第三节 利润分析.....	(161)
第四节 企业专用基金的提取与使用.....	(168)
第七章 工业企业的财务收支计划	(173)
第一节 财务收支计划的作用与构成.....	(173)
第二节 财务收支计划的编制与执行.....	(175)
第三篇 商业企业财务	(184)
第八章 商业企业的流动资金	(185)
第一节 流动资金计划.....	(185)
第二节 流动资金的管理.....	(195)
第三节 流动资金的分析.....	(200)
第九章 商业企业的流通费用	(209)
第一节 流通费用的概念及其分类.....	(209)
第二节 商品流通费用计划.....	(210)
第三节 商品流通费用的管理.....	(220)
第四节 商品流通费用的分析.....	(224)
第十章 商业企业利润	(234)
第一节 利润的设计与提缴.....	(234)
第二节 利润计划完成情况的分析.....	(241)
附：工业企业财务收支计划编制实例	(246)

第一篇 总 論

第一章 企业财务的作用与任务

第一节 企业财务的基本概念

在我国社会主义经济中，目前还存在着全民所有制和集体所有制两种社会主义所有制，个人消费品的分配仍然实行按劳分配的原则，因此，还存在着商品生产和货币经济，价值规律还在一定范围之内发生作用。1958年12月，中共中央和国务院曾经指出：“在现阶段，利用商品生产、商品交换、货币制度、价值规律等形式，有利于促进社会主义生产，有利于向社会主义的全面的全民所有制过渡……，有利于为将来向共产主义过渡逐步地准备条件。”^①

由于商品生产和货币经济的存在，价值规律还在一定范围内发生作用，社会产品的生产和分配，商品的交换和流通，都必须利用价值和货币形式来实现。社会主义企业无论是组织物质生产或者是组织商品流转，都要有一定数额的资金，用以兴建厂房、店面、货栈，购买机器设备，购买原材料、工具，购买商品，支付职工工资等等。企业在生产流通过程中，经常需要占用一定数量的物资。这些物资的价值量是通过货币来表现的。社会主义企业再生产过程中物资价值量的货币形态就是资金。资金乃是社会主义企业进行生产和流通

^① 1958年12月23日人民日报。

的物质前提。毛泽东同志在《论经济问题与财政问题》一文中指出：“……每一工厂单位应有相当独立的资金（流动的和固定的），使它可以自己周转，而不致经常因资金困难，妨碍生产。”因此，国家要根据企业的计划任务，拨给一定数量的资金。

随着企业再生产的不断进行，企业资金也周而复始地不断循环和周转。企业资金按其周转方式的不同，分为固定资金和流动资金。固定资金的实物形态是固定资产；流动资金是企业在生产流通过程中垫支于劳动对象和支付职工工资等方面的资金。两种资金的形成和周转具有不同的特点。

固定资金主要是通过国家基本建设拨款和四项费用拨款方式形成的；流动资金主要是通过国家拨款和银行贷款形成的。固定资金的周转期决定于固定资产的使用期限。固定资产能在较长时期内继续发挥作用。在生产过程中，固定资产只是根据它的磨损程度，逐渐地、部分地把它的价值以折旧的形式转入到产品中去，从产品销售收入中取得补偿。垫支于劳动对象的流动资金在生产过程中一次就消耗掉了。它的价值一次转到每批生产的产品中去，和生产过程中垫支的职工工资一起通过销售收入，得到补偿。

企业资金的运动过程，是资金耗费和资金积累的过程，也是资金从货币到物资和从物资到货币不同形态的转化过程。企业开始进行生产经营，需要把一部分货币资金用于购置生产资料（劳动资料和劳动对象），也就是把一部分货币资金由货币形态转变为物质形态。在生产过程中企业所消耗掉的生产资料价值和支付给职工的工资，是资金的耗费阶段，同时也是实现资金积累的阶段。在这一阶段里，一部分物资变更了原来的物质形态，逐渐形成了企业的产品，另一

部分货币资金通过工资发给职工个人。产品中活劳动和物化劳动的耗费只有在产品进入流通领域,通过销售,才能取得补偿;劳动者创造的积累也只有通过销售,才能实现。这时,企业资金又重新从物质形态回复为货币形态。

企业资金的运动体现着企业与各方面的经济关系,我们通常称为财务关系。这些关系,概括起来,有以下几个方面:

一、企业与国家预算之间的缴款、拨款关系。企业为了保证生产的需要,向国家预算取得基本建设拨款、流动资金拨款和其他专用拨款等等;另一方面,企业销售产品,收到货款以后,除补偿生产耗费并按规定提取一定数额的奖励基金外,还需要向国家预算解缴利润、税金、基本折旧基金以及其他应上缴的款项。

二、企业与国家银行之间的存款、贷款关系。企业为了临时周转性的需要,向银行取得的各种周转性贷款以及企业在生产经营过程中,将一部分暂时闲置的资金存入银行和办理转帐结算与现金出纳等。

三、企业与上级主管部门之间的调拨关系。上级主管部门由所属企业抽调集中多余的资金和固定资产,对所属企业进行调剂拨补等。

四、企业与企业及其他经济组织之间的往来结算关系。企业相互之间购买销售产品、材料以及劳务供应的往来价款结算等。

五、企业内部之间的结算关系。企业的基本业务部门与建设部门以及公用事业部门之间的往来结算等。

六、企业与职工之间的支付关系。企业根据按劳分配的原则和国家的规定,发放职工的工资、奖金等。

综上所述，企业资金随着企业再生产的不断进行，经常处在不断循环的运动状态中。企业资金的运动，是社会主义企业再生产过程的客观存在，构成了企业经济的一个重要方面——企业财务。资金运动和资金运动所体现的财务关系，构成了企业财务的基本内容。企业财务的研究对象是认识和掌握企业再生产过程中资金运动的规律，根据社会主义诸经济规律，遵照党的方针、政策，正确处理各种财务关系，促进生产多快好省的发展。

物质生产和流通领域中的财务关系，在资本主义经济中就已经存在。但由于生产资料所有制的不同，社会主义的企业财务与资本主义的企业财务有着本质的区别。资本主义的企业财务是建筑在生产资料私有制的基础上的。资本主义企业除向国家缴纳一定的税金而外，企业的一切经济和财务活动，完全由资本家所支配。各资本主义企业之间的财务关系，各自保守秘密，勾心斗角，互相竞争，各自扩张，完全反映着一种“大鱼吃小鱼，小鱼吃虾米”对抗性的矛盾。因此，资本主义的企业财务，根本不可能在全国范围内形成一个统一的财务体系。至于资本主义企业与工人之间的财务关系，则更表露出资本家对工人阶级的残酷剥削。总之，资本主义企业财务反映着腐朽的、垂死的资本主义的生产关系。社会主义的企业财务则是建立在生产资料社会主义公有制的基础上的。它们在社会主义国家财政统一领导下共同为社会主义生产建设事业服务。各个社会主义企业之间的财务往来，反映着同志式的互助协作的关系，形成一个国民经济各部门财务的统一整体。企业与职工之间的财务关系，反映着它们之间的密切联系。职工是企业的主人，他们是社会物质财富的直接创造者，他们为了建设自己的祖国，为了建设自

己的幸福生活而忘我地劳动；企业在生产发展的基础上按照国家规定的工资制度和奖励制度，将一部分收入直接或间接地用来提高职工的生活福利的需要。它体现着人类社会新型的生产关系。社会主义企业财务与资本主义国家的企业财务完全是两种不同性质的财务。

第二节 企业财务在国家财政体系中的地位与作用

社会主义国家财政体系以企业财务为其基本环节。财政集中的资金，主要来自企业创造的积累；资金的分配，主要用于发展国民经济。我国国家预算收入中企业上缴的积累，占居首要地位；国家预算支出中大部分用于经济建设的拨款。国家预算的安排，在很大程度上取决于企业积累的规模。积极组织企业收入，厉行节约，增加积累，是巩固财政基础，保证国家预算收入的根本途径。

在国家综合财政计划中，信贷资金的组织和分配占有重要位置。国家银行是企业业务往来的结算中心。在企业资金周转过程中，一部分暂时闲置资金存入银行，成为国家信贷资金的重要来源。另一方面，国家银行对企业临时需要的周转资金，发放短期贷款，企业又是银行贷放的主要对象。企业资金的运动与银行信贷活动具有密切的联系。合理组织企业资金运用，严格遵守结算纪律，对巩固银行信用，有着重要作用。

企业财务在国家财政体系中的作用，体现在以下几个方面：

一、合理組織資金供應，保證生產

企業生產經營需要的資金，是由國家財政根據發展國民經濟的計劃，進行綜合平衡，統一安排的。企業資金的不斷運動和周轉，是保證社會主義企業再生產順利進行的重要條件。企業財務工作應當根據國家財政的安排，保證企業生產流通的需要，合理組織資金的供應。保證資金供應不能簡單地理解為要多少、給多少的供應方式，而應該採取挖掘資金潛力，節約使用資金的各項措施，來合理地組織資金供應。隨着生產的不斷發展，企業對資金的需要量也越來越多。節約使用資金，減少生產流通過程中資金的占用，加速資金的周轉，才能使資金得到合理運用，保證生產发展的需要。因此，企業財務工作必須研究掌握資金運動的規律，挖掘節約資金的潛力，不斷提高資金的利用效果，促進生產的發展。

二、正確分配企業積累

社會總產品是國民經濟各個部門在一定時期所生產的全部產品（它的貨幣表現即總產值）。在生產過程中，社會總產品的一部分被用來補償已經消耗掉的生产資料，其餘剩下的那一部分，就是社會的國民收入。國民收入通過貨幣形式，進行分配，為國家財政重要職能之一；而國民收入的原始分配，則是通過企業財務實現的。企業生產的產品，需要以一部分補償已消耗的生产資料，以保證生產的不斷進行。另外，還需要支付勞動者的工資、獎金和提存勞動保險、醫藥、福利等各項基金，以保證勞動人民必要的物質和文化生活的需要。通過上述分配之後，產品的剩餘部分，稱為企業純收入，其中：大部分以貨幣積累形式上繳國家；小部分以

企业奖励基金形式，留给企业掌握使用。

实行经济核算制的社会主义企业，必须以自己的收入来补偿自己的生产耗费，并且要向国家上缴一定数额的积累。产品成本是衡量生产耗费的尺度。企业应当坚决贯彻勤俭建国、勤俭办企业、勤俭办一切事业的方针和“一厘钱”的精神，努力节约生产中消耗的生产资料，争取以最少的消耗取得最大的成果。生产中耗费的劳动量，其中为自己劳动所创造的产品的价值，实行按劳分配，以工资形式支付给职工；为社会劳动所创造的价值，构成企业的积累，要根据不同时期的政治经济任务和具体条件来确定分配。因此，正确核算生产耗费，不断降低产品成本，是保证企业生产耗费获得补偿和完成积累任务的根本措施，也是合理分配企业收入的必要条件。

企业财务实现上述的分配工作，具有重要的经济意义和政治意义，它体现着国家、企业、职工三者之间的关系。企业财务工作必须贯彻执行党和国家的财经政策，合理组织上下左右之间的财务关系，正确分配企业收入，把国家、企业、职工三者之间的利益紧密地结合起来，调动物质生产领域中的一切积极因素，促进生产的发展。

三、組織财务监督

财务监督是利用价值形式对企业生产经营活动进行控制的一种手段。企业的资金运动是企业生产经营活动的综合反映。在企业生产经营各个环节上的资金运动，国家都利用价值形式规定了相应的财务指标。只有利用各项财务指标，对企业经营活动进行全面监督，才能发现问题，解决问题，改进工作。例如，我们可以利用成本指标来监督生产中物力、

人力的消耗情况；利用流动资金指标来监督原材料、在产品 and 产成品的储备和占用情况；利用利润指标来监督生产经营活动最终的财务成果等等。通过这些指标进行监督，可以考察企业各部分的工作成绩，促使企业完成各项计划任务，制止不遵守节约制度，违反财务纪律，不爱护国家财产和一切损失浪费的行为，提倡节约资金使用，加速资金周转，降低产品成本，扩大积累。

总之，发展生产，是国民经济各部门的中心任务。财务工作必须从生产出发，既要保证必要的资金供应，也要组织资金的合理使用；既要保证企业生产的需要，也要保证满足整个社会的需要；既要厉行节约，增加积累，也要提高产品质量。只有全面地贯彻多快好省的方针，合理组织生产经营过程中的财务关系，才能调动一切积极因素，促进生产的发展。

第二章 企业财务的组织工作

第一节 企业财务工作的组织原则

企业财务工作是正确安排企业财务关系，指导企业财务活动的组织工作。为了充分发挥促进生产，节约资金，增加积累的作用，企业财务的组织工作，必须遵循以下几个原则：

一、计划管理

社会主义企业生产经营活动的计划性，是社会主义企业管理与资本主义企业管理根本区别之一。

在资本主义条件下，生产资料由资本家私人占有，生产的目的是为了追求最大限度的利润，在经济中起作用的是自由竞争和生产无政府状态的规律，因而资本主义企业的生产经营活动是自发的，根本不可能按照统一的计划进行。

在社会主义条件下，由于生产资料的公有制，生产的目的是为了满足不同社会日益增长的物质和文化的需要。国民经济有计划按比例发展的规律，代替了资本主义所固有的自由竞争和生产无政府状态规律。社会主义国家根据这一规律的要求实行了计划经济，这就使得整个国民经济和每个企业不仅有必要，而且有可能有计划地组织整个生产经营活动，这是社会主义经济比资本主义经济最大的优越性。

财务工作的计划管理原则，表现在企业财务活动的计划性。企业的生产费用、产品的销售收入，货币积累的形式与分配，固定资产再生产的拨款，流动资金定额以及货币资金

的收支等等，都以货币形式规定在企业的财务收支计划中。因此，企业财务要实行计划管理，必须正确地编制与执行财务收支计划。

企业实行计划管理，必须服从社会主义建设的整体利益和执行国家计划的统一要求。社会主义经济建设工作是通过国民经济计划进行统一领导的。要实现国家计划的统一要求，一切企业、部门就必须切实执行国家计划规定的指标，严格遵守国家有关财政经济政策和财务制度的统一规定，不得对国家计划指标自行加码或者打折扣，更不能违反制度规章，各自为政。为此，企业财务部门应当经常检查与监督企业执行国家计划的情况，对于一切从本位出发产生的分散经营管理现象，要坚决地揭发制止，督促企业严格遵守国家计划统一规定，正确地组织经营活动，保证完成和超额完成国家的计划。

二、贯彻经济核算制

经济核算制是有计划地管理社会主义企业最有效的方法。实行经济核算制的企业，一方面在国家计划统一领导下，具有一定范围的独立经营的权利；一方面对完成国家交给的任务，负有经济责任。经济核算制体现着国家统一领导和企业与职工群众主动性相结合的原则。正确安排国家和企业与职工群众之间的经济关系，既能促使企业和职工群众从物质利益上关心自身经营的成果，又有利于国家对企业生产经营活动实行必要的监督。

按照现行制度规定，实行经济核算制的企业和国家之间的财务关系，具有下列的权利和责任：

权利方面：国家允许企业根据国家批准的计划和规定，

掌握和运用国家拨给的生产资金；企业可以在国家银行开设帐户，办理短期借款；可以和其他企业及经济组织签订经济合同，进行往来结算；企业具有独立的会计核算，计算盈亏，并且可以按照国家规定，在完成计划的条件下，计算提取和使用企业奖励基金等等。

责任方面：国家要求企业必须切实遵照国家规定组织经营活动，按期编报财务收支计划和会计报表；保证全面完成和超额完成国家规定的计划任务；保证按期足额上缴国家预算的任务；负责保护财产的安全与完整；严格履行合同义务，遵守结算纪律等等。

为了使企业能够顺利地组织生产经营活动，完成国家计划，中共中央和国务院颁布了“国营工业企业工作条例（草案）”。草案规定，国家对企业实行五定：确定企业的生产任务、各项消耗定额、协作关系，完成生产所必需的流动资金和固定资产、劳动编制等等。实行五定的企业，对国家负有“五保”的责任：保证产品品种和质量、数量的生产任务；保证主要设备的使用期限；保证不超过工资总额；保证完成降低成本和利润上缴的计划。企业在完成“五保”的条件下，可以提取一定数额的奖金。实行“五定、五保”不但明确了企业对国家应负的责任，而且把完成国家各项计划与奖励适当地结合起来，有利于发挥企业经营管理的积极性，为加强和巩固企业经济核算制创造了有利的条件。

厉行节约，增加积累，是实行经济核算制的企业对国家应负经济责任的首要内容。毛主席教导我们说：“我们要进行大规模的建设，但是我国还是一个很穷的国家，这是一个矛盾。全面地持久地厉行节约，就是解决这个矛盾的一个方法”。企业应当不断教育职工树立牢固的勤俭办企业的思想