

全国中等物资学校试用教材

# 物资企业财务

国家物资总局教材编审委员会

全国中等物资学校试用教材

# 物资企业财务

(内部发行)

一九八〇年四月

## 编写说明

本书是为中等物资学校财务会计专业编写的试用教材，也可供其他专业和物资部门有关业务人员学习参考。

参加编写大纲讨论的有北京物资学校、上海物资学校、安徽物资学校、天津物资学校、吉林物资学校、武汉市物资技工学校、北京经济学院物资管理系等单位的财会教师。

本书由北京经济学院物资管理系何元录同志编写，吉林物资学校唐立盛同志修改，李惇宇、张静波同志审改，经国家物资总局财务基建局教材编审小组审稿，由国家物资总局教材编审委员会审定。

本书在编写中，参考和吸取了兄弟院校有关教材的某些成果，并得到有关单位的大力支持和热情帮助，在此表示感谢。

由于各物资学校刚刚恢复和新建，教学实践不多，为解决教学急需，编写时间仓促，加之编者理论和业务水平有限，调查研究不够，会有不少错误和缺点，恳请读者批评指正，以便进一步修改、充实、完善。

**全国中等物资学校试用教材**

**《财务会计》编写组**

1980年4月

# 目 录

|                           |      |
|---------------------------|------|
| <b>第一章 物资企业财务概论</b> ..... | (1)  |
| 第一节 物资企业财务的概念.....        | (1)  |
| 第二节 物资企业财务的任务.....        | (6)  |
| 第三节 物资企业财务管理的组织.....      | (10) |
| <b>第二章 固定资金</b> .....     | (17) |
| 第一节 固定资金的概述.....          | (17) |
| 第二节 固定资产的折旧.....          | (20) |
| 第三节 固定资金的管理.....          | (24) |
| <b>第三章 流动资金</b> .....     | (28) |
| 第一节 流动资金的概念.....          | (28) |
| 第二节 流动资金的分类.....          | (29) |
| 第三节 流动资金的来源.....          | (32) |
| 第四节 流动资金的周转.....          | (34) |
| 第五节 流动资金计划.....           | (40) |
| 第六节 流动资金的管理.....          | (61) |
| <b>第四章 物资流转费</b> .....    | (74) |
| 第一节 物资流转费的概念.....         | (74) |
| 第二节 物资流转费的分类.....         | (78) |
| 第三节 收费标准和物资流转费水平.....     | (80) |
| 第四节 物资流转费计划.....          | (87) |

|            |                           |                |
|------------|---------------------------|----------------|
| 第五节        | 物资流转费的管理 .....            | ( 96 )         |
| <b>第五章</b> | <b>物资价格、销售收入和结算 .....</b> | <b>( 104 )</b> |
| 第一节        | 物资价格 .....                | ( 104 )        |
| 第二节        | 物资销售收入 .....              | ( 116 )        |
| 第三节        | 结算 .....                  | ( 120 )        |
| <b>第六章</b> | <b>物资企业的盈利 .....</b>      | <b>( 126 )</b> |
| 第一节        | 物资企业盈利的实质 .....           | ( 126 )        |
| 第二节        | 物资企业盈余的确定 .....           | ( 129 )        |
| 第三节        | 盈亏缴拨 .....                | ( 132 )        |
| <b>第七章</b> | <b>专用基金 .....</b>         | <b>( 134 )</b> |
| 第一节        | 专用基金的管理原则 .....           | ( 134 )        |
| 第二节        | 专用基金的来源和用途 .....          | ( 135 )        |
| 第三节        | 专用基金计划 .....              | ( 143 )        |
| <b>第八章</b> | <b>财务计划 .....</b>         | <b>( 146 )</b> |
| 第一节        | 财务计划的概述 .....             | ( 146 )        |
| 第二节        | 物资进销存计划 .....             | ( 154 )        |
| 第三节        | 财务收支计划 .....              | ( 160 )        |
| <b>第九章</b> | <b>物资储运、服务和租赁企业</b>       |                |
|            | <b>财务收支计划 .....</b>       | <b>( 166 )</b> |
| 第一节        | 物资储运企业财务收支计划 .....        | ( 166 )        |
| 第二节        | 物资服务企业财务收支计划 .....        | ( 177 )        |
| 第三节        | 物资租赁企业财务收支计划 .....        | ( 182 )        |
| <b>第十章</b> | <b>财务分析 .....</b>         | <b>( 189 )</b> |
| 第一节        | 财务分析的概述 .....             | ( 189 )        |
| 第二节        | 流动资金的分析 .....             | ( 198 )        |
| 第三节        | 物资流转费的分析 .....            | ( 220 )        |
| 第四节        | 盈余的分析 .....               | ( 231 )        |

|             |                       |              |
|-------------|-----------------------|--------------|
| 第五节         | 财务分析说明 .....          | (239)        |
| <b>第十一章</b> | <b>附属工业企业财务 .....</b> | <b>(242)</b> |
| 第一节         | 附属工业企业财务的概述 .....     | (242)        |
| 第二节         | 固定资金 .....            | (244)        |
| 第三节         | 流动资金 .....            | (246)        |
| 第四节         | 产品成本 .....            | (260)        |
| 第五节         | 销售收入和盈利 .....         | (268)        |
| 第六节         | 财务分析 .....            | (272)        |

# 第一章 物资企业财务概论

## 第一节 物资企业财务的概念

国家物资部门是管理物资的综合部门，根据社会主义经济规律的要求和生产的需要，经济地合理地组织物资的分配和流通，是社会主义物资部门的基本职能。要经济地合理地组织物资的流通，必须选择合理的物资供应方式，力求以最合理的流通环节，用最快的速度，最低的流通费用和最少的物资损耗完成物资流通过程，以促进生产的发展。

物资企业是我国物资部门的重要组成部分，是组织物资流通，实行独立经济核算的经营单位，包括各级物资专业公司、综合公司、供应站、物资储运公司和生产资料服务公司等。它们分工协作，密切配合，在联结生产和消费的过程中，起着“桥梁”、“纽带”作用。从生产出发，为生产服务，促进生产的发展，是物资企业的基本任务。

物资企业为了组织物资流通，实行经济核算，进行经营活动，做好供应，为生产建设服务，必须要有一定数量的财产物资，作为进行经营活动的物质基础。

在我国社会主义制度下，由于存在着商品生产和货币经济，价值规律还起着积极的作用，物资和一切商品一样，具有价值和使用价值，物资的生产、分配和交换，还必须利用货币形式进行。为此，国家要以价值(货币)形式分配

给企业一定数量的资金，由企业安排使用。资金就是财产物资的货币表现。

国家分配给企业的资金，是以物资的分配和流通为基础，并反映和保证物资的分配和流通。可见，物资的运动决定资金的运动，而资金的运动又积极地影响着物资的运动，物资企业拥有一定数量的资金，是企业进行物资经营活动的必要条件。

物资企业财务，是在企业经营活动过程中，客观存在着的资金运动及利用价值(货币)形式实现物资分配和流通而发生的经济关系。

### **一、物资企业的资金运动**

物资企业的资金运动，是通过资金的占用、来源、周转和财务成果等表现的。

#### **1. 资金的占用**

企业的资金，按照它们在经营活动中的地位和作用，以及价值转移和补偿方式的不同，可将全部资金分为固定资金和流动资金。

固定资金，是指用于仓库、房屋建筑物、运输车辆、起重设备等劳动手段的资金。它的实物形态就是固定资产。固定资产能在较长时期内不改变自己的实物形态，能够在许多次经营过程中使用，直到完全磨损报废，才需要更新。在物资企业的全部资金中，固定资金占的比重较小(在物资储运企业，它占的比重很大)，这是由物资企业的特点决定的。

流动资金，是指用于库存物资、加工物资、在途物资、租赁物资、材料物品等物资形态和现金、银行存款等货币形态的资金。流动资金在物资供销企业的全部资金中



占的比重很大，在储运和服务企业占的比重较小。它是直接参加物资流通的资金。

## 2. 资金的来源

由于固定资金和流动资金在企业经营活动中的地位和作用，价值的转移和补偿方式的不同，它们的来源是不同的。固定资金主要是国家财政拨款，通过兴建、购置各种劳动手段形成。流动资金有两个主要来源：一部分是企业进行经营活动所必需的最低限度的资金，目前主要由国家财政以拨款方式供应，企业可以经常使用；另一部分是属于临时参加物资流通的资金，由国家以贷款方式供应，企业只能暂时有偿使用，按期归还。国家财政拨款和银行贷款是物资企业流动资金的两项主要来源。随着我国资金供应方式的改变，物资企业所需要的流动资金，由财政拨款部分将逐步改为有偿使用。

另外，物资企业按照国家规定提取和具有专门用途的资金，如更新改造资金、大修理基金、福利基金、盈余留成资金等由企业内部形成的资金，以及暂时尚未清算的往来款项，也是物资企业资金的来源之一。专用基金的占用，表现为专用基金存款、专用基金材料、专用基金工程支出等。专用资金来源和占用，自行保持平衡。

## 3. 资金的周转

物资企业用于经营活动的资金，随着企业经营活动的进行，不断地进行周转。固定资金和流动资金的周转，是物资企业整个资金运动的基础。固定资产的价值较大，能在较长时期内为物资流通服务。在经营活动中，它的价值随着磨损程度，一部分、一部分地转移到物资销售成本中去，它要经过许多次经营活动才能完成全部价值的转移。

固定资金的循环周转，是自固定资产投入使用起，逐步地以部分价值(磨损)加入资金的循环，直到固定资产报废退出使用，用其折旧(磨损的价值)总值购入新的固定资产(即固定资产更新)，重新投入使用，如此循环，周转，也就是固定资产的简单再生产。

流动资金的周转方式与固定资金不同。物资企业的经营活动，包括物资购进和销售两个过程。物资购进，是企业根据物资分配计划和物资流转计划从供应单位购进物资。通过物资购进，企业一方面收入物资，另一方面要以货币资金支付货款，使货币资金转化为物资资金。物资销售过程，就是将购进来的物资，按照物资流转计划和社会需要进行供应。通过物资销售，企业取得物资销售收入，收回货款，使物资资金转化为货币资金。流动资金的运动，就是通过物资的购进和销售，按照货币——物资——货币的形式，有规律的依次转化，引起流动资金周而复始地循环，形成流动资金的周转。随着企业经营活动不断地进行，流动资金处于不断地循环和周转。

#### 4. 财务成果

物资企业为实现中转物资的流通，做好供应，在经营活动中，要支出物资销售原价(即按物资购进价格支付货款)；要耗费一定的人力、物力和财力，其货币表现就是物资流转费；另外，还要发生其他各项支出，这些支出，视为资金占用。在组织中转物资流通过程中的支出，主要是通过物资销售，取得物资销售收入得到补偿；其它支出，是通过其他收入得到补偿。物资销售收入包括物资销售原价和综合费(包括管理费、进货费和利息)收入，其进货费收入和管理费收入，是按照国家规定的收费标准向用户收取。

各项收入，视为资金来源。可见，在企业资金运动过程中，相应地要发生收入和支出的增减变化，收入包括物资销售收入、其他各项收入；支出包括物资销售原价、物资流转费和其他各项支出。因此，企业以物资销售收入取得的货币资金，不仅补偿购进物资的价值，而且还要补偿为组织物资经营活动所发生的人力、物力和财力的耗费，才能保证企业经营活动正常进行。同样，只有其他各项收入补偿其他各项支出，才能为其他经营活动的正常进行创造条件。

收入和支出的产生，是由于资金运动的结果，是资金运动的表现形式之一。各种收入和支出都是以货币形式来表现，收入与支出之间的差额，即表现为企业经营活动的财务成果。企业实现的盈余，还要在国家、企业和职工之间正确地加以分配。

## 二、财务关系

物资企业的经营活动过程，表现为企业资金的运动过程。企业的资金运动，必然体现着企业各方面的经济关系，这些以货币形式表现出来的经济关系称为财务关系，是由物资的分配、交换而产生的。概括起来主要有：

### 1. 物资企业与国家之间的财务关系

主要表现为企业与国家财政之间的缴款、拨款关系，企业与国家银行之间的信贷、结算关系，以及企业与主管部门之间的资金调拨关系。这些关系属于资金的分配关系。

### 2. 物资企业与其他企业单位之间的财务关系

主要表现为企业与其他企业单位之间购买、销售物资、材料物品和包装物，以及彼此提供劳务，按照等价交

换原则所形成的货币结算关系。

### 3. 物资企业内部各单位之间的财务关系

主要表现为企业基本业务与本企业的基本建设、福利事业部门等之间的往来结算关系；企业计划、业务、仓储、行政与财务部门在资金占用和费用管理上的权责关系。

### 4. 物资企业与职工之间的财务关系

主要表现为企业根据按劳分配原则和国家的规定，支付给职工工资、工资附加费、奖金等。

### 5. 物资企业与消费者个人之间的财务关系

主要表现为由于市场零售，企业同消费者个人之间发生的货币结算关系。

综上所述，企业的经营活动过程，既是组织物资流通过程，也是资金运动的过程。物资企业的资金运动和因组织物资流通以货币表现出来的经济关系是客观存在的，具有自己运动的规律性。正确地组织企业的财务活动，对于加强企业管理，争取最好的经济效果有重要意义。

## 第二节 物资企业财务的任务

由于物资企业的经营活动同国民经济各部门、各企业的联系密切，供需关系十分复杂，要组织好企业的经营活动，需要加强企业管理，把企业内外各个环节有机地协调起来，坚持勤俭办企业，按商品原则组织物资流通，努力做好供应，更好地为工农业生产服务。物资企业财务是加强企业管理的重要工具，它在贯彻党和国家的方针、政策，维护财经纪律，加强和实行经济核算，讲求经济效果，运用经济规律管理企业和不断提高企业经营管理水平等方面担负着重要任务。它的主要任务是：

## 一、合理供应资金，保证企业经营活动的正常进行

物资企业是组织物资流通的，物资流通是基础。物资经营活动的需要引起企业的资金活动，决定了企业的财务活动。企业财务状况的好坏，决定于企业进销存任务的完成情况。只有物资流通正常地进行，企业的财务活动才能顺利进行。但是，企业财务反过来又对经营活动能否正常进行以极大的影响。企业的经营活动能否正常进行，又决定于计划、业务、储运和财务等各环节的工作质量。

为了保证企业经营活动的正常进行，物资企业财务必须从数量上保证企业经营活动对资金的需要，以与企业所担负的供应任务相适应。如果资金供应不足，会造成物资流转困难，影响供应，资金过多，会造成积压、浪费。

要保证资金的合理供应，必须正确地组织资金来源。国家财政拨款和银行贷款是企业资金的主要来源，其次是企业内部形成。物资企业财务应按照财务制度的规定，认真编制和执行财务计划，正确合理地从国家财政和银行取得必要的资金，并通过积极挖掘企业内部潜力，以保证企业经营活动所需要的资金有合理的来源。

由于在一定时期内，国家分配和供应给物资企业的资金是有限的，企业必须节约地合理地使用。做好物资进销工作，加速物资流通和加速资金周转，节约合理地使用资金，可以减少资金占用，使有限的资金发挥更大的作用，保证企业按质、按量、及时、齐备地完成物资供应任务。同时资金使用是否合理、节约，不仅关系到企业经营管理水平的高低和经营成果的好坏，而且直接影响到生产建设的发展速度。因为流通领域占用的资金多了，直接用于生

产建设的资金就会减少，妨碍生产建设的发展。

## **二、正确处理经济活动中的财务关系，对企业的经济活动进行反映和监督，保护社会主义财产安全**

任何社会的生产经营活动都是在一定的生产关系下进行的。物资企业在经营活动中所反映的财务关系，是社会主义生产关系的重要组成部分。正确处理企业内部和外部的各种财务关系，有利于正确处理社会主义生产关系，正确处理国家、集体和个人之间的关系，调动企业和职工实现四个现代化的积极性。

正确处理企业经济活动中财务关系的过程，就是反映和监督企业经济活动和财务收支情况的过程。这里的监督，即所谓的财务监督，它是利用货币和货币关系进行的监督。企业的经济活动是复杂的，在商品生产的前提下，只有借助货币(价值)形式才能综合反映企业经营活动过程。因此，利用货币和货币关系进行的监督，是一个简便而又有效的监督方法，它是一种具有全面性和经常性的监督形式。财务监督的目的是为了保证企业经营活动的正常进行，促使企业更好地为生产建设服务。同时，财务监督也不是一种特权，它本身并没有这些人管那些人，这个部门管那个部门的含意，它只是从本身工作的性质和特点出发，组织财务监督，是属于财务工作的职责范围，财务部门应经常考虑、研究和运用适当的形式，充分发挥价值、货币在企业经营管理中的作用，促使企业的经济活动和财务收支既要根据企业经营活动不断变化和发展的情况，实事求是地灵活地处理所出现的问题，又要符合党和国家的方针、政策和财经制度。凡是有利于促进企业经营活动正常进行，符合党和国家方针、政策和财经制度的就坚决支持，

积极促进；凡是有碍于经营活动正常进行，违背党和国家方针、政策和财经制度的就要坚决抵制，坚决反对。

财务对保护社会主义财产负有重要任务。物资企业经营物资和占用的资金，是社会主义全民所有制的财产，是发展社会主义经济的物质基础，是物资企业完成物资供应任务的保证。它们的安全与否，关系到社会主义建设的规模和速度，必须从各方面采取积极有效的措施，保护它们的安全和完整，决不允许被侵占和被损害。财务通过加强与计划、业务、验收、保管和供应等环节的密切配合，使资金的运动和物资的运动紧密结合，通过加强资金管理，费用管理，促进企业加强财产物资的管理，保护社会主义财产的安全；通过执行财务会计制度和对经营活动进行科学的反映，充分发挥财务监督作用，同弄虚作假，违法乱纪，不顾国家、集体和群众利益，滥用职权，贪污盗窃和破坏国家财产的行为作斗争，使企业的财务收支和物资供应活动按计划、按预算、按规定的程序和制度办事。

### **三、不断降低费用水平，争取最好经济效果**

物资企业要充分发挥在生产建设中的作用，一方面要搞好中转物资的综合平衡，产需衔接，做好供应，满足生产建设对物资的合理需要；另一方面，又要求企业实行经济核算，以尽可能少的人力、物力和财力的耗费，争取最好的经济效果。通过财务反映和考核企业物资流转计划的执行情况，以及物资供应价格和收费标准是否按国家政策和规定执行，资金的使用和费用收支有无违反制度，铺张浪费等情况，促使企业加强费用管理，节约费用，降低费用水平。

由于物资企业在经营活动中发生的流通过费用，是构成

物资供应价格的重要因素，物资流转费水平的高低，直接影响到企业的经营成果，关系到生产建设成本和国家积累。因此，在财务工作中要认真贯彻节约原则，处处讲究经济效益，合理使用资金，加速资金周转，通过改善经营管理，节约费用，不断降低费用水平，以自己的收入抵补支出，实现盈余。

### 第三节 物资企业财务管理的组织

财务管理是企业的重要组成部分，是一项政策性很强，涉及面广的综合管理工作，必须正确地进行组织。

#### 一、财务管理的主要内容

物资企业的财务管理，主要包括固定资金管理、流动资金管理、专用基金管理、物资流转费管理、盈利管理。固定资金、流动资金和专用基金的管理，是对资金的形成和使用的管理，彼此之间要严格划分，分别管理，不得相互流用。费用的管理，是对人力、物力和财力耗费的管理，费用支出的多少和费用水平的高低，关系到企业的经营成果。盈利的管理，主要是对企业一定时期的经营成果和盈余分配的管理，以正确处理国家、企业和个人之间的关系，增加社会主义积累。

#### 二、财务管理的基本原则

物资企业的财务管理工作，必须根据正确的原则加以组织。财务管理的基本原则是：

##### 1. 实行计划管理

对物资企业的财务活动实行计划管理，这是社会主义客观经济规律的要求，也是企业本身经营管理的要求。因为企业财务管理，是对企业经营活动的综合反映，实行计



划管理，可以使企业各个部门和职工明确企业争取最好经济效益的奋斗目标，可以加强企业财务工作的计划性，克服盲目性，促使企业经营管理工作协调一致。

物资企业的财务计划是企业计划的重要组成部分，它以货币形式概括了企业的经济活动和经济关系，确定了企业为完成物资流通任务所需要的资金、费用水平和经营成果。为此，必须根据国家的方针政策，物资流通任务，在认识和掌握客观经济规律的基础上，对企业的资金、物资流转费和经营成果，按期进行计划安排。财务计划包括流动资金计划、物资流转费计划、物资进销存计划、专用基金计划、财务收支计划等，它们是根据物资流转计划和其它有关计划编制的，并综合地反映这些计划。

为了加强财务计划管理，企业必须正确地编制财务计划，认真地执行计划和定期进行检查，以保证各项财务计划指标的完成和超额完成。

## 2. 贯彻经济核算制

社会主义生产的目的，要求一切企业以尽可能少的劳动耗费和物资消耗，生产出尽可能多尽可能好的产品或更好地完成经营任务，以满足国家和人民生活不断增长的物质和文化需要。正确地实行经济核算，是达到这一目的的重要手段。

物资企业的经济核算，是在国家统一计划下，努力发挥职工的积极性和责任感，通过记帐、算帐、检查和分析，利用实物、价值和货币形式，严格地精确地计算和比较企业的收入和支出，力争以最少的耗费取得最大的经济效益，并保证盈利。

为了保证物资企业实行经济核算，国家要为企业规定