

高等学校试用教材

TIELU WUZI

QIYE CAIWU

GUANLI YU

TONGJI

FENXI

北方交通大学 金若楠 主编

中国铁道出版社

铁路物资企业
财务管理与统计分析

铁路物资企业财务管理与统计分析

中国

1-530.68

社

内 容 简 介

本书主要阐述铁路物资企业财务管理的基础理论和方法。内容包括社会主义财政一般理论、经济核算、固定资金管理、流动资金管理、业务费用管理、供应收入和盈亏计算、专项资金管理及财务收支计划编制等,并着重论述了物资企业经济技术指标的分析。同时,重点探讨了现代化管理的一些新概念和新方法,如资金的时间价值、投资经济效果分析、快速折旧法、盈亏平衡分析法与回归分析法等,以应用于物资企业财务管理。此外,还对铁路物资供应统计的指标体系和统计分析方法进行了论述。

本书可作为铁路高等院校物资管理工程专业的教材,也可供其他部门同类专业和企业管理人员学习参考。

2538/23

前 言

铁道部物资管理局所属各地区物资办事处和各铁路局物资管理处的材料总厂与材料厂，都是实行经济核算制的铁路物资企业。它们进行物资的申请、分配、订购、加工、提运、验收、保管和组织成套供应等业务，以必要的物资，为保证完成铁路运输生产和基本建设任务服务。

当前，在我国仍然存在商品与货币经济的条件下，在铁路物资企业中，客观上形成专门的财务管理职能，建立为进行物资供应业务所需要的资金，并组织资金的合理与有效使用。铁路物资企业财务管理，利用资金、费用、收入、利润等经济杠杆，对企业拥有的劳动资料、劳动对象和进行供应业务的劳动耗费、劳动成果及经济效果，进行价值核算与货币监督。加强企业财务管理，对贯彻经济核算制，挖掘企业内部潜力，全面完成供应计划任务和提高物资工作的经济效益，起着十分重要的作用。

及时、正确和完善的信息反馈，是企业管理的基础条件。铁路物资统计对物资供应过程进行系统的核算和分析，提供各种管理信息，作为进行预测、决策、制订计划、组织和控制生产的依据，是有效管理好物资供应业务的一项主要工具。

鉴于物资管理工程专业的性质和课程设置的特点，并考虑到使学生在物资企业的财务管理和核算技术方面有一个比较系统的知识，书中对于各项问题的阐述，都是先从基础理论讲起，然后结合物资企业的业务特点说明具体运用，力求做到理论与实践相联系。

本教材的使命，是通过学习使学生掌握从事铁路物资管理工作所必须具有的经济管理知识，在理解书中阐述的各经济范畴的概念以及它们之间相互关系的基础上，掌握有关管理的数量计算方法和分析方法。

本教材根据铁道材料系物资管理工程专业教学计划和《铁道物资企业财务管理与统计分析》教学大纲的要求，由北方交通大学铁道材料系金若楠同志主编，吕昌、张文杰、杨瑾卿同志参加了编写工作。在编写与审阅过程中，得到铁道部物资管理局及北方交通大学经济系苏敬之同志的热情支持和帮助，在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，错误和不当之处，恳切希望读者批评指正。

编 者

1983年4月

目 录

第一章 社会主义财政一般理论和铁路物资企业财务管理的	
基本任务和主要内容	1
第一节 社会主义财政体系和社会主义财政的本质	1
第二节 社会主义财政的职能与作用	2
第三节 社会主义财政资金分配与商品供应的综合平衡关系	6
第四节 铁路物资企业财务管理的基本任务和主要内容	7
第五节 财务分析的指导原则和经济分析方法	8
第二章 铁路物资企业的经济核算	15
第一节 经济核算概述	15
第二节 铁路物资企业经济核算制	18
第三节 社会主义企业资金概述	20
第三章 固定资金管理	27
第一节 固定资产的分类、估价和固定资金管理的要求	27
第二节 固定资产需用量的确定	30
第三节 投资经济效益评价方法	31
第四节 固定资产的损耗与折旧	40
第五节 固定资产的归口分级管理	51
第六节 固定资产利用情况的分析	51
附录(一) 社会主义企业资金的时间价值和计算资金时间价值的	
基本公式	52
附录(二) 设备的最优更新期	55
第四章 流动资金管理	57
第一节 流动资金的内容、构成及其资金来源	57
第二节 流动资金的管理要求	62
第三节 查定流动资金定额的基本原则和一般计算方法	66
第四节 材料资金定额的查定方法	67
第五节 其他定额流动资金定额的查定方法	82
第六节 定额流动资金计划表和流动资金来源计划表	84
第七节 流动资金利用效果的分析	87
第五章 业务费用管理、加成收入与盈亏计算	96
第一节 流通费用与业务费用的概念	96
第二节 业务费用的分类	98
第三节 业务费用的管理	102
第四节 影响业务费用的因素与降低业务费用的途径	104

第五节	加成收入与加成率的确定	105
第六节	费用、收入与盈亏分析模型	108
第七节	销售（供应）收入、销售（供应）利润或亏损、 其他业务盈亏和财务结果	111
第八节	业务费用和财务结果的分析	114
附录（三）	盈亏平衡分析、费用划分和费用预测方法	118
第六章	专用资金管理、财务计划编制和财务状况的分析	126
第一节	专用资金的特点及其管理要求	126
第二节	财务计划的编制与执行	129
第三节	企业财务状况的分析	131
第四节	劳动力计划执行情况的分析	142
第七章	铁路物资供应统计	145
第一节	铁路物资供应统计的核算对象、作用和任务	145
第二节	铁路物资供应统计的指标体系	146
第三节	铁路物资供应统计的目录和统计报表制度	147
第四节	铁路物资供应统计分析	148

第一章 社会主义财政一般理论和铁路物资

企业财务管理的基本任务和工作内容

铁路物资企业财务是铁道部门财务的一个分支，而铁道部门财务又与社会主义国家财政有着密切的联系。因此，对国家财政先作概要的理论说明，以便于了解社会主义财政体系各个环节之间的相互关系和社会主义财政的本质、职能和作用等问题。

第一节 社会主义财政体系和社会主义财政的本质

财政的形成，主要有两个因素：一个是国家，一个是分配关系。列宁曾经指出：“任何社会制度，只有在一定阶级的财政支持下才会产生。”所以，财政的存在，是与阶级社会的统治工具即国家联系在一起的。在阶级社会中，一定的阶级专政国家为了执行其职能，必须依据其权力，参与社会总产品的分配，占有一部分社会产品，以供使用。社会主义国家也必须借助于财政，对社会总产品有计划地进行分配与再分配，以保障供给，为巩固无产阶级专政的国家机器和发展社会主义经济的需要。当前，在我国仍然保留着商品货币经济的条件下，财政参与社会总产品的分配与再分配，主要是利用货币，采取价值形式。

社会主义财政与资本主义国家财政有着根本的区别。资本主义国家财政利用捐税、公债或通货膨胀等方式，剥夺劳动人民的一部分收入，用来维护资产阶级的统治，为资产阶级利益服务。它反映资本主义的剥削关系。社会主义财政取之于民，用之于民，为人民谋福利。它反映着消灭了剥削制度的社会主义国家与劳动人民之间根本利益一致的分配关系。

社会主义财政与资本主义国家财政在所包括的内容上也不同。在资本主义制度下，生产资料属于资本家私人所占有，资本主义企业的财务管理工作是资本家或垄断资本集团的私事，与国家财政没有直接联系，因此，资本主义国家财政不可能是国民经济的财政，它只包括中央和地方政府预算，只能通过税收等经济手段分配一部分国民收入，而无权直接支配资本主义企业内部财务活动。社会主义经济（它建立在生产资料公有制的基础上）的统一性，以及社会主义国家具有组织经济的职能，使社会主义财政的内容不仅仅局限于分配领域，它以国民经济计划为依据，有计划地对国民收入进行分配与再分配，而且扩展到生产和流通领域，在国营企业中参与资金的建立、分配与使用，直接为生产和流通服务。

以上所说的社会主义财政的人民性、统一性和计划性，是社会主义财政的特征及其优越性的具体表现。

在我国当前社会主义经济条件下，社会主义财政体系主要包括：国家预算、银行信贷、国民经济各部门与国营企业财务等环节。

国家预算是有计划地筹集、分配和使用全国统一集中使用的资金的主要形式。它是社会主义财政的中心枢纽和主导环节，也是国家的基本财政计划。它反映着整个国家的政策，规定着政府活动的范围和方向。

国家预算分为预算收入和预算支出两部分。它一方面在发展生产的基础上开辟财源,并兼顾国家、企业、集体与个人之间的关系,做到区别对待,合理负担,按照无偿的原则,主要用税收和上缴利润等形式将国营企业的绝大部分纯收入和集体与个体经济的部分收入集中起来。另一方面按照统筹安排,厉行节约,讲究效果的原则,以拨款的形式将集中起来的预算收入,合理地分配给国民经济各部门作为发展工农业生产和交通运输业,举办文化、教育、科学和卫生事业,巩固国防,对外援助和满足其他全国性的需要。国家预算应力求做到当年收支平衡略有结余。在发展生产的基础上,增加收入,量入为出,保证巩固国家政权,发展国民经济和提高人民物质及文化生活的需要。

新中国成立后,在1950年编制和执行第一个国家预算时,总收入只有65.2亿元,总支出只有68.1亿元,而到1981年,总收入达到1064.3亿元,增长了15倍多,总支出达到1189.7亿元,增长了约16倍(详见表1—1国民经济主要指标)。这说明随着工农业生产的发展,我国的财政力量有显著的增强。

银行信贷是有计划地建立和分配全国集中性货币资金的补充形式。它按照有偿的原则,有存有取,有借有还,并要计息,以灵活调剂资金的特点,一方面将各部门、各企业单位、人民公社和居民暂时闲置不用的货币资金以存款的形式动员起来,另一方面把它们以贷款的形式转借给临时需要资金的那些企业使用。银行信贷资金的来源,除了以上所说的企业单位和居民的存款以及为适应经济周转的需要而增发的货币以外,主要来自财政性存款和财政拨款。因此,银行信贷与国家预算是有联系的。但是,它们两者必须分别管理,不能以银行资金用作财政性开支。

国民经济各部门与国营企业财务是在国民经济各部门及其所属企业中为进行生产经营活动而建立、分配与使用非集中性资金的一种形式。它是直接服务于生产和流通领域的一个财政环节。它通过国家预算和银行信贷取得拨款和贷款,以形成生产资金,并按计划组织资金周转,使生产和流通不断进行。它还将出售产品所得的货币收入,分配为各种份额,以补偿生产资料的耗费,支付职工工资,建立各种专用基金和履行上缴任务(如上缴税款和利润等)。社会主义财政的来源,主要来自国营企业的缴款。预算支出的绝大部分又是分配给国营企业使用。所以,国民经济各部门与国营企业财务是社会主义财政的基础。建国三十多年来,我国全民所有制工业企业通过国家预算取得的各项资金和上缴税金与利润动态情况,见表1—2全民所有制独立核算工业企业主要财务指标。

社会主义财政的各个环节,就是这样相互联系一起,构成统一的国民经济财政。它们各自以不同的形式和方法,共同完成建立、分配与使用资金的任务,以促进社会主义政治经济和文化科学事业的发展。

综上所述,社会主义财政就是社会主义国家为实现其国家职能的需要,在整个国民经济各部门、各国营企业和单位中有计划地建立、分配和使用集中性与非集中性资金,由此而在国家与企业和个人之间所形成的、主要以价值形式表现的、一定的分配关系的总和,这就是社会主义财政的本质。

第二节 社会主义财政的职能与作用

社会主义财政执行着分配职能和监督职能。这是由社会主义财政的本质决定的。

一、社会主义财政的分配职能

分配是联系生产与消费的中间环节。社会当年生产的总产品，在进入生产或个人消费之前，首先必须进行分配。社会总产品的分配方式决定于该社会的生产方式。按照马克思在《哥达纲领批判》中所提出的社会主义制度下社会总产品的分配公式，社会主义社会全部产品以价值形式通过国民经济各部门与企业财务在物质生产领域的各企业和单位中进行初次分配。

与生产资料的全民所有制相适应，国营企业在其售出产品所得的全部销售收入中，首先扣除补偿生产资料的耗费，作为补偿基金。其剩余部分为国民收入，被分配为：

(1) 劳动者的收入，以工资形式给予企业职工，用以满足他们个人消费需要；

(2) 企业的纯收入，根据经济核算制的原则，按照规定提取企业基金（或利润留成资金）和职工福利基金等，留在企业中由企业支配使用；

(3) 国家集中的纯收入，以税收、上缴利润等缴款形式缴入国家预算，以建立全国性基金，满足全国性的需要。其所以采用税收与利润缴款两种形式，主要是因为税收按销售收入随着产品的销售而及时缴纳的。同时，税收依照固定税率征收，而不受成本波动的影响，这样利用税收形式就能保证及时、稳定与均衡地积累资金。此外，税收还可以作为调节企业之间的收入的一种经济手段。现在我国正在全面试行以税代利的办法，将企业的利润改为大部分用税收的形式上缴。这样，可以更好地体现企业自主权，保证企业留利和国家税收都能稳定增长。

与生产资料的集体所有制相适应，农村人民公社等集体经济组织的产品和收入，全部归集体所有和支配。除了按照国家税收制度将一部分收入上缴国家以建立全国性基金外，其余全部在集体组织内部分配为：

(1) 补偿消耗的生产资料和管理费用，以维持简单再生产；

(2) 公积金，用以进行扩大再生产和建立必要的后备；

(3) 公益金，用于举办集体福利和社会保险事业；

(4) 集体经济组织成员个人消费。在农村人民公社，社员个人收入按劳动工分以货币形式分配给社员，部分产品也以实物形式分配给社员，作为个人消费。在当前，农村存在多种形式生产责任制的情况下，或实行小段包工定额计酬，或采取包产办法联产计酬，以分配社员个人所得。

在这里，把国营企业和集体经济组织的一部分国民收入缴入国家预算，在国家与国营企业之间，国家以全国权力机关和生产资料所有者双重身分，参与分配。虽然收入的所有权没有变，但支配使用权是变了。在国家与集体经济组织之间，国家主要是以全国权力机关的身分，参与分配，收入的所有权和支配权是都变了。所以，财政分配牵涉到国家、企业、集体与个人之间的利益问题，必须统筹兼顾，合理负担，正确处理。

以上以税收和利润缴款等形式集中在国家手中的全国性货币基金，通过预算拨款形式按计划地在物质生产领域与非物质生产领域的国民经济各部门中进行再分配。银行信贷通过存款与贷款，在再分配资金中也起重要作用。

此外，国民收入的再分配也通过事业单位（如医院、剧场、服务性行业等）的财务进行。事业单位对居民和企业单位提供劳务而收取费用，其中一部分以工资形式成为事业单位中工作人员的个人收入，其余部分用于补偿各项开支和以事业收入的形式上缴预算。

国民收入的再分配还通过价格、社会保险等进行。

国民收入经过以上错综复杂的分配与再分配，分解为两部分：一部分归劳动者个人所

有，以满足他们个人需要；另一部分归国家和企业单位支配，用来扩大生产和满足共同的社会需要。国民收入的这两部分在其最终使用过程中归结为消费基金和积累基金，分别用于消费和积累。见图 1—1 社会主义财政参与社会总产品分配简图。

国民收入于消费和积累之间的分配，是一个重大问题。如果消费部分所占比重小了，会妨碍人民生活的改善和提高。而积累部分所占比重小了，则会降低经济建设的发展速度。这两种情况，对国家和人民都是不利的。因此，必须遵照社会主义经济规律的要求和量力而行的原则，权衡长远利益与当前利益，正确处理消费与积累的关系，使保持适当的比例。而且还要合理安排生产性积累与非生产性积累的比例关系，生产性积累中的增拨流动资金与基本建设投资的比例关系，以及国民经济各部门之间的投资比例关系，使国民经济能持续平衡的发展，人民物质文化生活得到不断改善。

二、社会主义财政的监督职能

社会主义财政的监督职能是指利用价值形式，在分配与再分配和使用资金过程中，对国民经济各部门、企业和事业单位在财政经济或业务活动中经常进行了解和检查是否执行党的路线、方针、政策，是否遵守计划和财政制度。监督和帮助企业加强经营管理，充分挖掘内部潜力，合理有效地使用资金。对一切贪污盗窃和铺张浪费及违反财政、信贷与结算纪律的现象进行追究和制裁，以维护社会主义财产的完整。列宁十分重视财政监督，他指出：“要使税收实际可靠，不致落空，就必须实行实际的而不是停留在纸上的监督。”

财政监督与财政分配这两种职能，密切联系，相辅相成，不能偏废。要顺利地筹集资金，合理分配与有效使用资金，不能没有监督。而进行财政监督，如不是为了更好地组织资金的建立、分配与使用，财政监督就失去了它的内容和目的。因此，必须同时重视和发挥财政的分配与监督职能。

三、社会主义财政的作用

社会主义财政的职能在政治经济工作中的具体运用与使用效果，就表现为财政的作用。经济决定财政，而财政影响经济。社会主义国家财政的来源是社会所生产的总产品，但是，社会主义国家财政力量的大小和作用，则不仅取决于社会总产品的多少，而且还决定于这些社会总产品在分配上的合理程度与使用效果的好坏。由于分配的合理程度不同，使用效果不同，一个国家虽然有同样多的社会总产品和国民收入，而其财政的力量和作用就显著不同。正确执行财政的职能，社会主义财政才能充分发挥其应有的制约和促进国民经济发展的积极作用。社会主义财政的作用主要是：

（1）巩固无产阶级专政，发展和完善社会主义生产关系

社会主义财政为维护国家机器和实现国防现代化提供必要的资金保证，使得无产阶级专政政权和国家防御力量能够不断巩固和增强。在各个不同的历史发展时期，社会主义财政根据党的路线、方针、政策和当时的政治经济任务，在国民收入的分配与再分配过程中利用税收、利润分成、价格补贴、各种拨款和贷款等形式，调节各地区、各部门、各企业单位及个人之间的收入，以正确处理各方面的经济关系，使社会主义生产关系得到不断发展和完善。社会主义财政还对严重违反财政纪律和破坏公共财物现象予以制裁和打击，以确保社会主义财产的完整。

（2）促进国家经济持续、稳定和平衡的发展

社会主义财政根据社会主义基本经济规律和国民经济有计划按比例发展规律的要求，衡量需要与可能，以收支平衡为原则，合理地安排各项支出，正确处理消费与积累的比例关

系，以及各部门、各地区之间的投资比例关系，以促进整个国民经济协调、平衡、持续的发展。此外，建立必要的财政后备力量，可以应付意外非常事件，并消除国民经济发展中可能出现的不平衡现象。

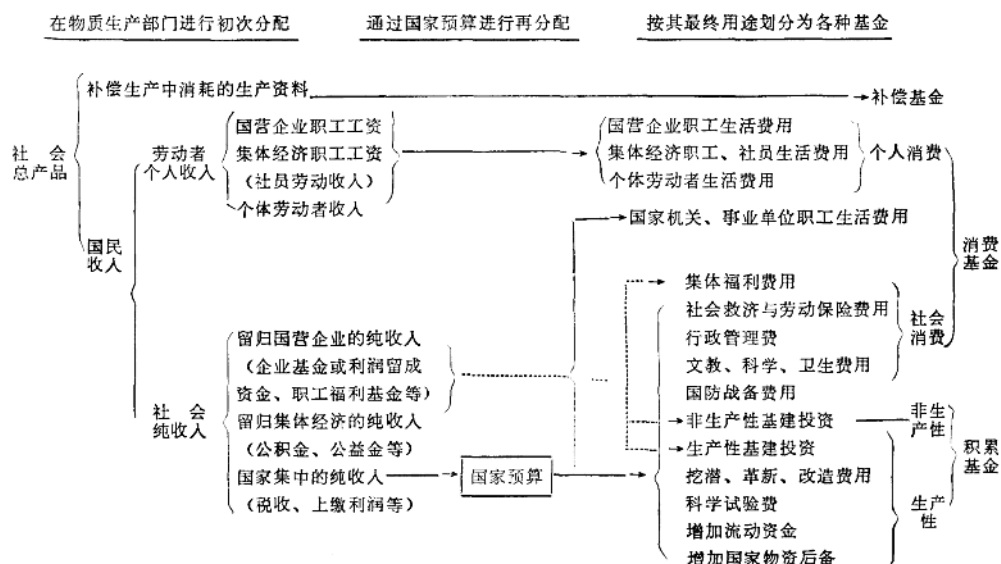


图 1-1 社会主义财政参与社会总产品分配简图

说明：以下各项，在表中未反映：（1）通过国家银行以存款和贷款等形式进行的资金再分配；（2）事业单位上缴预算的事业收入；（3）居民缴纳的税收和国营企业上缴国家预算的基本折旧基金；（4）国家预算中的援外支出，债务收入和债务支出等。

国民经济主要指标

单位：亿元

表 1-1

项 目	1949年	1952年	1957年	1965年	1975年	1978年	1979年	1980年	1981年	1953~1981年 平均每年增长率
工农业总产值	466	827	1241	1984	4504	5,690	6,175	6,619	6,919	8.1%
农业总产值	326	484	537	590	1285	1,459	1,584	1,627	1,720	3.5%
工业总产值	140	343	704	1394	3219	4,231	4,591	4,992	5,199	10.8%
国民收入	358	589	908	1387	2505	3,031	3,350	3,660	3,880	5.9%
财政收入	65.2*	183.7	310.2	473.3	815.6	1,121.1	1,103.3	1,085.2	1,064.3	6.2%
财政支出	68.1*	176.0	304.2	466.3	820.9	1,111.0	1,273.9	1,212.7	1,089.7	6.5%
基本建设投资	11.3*	43.6	138.3	170.9	391.9	479.6	499.9	539.4	427.9	8.2%
国民收入使用额		607	935	1347	2451	2,975	3,356	3,684		
消费额		477	702	982	1621	1,888	2,195	2,519		
积累额		130	233	365	830	1,087	1,161	1,165		
积累率 (%)		21.4	24.9	27.1	33.9	36.5	34.6	31.6		

注：1. 带有“*”的数字为1950年的指标。

2. 国民收入使用额不等于国民收入总额，是由于进出口差额和统计误差的影响。

3. 1980年财政收入中，国内财政收入为1,042.2亿元，国外借款收入为43亿元。1980年财政支出中，国内财政支出为1139.7亿元，利用国外借款安排的基本建设拨款等为73亿元。

（3）促进科学、文教、卫生事业的发展和不断提高人民的物质文化生活水平

在发展生产的基础上，社会主义财政不断增加对科学、文教、医疗卫生事业的经费，增

加公共和住宅建设等消费事业的投资,提高职工工资水平,改善福利和抚恤救济措施,使社会主义科学和文教卫生事业繁荣发展,人民的物质和文化生活水平逐步提高。

全民所有制独立核算工业企业主要财务指标

表 1—2

项 目	单 位	1952年	1957年	1965年	1975年	1979年
固定资产原值	亿元	149.2	336.6	1,040.0	2,428.3	3,466.7
资金总额	亿元	147.1	331.8	1,037.3	2,569.0	3,487.6
固定资产净值	亿元	101.1	241.3	777.2	1,716.3	2,378.6
定额流动资金	亿元	46.0	90.5	260.1	852.7	1,109.0
利润和税金	亿元	37.4	115.1	309.2	582.7	864.4
利润	亿元	28.3	79.5	217.0	363.4	562.8
税金	亿元	9.1	35.6	92.2	219.3	301.6
每百元固定资产原值实现的利润	元	19.0	23.6	20.9	15.0	16.2
每百元资金实现的利润	元	19.2	24.0	20.9	14.1	16.1
每百元资金实现的利润和税金	元	25.4	34.7	29.8	22.7	24.8
每百元工业总产值实现的利润	元	14.2	17.1	21.3	14.2	15.8
每百元固定资产原值实现的产值	元	134.0	138.0	98.0	105.0	103.0
每百元产值占用的流动资金	元	23.1	19.4	25.5	33.4	31.0

第三节 社会主义财政资金分配与商品供应的综合平衡关系

社会主义财政资金分配(包括预算内与预算外资金和信贷资金分配)与商品供应(包括消费资料与生产资料供应)有着密切的关系。这也就是价值分配与价值实现的关系。如上所述,在社会主义社会中,社会生产的总产品一方面以价值形式由财政各个环节经过分配与再分配,分解成为企业单位、机关团体和居民的最终收入,这也就是全社会的货币购买力需求总量。另一方面,社会总产品以实物形式由国民经济物资供应和商业系统供给各企业单位、机关团体和居民用来满足他们不同的需要,用于补偿已消耗的生产资料,用于扩大再生产,用于进行基本建设,用于建立必要的后备,用于保证个人和社会消费,这也就是全社会能够满足货币购买力需求的物资资源。借助于货币与实物的商品交换运动,财政的价值分配,最终实现为实物,使社会主义再生产过程得以不断进行。显而易见,为了保证国民经济有计划按比例地顺利发展,财政资金的分配与商品供应,必须在财政与信贷资金的收入与支出相平衡以及生产资料与消费资料的资源与需要相平衡的基础上,互相适应,互相平衡,使货币购买力需求有可靠的物资保证,而生产出来的生产资料和消费资料,也有相应的货币购买力来吸收。这样,就能作到财尽其力,物尽其用。所以,社会主义财政资金的分配与商品供应运动,虽各有其相对的独立性,但它们两者之间又是互相制约,相辅相成,而紧密联系着的。

马克思揭示在商品形态的社会中,社会再生产过程价值形式的运动与使用价值形式的运动之间的相互制约关系时指出:“这个运动不仅是价值补偿,而且是物质补偿,因而既要受社会产品的价值组成部分相互之间的比例的制约,又要受它们的使用价值,它们的物质形式的制约。”因此,财政资金分配与商品供应的相互平衡,要求做到:

第一,财政资金分配与商品供应在价值总量上相互平衡。因为如果不平衡,当资金分配总额大于商品供应总值时,就会对商品供应造成压力,发生紧张状态。而当资金分配数额小于商品供应总值时,会因货币购买力不足,使商品滞销,影响正常流通,这对发展生产建设

和改善人民生活都是不利的。

第二，财政资金分配与商品供应不仅在价值总量上，而且在构成上也相互平衡。这也就是说，按作补偿基金以及积累基金与消费基金中用于购买生产资料部分的金额应与生产资料供应总值相平衡。同时，消费基金与积累基金中用于购买消费资料部分的金额应与消费资料供应总值相平衡。如果在构成上彼此之间不相适应，这时即使在价值总量上互相平衡，也会引起生产资料求过于供而消费资料供过于求或与此相反的现象，以致产生上述同样不良的后果。

第三，财政资金分配与商品供应不仅在价值总量上与构成上应相互平衡，而且在各地区范围内也必须相互平衡。对于生产资料供应，更要求具体到各部门、各企业与分配给各部门与企业的资金相适应。

在以上财政资金分配与商品供应的综合平衡关系中，商品供应是基础。根据量力而行的原则，可以拿出多少钱拨作居民个人和社会消费的需要，多少钱拨作增加流动资金和建立必要的后备，多少钱拨作基本建设投资，归根到底，取决于有多少和哪些消费资料可供满足个人和社会消费；有多少和哪些生产资料，除用以补偿生产消费的需要外，还有多少可用于扩大再生产和基本建设。通过对外贸易，可在物资种类方面调剂余缺。利用外资，可以引进一些必要的设备和先进技术。但是，它们都以具有一定的物资可供出口，换取外汇，以抵偿进口和对外资进行还本付息为前提条件。

为了做好综合平衡工作，中央和地方必须编制综合财政计划，把预算内资金和预算外资金、财政资金和信贷资金、国家资金与集体组织（人民公社等）资金以及外汇收支等统筹计划，并与国民经济生产资料和消费资料供应以及进口与出口贸易计划互相衔接起来。

第四节 铁路物资企业财务管理的基本任务和主要内容

以上我们阐明了社会主义财政一般理论问题，从而也就能了解铁路物资企业财务的本质、职能与作用。

在商品生产和商品交换、货币、价值、价格、成本等经济范畴继续发生作用的社会主义阶段，铁路物资企业进行物资供应业务，不仅采取实物的形式，而且采取价值的形式，表现为资金的不断循环运动，体现着铁路物资企业与有关各方面之间的一定的经济关系，这些经济关系是：

- （1）因领取拨款（建立和补充固定资产与流动资金等）和上缴缴款（上缴利润、基本折旧基金、管理费提成等）与上级物资管理部门之间的关于款项的转拨与转缴关系；
- （2）因缴纳税款与国家财政机关之间的缴款关系；
- （3）因办理存款、借款和结算业务与国家银行之间的货币收付关系；
- （4）因购入物资与供货企业之间的应付帐款的清算关系；
- （5）因发出物资与铁路系统内部各用料单位之间的应收帐款的清算关系；
- （6）因调拨物资和垫付款项，铁路物资企业相互之间的应收和应付款项的清算关系；
- （7）实行厂内经济核算，在物资企业内部关于资金使用和费用支出等的内部经济核算关系；
- （8）与本企业职工关于应付工资及其他付款与扣款的货币收付关系；
- （9）因其他业务活动（如对外售料、托运物资、用电、用水等）与其他企业单位之间

的各种清算关系。

以上为进行物资供应业务而有计划地建立、分配和使用资金,在铁路物资企业与有关各方面之间以及在企业内部所发生的表现为价值形式的各种经济关系,就是铁路物资企业财务。

在铁路物资企业中,财务管理是企业管理的一个重要方面。它对保证物资供应业务的顺利进行起着重要的作用。

铁路物资企业财务的基本任务是,按照社会主义经济规律的要求,根据党的路线、方针、政策和国家规定的财经制度,正确处理企业内外诸方面的经济关系,管好用好各项资金,挖掘企业内部潜力,减少人力、物力和财力的耗费,以最少的资金占用和最低的费用水平,保证供应计划的顺利完成,并取得最优的经济效果。

其次,要加强财务监督,帮助企业不断改善经营管理,堵塞一切浪费和损失漏洞,防止和纠正违反财政纪律等不良现象。

在铁路物资企业中,财务款项的一收一支,与物资的计划申请、分配、订货、采购、加工、运输、收发、保管等业务直接有关。要有效地使用资金,节约业务费用,完成与超额完成供应任务,都要依靠参加供应过程各个环节的广大职工群众的积极劳动共同来实现。因此,要搞好企业财务管理工作,财务会计专职人员必须与广大职工群众密切结合起来,为完成同一的计划目标,共同奋斗,促使实现。

根据上述任务,铁路物资企业财务管理工作的主要内容是:

1. 财务计划编制工作 根据供应、采购与库存计划任务,对所需资金及其取得来源、费用支出、加成收入和利润指标等作出计划安排,经批准后作为指导与组织企业供应财务活动的行动计划。

2. 财务管理日常工作 在执行计划的财务管理日常工作中,主要有以下各项:

(1) 按计划并根据供应业务的实际需要,及时组织所需要的各项资金,按照规定用途,掌握使用;

(2) 组织固定资产的归口分级管理责任制度;

(3) 组织流动资金的分口定额管理;

(4) 组织业务费用的分部门管理;

(5) 及时办理各项应收款、应付款的结算;

(6) 办理现金的收付与保管工作;

(7) 其他财务管理日常工作。

3. 财务分析工作 检查计划的执行情况,查明影响计划完成的各种积极因素和消极因素,总结和巩固成功的经验,及时采取有力措施,克服工作中的薄弱环节,深入挖掘企业内部潜力,保证计划的良好实现。关于进行财务分析应遵循的基本原则和可以运用的一些经济分析方法,在下节中予以说明。

第五节 财务分析的指导原则和经济分析方法

进行财务分析,应遵循以下各项基本原则:

(1) 以马克思主义辩证唯物论为指导。马克思主义的辩证唯物论是无产阶级的世界观和方法论,是正确观察和分析事物的思想武器。运用这一思想武器作为进行财务分析的指导,就能坚持无产阶级立场,观点正确,方法对头,洞察事物的本质,明辨是非,对工作的

成就与缺点，得出正确的结论。

(2) 以党的路线、方针、政策为衡量工作的标准。党的路线、方针、政策是根据马克思列宁主义理论，结合一定时期的政治经济形势和提出的任务而制定的，是我们进行各项工作的指南。对于供应财务工作的评价，也必须以是否贯彻执行了党的政策，是否与党的路线、方针、政策相符合，作为衡量的标准。

(3) 进行供应财务工作分析，还必须从实际出发，根据具体情况，进行具体分析。必须在对具体资料的分析研究中引出结论，不能主观推测，先有结论，然后再找数据，找情况，来证明这个结论。为了充分占有资料，除了依靠计划资料和业务、会计和统计核算资料外，还必须经常做好调查研究工作，充分掌握情况，才能发现问题，并得出解决问题的正确答案。

(4) 进行供应财务工作分析，还必须组织广大职工参加，发扬民主，展开讨论，充分发挥他们的积极性。

在进行供应财务工作分析时，除应遵循上述基本原则外，需要运用一些经济分析方法，用以确定计划完成程度，揭露先进与落后情况，查明影响计划完成的各种因素和它们之间的相互关系与影响程度，等等。一般常用的经济分析方法有以下多种：

1. 分组法 分组法就是把所研究的总体，按照一定的标志划分为性质相同的各组。利用分组法，可以研究供应财务工作的大量现象中所存在的各种类型的特点、各类型之间的区别和相互关系，还可以研究总体的结构。分组法常用来研究同类大量现象的差别情况，把先进与落后事物区分开来，以便总结和推广先进经验和消除落后现象。

2. 比较法 比较法是最基本的分析方法。比较法把供应财务工作的一些现象联系起来进行对比分析，以说明这些现象的实质，现象之间的内部关系以及现象的发展变化情况。进行对比分析，可根据分析研究的目的和要求，采用下列各种相对数：

(1) 计划完成程度相对数，是指某种现象的指标实际完成数与同期计划数之比，用来检查计划执行情况，并分析完成计划或未完成计划的原因，肯定成绩，总结经验，找出差距，查明问题，改进工作。计划完成程度相对数的基本计算公式为：

$$\text{计划完成程度指标} = \frac{\text{实际完成数}}{\text{计划任务数}} \times 100\%$$

在进行计划完成情况分析时，除计算相对数指标外，还可将实际完成数与计划数相减，求得超额完成或未完成计划的绝对数。这样能更鲜明地说明问题。

(2) 结构相对数，是在分组法的基础上，以总体的各组与总体之比，也就是部分与全体之比，以说明各个部分在总体中所占的比重和所起的作用。通过对事物内部构成情况的分析，还可以深入认识事物的特点和性质。结构相对数的计算公式如下：

$$\text{结构相对指标} = \frac{\text{各组总量}}{\text{总体总量}} \times 100\%$$

(3) 同类比较相对数，是指同一时期内两个同类现象的数值之比（如以本企业某种产品的原材料单位消耗量实际完成指标与同行业达到的指标进行比较），以说明它们之间的差距。类比相对数的计算公式如下：

$$\text{类比相对指标} = \frac{\text{本企业同类现象的水平}}{\text{同行业某一现象的水平}} \times 100\%$$

(4) 利用程度相对数，是指某一事物的实际利用数字与其可能利用数字之比，以分析

人力、物力的利用情况，促进人力、材料和设备的有效与节约使用，不断提高它们的利用率。利用程度指标的计算公式如下：

$$\text{利用程度指标} = \frac{\text{实际利用数}}{\text{可能利用数}} \times 100\%$$

(5) 强度相对数，是指两种性质不同而又有联系的两个数值之比，以说明现象的强度、密度和普遍程度。例如，在铁路物资企业中，以供应业务用固定资产与生产工人人数相对比，说明固定资产的装备程度。又如以供应业务成果与生产条件（如资金占用、劳动耗费等）相对比，以计算各种效率指标，等等。强度相对数，一般是用由指标的分子和分母原有的计量单位所组成的复合单位表示。

在采用比较法时，必须注意下列运用原则：其一，指标应具有可比性。如果比较的两个指标在内容结构或估价上不一致，就必须先作相应的调整和换算，然后才能进行比较。此外，被比较的两个指标又必须在时间上是可比的，如不能把月度指标与季度或年度指标相比较，必须是在时间上口径相互一致。其二，相对数指标要和总量指标结合起来运用。相对数指标比总量指标可以揭示现象的相互联系和对比关系。但是，相对数指标把现象的绝对水平抽象化，掩盖了现象间绝对量上的差别。如果只看相对数指标，而不顾总量指标，容易产生片面的、甚至不正确的认识。因此在许多场合，利用相对数指标进行财务分析时，必须兼顾这个相对数指标背后的绝对水平，并结合起来运用，才能全面认识被研究的现象和过程。例如，在分析不同物资企业供应计划完成情况时，要联系它们的供应任务计划指标。从计划完成程度指标来看，如果都是超额完成1%，但是甲企业的季度供应计划任务为3,000,000元，而乙企业的季度供应计划任务为600,000元，则甲企业超额完成1%的供应任务相当于乙企业超额量的5倍，它们的经济意义就不完全一样。其三，相对数指标要和绝对差距结合起来运用。将相对数指标的分子指标和分母指标之间的差额结合起来分析，能更具体地显示现象对比的绝对差距。例如，进行计划完成情况分析时，除计算计划完成程度相对数指标外，还可以将实际完成数与计划数相减，以具体说明超额或未完成计划的绝对数量，并进一步分析如果超额完成计划任务可能获得的绝对节约效果。

3. 动态分析法 动态分析法是对同一现象在不同时期或不同时间上的各项数值，编制动态数列，进行对比分析，以揭示现象发展变化的方向、速度及其规律性。

动态数列可由总量指标、相对指标或平均指标构成。其中，总量指标动态数列是基本的，相对指标和平均指标动态数列则是总量指标动态数列的派生。

总量指标动态数列按照指标性质的不同，分为时期动态数列和时点动态数列两种。时期动态数列简称时期数列，是由说明某种现象在一定时期内发展过程的结果和总量指标所组成的动态数列。数列中的各项数值可以相加，以求得在相应扩大了时期内的总量指标。时点动态数列简称时点数列，是由反映某种现象在一定时点上的状态或发展水平的指标所组成的动态数列。时点数列中的各项数值相加，毫无意义，相加后的数值不能说明任何内容。

动态分析指标有：动态水平指标和动态速度指标两大类。

动态水平指标是表明现象在某一时期内，或某一时点上发展变化的水平。它包括发展水平，增长量与平均发展水平等指标。

动态速度指标是表明现象在各个时期或各个时点之间发展变化的程度。它包括发展速度，增长速度，平均发展速度和平均增长速度等指标。

水平指标是速度指标的基础，速度指标是水平指标进一步加工分析的结果。

(1) 发展水平 发展水平又称发展量, 就是动态数列中的每一项具体的指标数值。它反映社会经济现象在不同时期的规模水平。

动态数列的第一项发展水平指标叫最初水平, 最后一项叫最末水平。在动态对比时, 作为对比基础时期的水平, 叫基期水平; 所要分析的时期的水平, 叫报告期水平或计算期水平。这些作为不同时期的发展水平, 并不是固定不变的, 而是随着研究目的和对时期要求的改变而改变。

(2) 增长量 增长量是说明现象在一定时期内增加的绝对量。由报告期水平 (a_1) 与基期水平 (a_0) 之差求得, 即:

$$\text{增长量} = a_1 - a_0$$

当报告期水平大于基期水平, 即现象水平增长时, 表现为正值; 反之, 现象水平下降时, 表现为负值。

由于选择的基期不同, 增长量又分逐期增长量与累积增长量两种。逐期增长量是报告期水平减去前一期水平的差额, 说明现象逐期增加的数量; 累积增长量则是报告期水平和某一固定期水平相减的差额, 说明一定时期内的总增长量。不难看出: 累积增长量等于各个逐期增长量的总和; 而相邻两期累积增长量的差额也等于相应时期的逐期增长量。

(3) 平均发展水平 平均发展水平是指现象在不同时期的发展水平指标的平均数, 称为序时平均数。它从动态上说明现象在某一时期内发展的一般水平。

由总量指标构成的时期数列的序时平均数, 可按下列公式进行计算 (假定各时期的发展水平指标为 $a_1, a_2, a_3, \dots, a_n$, n 代表项数, $\bar{a}$ 代表序时平均数):

$$\bar{a} = \frac{a_1 + a_2 + a_3 + \dots + a_n}{n} = \frac{\sum a}{n}$$

计算由总量指标构成的时点数列的序时平均数, 一般假定现象在相隔时期内是均匀变动的。在时期间隔相等的情况下, 可按以下公式计算其序时平均数:

$$\bar{a} = \frac{\frac{a_1}{2} + a_2 + a_3 + \dots + \frac{a_n}{2}}{n-1}$$

如果时间间隔不相等, 则用不同的时间间隔 (f) 作为权数, 进行加权计算。计算公式如下:

$$\bar{a} = \frac{\frac{a_1 + a_2}{2} \times f_1 + \frac{a_2 + a_3}{2} \times f_2 + \dots + \frac{a_{n-1} + a_n}{2} \times f_{n-1}}{f_1 + f_2 + \dots + f_{n-1}}$$

由相对指标或平均指标动态数列计算序时平均数, 不能直接进行平均计算, 应分别求出相对指标或平均指标动态数列的分子和分母的平均数, 然后再进行对比, 求得序时平均数。

(4) 发展速度 发展速度是以相对形式表示的动态指标。是两个不同时期发展水平指标对比的结果, 它主要说明报告期水平已发展到基期水平的若干倍或百分之几。发展速度的算式如下:

$$\text{发展速度} = \frac{a_1}{a_0}$$

发展速度由于对比的时期不同, 分定基发展速度和环比发展速度两种。定基发展速度是报告期水平与某一固定期水平之比, 它说明社会经济现象在一个较长时间内的变动情况, 所以又称发展总速度。环比发展速度是各期水平与前一期水平的对比, 它表明报告期水平对比前一期水平的逐期发展变动情况。这两种发展速度的计算公式如下:

定基发展速度: $\frac{a_1}{a_0}, \frac{a_2}{a_0}, \dots, \frac{a_{n-1}}{a_0}, \frac{a_n}{a_0}$

环比发展速度: $\frac{a_1}{a_0}, \frac{a_2}{a_1}, \dots, \frac{a_{n-1}}{a_{n-2}}, \frac{a_n}{a_{n-1}}$

(式中: $a_0, a_1, a_2, \dots, a_{n-2}, a_{n-1}, a_n$ 代表数列中各个时期的发展水平, a_0 为固定基期水平, a_n 为最末期水平, 其余为中间各期水平。)

以上各项环比发展速度的连乘积, 等于相应的定基发展速度。即:

$$\frac{a_1}{a_0} \times \frac{a_2}{a_1} \times \dots \times \frac{a_{n-1}}{a_{n-2}} \times \frac{a_n}{a_{n-1}} = \frac{a_n}{a_0}$$

反过来, 两个相邻时期定基发展速度的对比, 等于相应的环比发展速度。即:

$$\frac{\frac{a_2}{a_0}}{\frac{a_1}{a_0}} = \frac{a_2}{a_1}, \quad \frac{\frac{a_n}{a_0}}{\frac{a_{n-1}}{a_0}} = \frac{a_n}{a_{n-1}}$$

(5) 增长速度 增长速度是反映现象增长程度的相对指标。由增长量与基期水平对比求得。算式如下:

$$\text{增长速度} = \frac{a_1 - a_0}{a_0} = \frac{a_1}{a_0} - 1$$

这也就是说:

$$\text{增长速度} = \text{发展速度} - 1$$

发展速度和增长速度所说明的内容是不同的。发展速度说明报告期水平比基期水平发展到多少倍或百分之几; 增长速度则是说明报告期水平增加了多少倍或百分之几。当发展速度大于 1 时, 增长速度为正值, 表示现象的增长程度; 当发展速度小于 1 时, 增长速度为负值, 表示现象的降低程度。

增长速度与发展速度一样, 由于所采用的基期不同, 分定基增长速度与环比增长速度两种。定基增长速度由累积增长量与基期水平对比求得。算式如下:

$$\text{定基增长速度} = \frac{a_n - a_0}{a_0} = \frac{a_n}{a_0} - 1 = \text{定基发展速度} - 1$$

定基增长速度表明现象在较长时期内总的增长程度 (即比基期水平增加了多少倍或百分之几)。

环比增长速度由逐期增长量与上一期水平对比求得。算式如下:

$$\text{环比增长速度} = \frac{a_1 - a_0}{a_0} = \frac{a_1}{a_0} - 1 = \text{环比发展速度} - 1$$

环比增长速度表明现象逐期的增长程度。

(6) 平均发展速度和平均增长速度 平均发展速度就是各个时期环比发展速度的平均数。它说明现象在一个较长时间内的平均发展程度。

设 $x_1, x_2, x_3, \dots, x_n$ 代表各时期环比发展速度。

$$x_1 = \frac{a_1}{a_0}, x_2 = \frac{a_2}{a_1}, x_3 = \frac{a_3}{a_2}, \dots, x_n = \frac{a_n}{a_{n-1}}$$

则其平均发展速度 ($\bar{x}$) 为:

$$\bar{x} = \sqrt[n]{x_1 \cdot x_2 \cdot x_3 \cdots x_n} = \sqrt[n]{\frac{a_1}{a_0} \cdot \frac{a_2}{a_1} \cdot \frac{a_3}{a_2} \cdots \frac{a_n}{a_{n-1}}} = \sqrt[n]{\frac{a_n}{a_0}}$$

从以上这个计算公式来看, 第一个部分说明平均发展速度决定于各个时期环比发展速度, 随着其发展速度的大小而转移。但第二个部分表明平均发展速度主要取决于最末水平