



0123456789

ITI
GONGYEQIYE
CAIWUGUANLI

集体工业企业 财务管理

6.72

辽宁人民出版社

B221/07

86
F406.72
78
3

集体工业企业财务管理

伊文田 李香圃主编

王文元 总纂

辽宁人民出版社

一九八六年·沈阳



310504

集体工业企业财务管理
Jiti Gongye Qiye Caiwu Guanli

伊文田 主 编
李香圃
王文元 总 纂

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳市第二印刷厂印刷

字数: 130,000

开本: 787×1092 $\frac{1}{2}$

印张: 6 $\frac{1}{2}$

印数: 1—14,900

1986年4月第1版

1986年4月第1次印刷

责任编辑: 刘万庆

责任校对: 姚喜荣

封面设计: 周咏红

统一书号: 4090·170

定价: 0.90元

前 言

集体经济是社会主义经济的重要组成部分，许多领域的生产建设事业都可以依靠集体企业来办。因此，它在国民经济中占有很重要的地位。要满足人民生活需要，在本世纪末使我国人民达到小康水平，都离不开集体经济的发展。为了搞好集体工业企业的生产经营管理，加快信息反馈和信息传递，认真执行统一核算、自负盈亏的方针，加强财务管理，取得最好的经济效益，我们在辽宁大学经济管理学院院长、副教授王文元同志组织下，编写了《集体工业企业财务管理》一书。本书从集体工业企业特点出发，结合党对集体经济的方针、政策和实际情况，对集体工业企业财务管理的各项工作做了比较全面阐述。

本书第一章、第八章由伊文田同志执笔，第三章、第六章由李香圃同志执笔，第四章、第七章由牛葆蔚同志执笔，第二章、第五章由何素芝同志执笔；由伊文田、李香圃同志主编；由王文元副教授总纂。

由于我们的水平有限，时间仓促，调查研究不够，不当之处在所难免，希望广大读者批评指正。

编 者

1984年10月

目 录

第一章 集体工业企业财务管理概论.....	1
第一节 什么是财务管理.....	3
第二节 财务管理的基本内容和任务.....	11
第三节 财务管理的方法.....	14
第二章 固定资金的管理.....	17
第一节 固定资金的特点和管理要求.....	17
第二节 固定资产需用量的确定.....	21
第三节 固定资产折旧计划的编制.....	29
第四节 固定资产的日常管理.....	36
第三章 流动资金的管理.....	41
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	41
第二节 流动资金定额的核定.....	44
第三节 流动资金计划的编制.....	63
第四节 流动资金的日常管理.....	73
第四章 产品成本的管理.....	79
第一节 产品成本管理的意义与要求.....	79
第二节 成本计划的编制.....	93
第三节 产品成本的日常管理.....	114
第五章 销售收入和盈利的管理.....	122
第一节 产品销售收入的管理.....	122
第二节 企业盈利的管理.....	127
第六章 专用基金的管理.....	152

第一节	专用基金的构成及管理要求.....	152
第二节	专用基金的管理.....	153
第七章	财务收支的管理.....	159
第一节	财务收支总计划.....	159
第二节	月度财务收支计划.....	168
第三节	财务收支的日常管理.....	177
第八章	集体企业经济责任制的管理.....	182
第一节	集体企业经济责任制的概述.....	182
第二节	经营承包制的几种形式.....	186
第三节	经营承包制的管理.....	190

第一章 集体工业企业财务管理概论

城镇集体所有制工业在国民经济中占有重要地位，是全民所有制工业的有力助手。在我国社会主义现代化建设中，积极发展集体工业，充分发挥它的积极作用，对于加快四个现代化的进程，满足人民物质和文化生活的需要，具有重要意义。

长期以来，城镇集体经济发展缓慢，很重要一个原因，是受“左”的思想影响，在组织领导、分配制度等方面，照搬国营经济的管理模式，对集体企业自身的特点考虑不够，企业吃国家的“大锅饭”，职工吃企业的“大锅饭”，平均主义严重；企业的重大问题不是由职工民主商定。这些做法影响了集体企业的活动，压抑了职工的积极性。因此，按照集体经济固有的特点和本身的发展规律，进行整顿和改革，势在必行。

整顿和改革集体企业头一个重要内容，就是还权给集体企业。集体企业是劳动群众自己开办的。它同国营企业的根本区别，就在于企业的一切财产都是属于职工集体所有。从这样的性质和特点出发，集体企业只要遵守国家的政策法规，接受国家的计划指导，那么企业的一切经济活动，包括生产经营方针的确定、自有资金的使用、原材料采购、产品销售、劳动报酬、职工福利待遇、以及职工的录用与奖惩、干部的选举和罢免，都应由企业自己作主。所谓还权，就是

把过去上级领导部门不应集中或集中过分的权力还给集体企业，使之真正成为责、权、利统一，充满活力的经营单位。

整顿和改革集体经济的第二个重要内容，是在分配方面打破“大锅饭”，实行按劳分配。近几年，集体企业普遍贯彻自负盈亏的原则，对于克服两个“大锅饭”、平均主义，起到很好的作用，应该继续贯彻执行。根据一些企业的经验，在企业内部解决吃“大锅饭”问题，主要应从改革工资形式入手。要把固定工资形式改为活的报酬，把固定的福利待遇改为活的福利待遇。应该使每个职工的所得，随着个人劳动成果的多少和企业经营的好坏，有升有降。其形式可以多种多样，目前应大力推广经营承包责任制，也可以搞计件工资、浮动工资等。盈利企业年终应有适当分红。（包括股金分红和劳动分红）。要根据自己的企业特点和条件来确定适当的分配形式和分配办法，无论哪种办法，都要处理好国家、集体、个人三者利益关系，在国家多收、集体多留的条件下，个人可以多得。

整顿和改革集体经济的另一个重要内容，是切实恢复集体经济的民主管理。集体企业的最高决策机构，是职工大会或职工代表大会。企业内部的一切重大问题，都应由职工民主讨论决定。民主办厂是勤俭办厂的前提条件；勤俭办厂是民主办厂的中心内容。因此，要发扬勤俭办企业的优良传统，必须从民主办厂、调动职工的积极性做起。

集体企业的财务管理，必须遵循党的方针政策的要求，具体地说，就是要按照上述整顿与改革的三个方面来进行。要在国家计划指导下，多生产适销对路的产品，满足日益增长的社会需要；要勤俭办厂，合理地使用人力和物力，实现增产增收，对企业再生产过程中客观存在的资金运动，进行

科学的管理，更好地发挥财务管理的作用。

第一节 什么是财务管理

集体工业企业的再生产过程中的资金运动，体现着各方面的经济关系，有它一定的规律性。根据企业资金运动的规律，正确组织好财务活动，处理各方面财务关系，为发展生产和提高经济效益服务，就是集体工业企业的财务管理。

集体工业企业的资金运动有它自己的特点。在资金筹集方面，其主要来源是集体企业自筹和主管部门（上级联社）的借款和拨款，国家扶持是次要的；在资金运用和分配方面，集体企业实现利润后按以下步骤进行分配：即缴纳所得税前扣除（1）归还专用借款，（2）留给企业的“三废”产品净利润，（3）提取企业基金，（4）支付投资单位联营税前利润，（5）免征所得税的增长利润，（6）其他免税利润；还得加上收入联营企业税前利润和应计征所得税的其他收益，得出计税利润总额。根据计税利润总额，按照国家规定的税率，缴纳所得税；剩余部份按上级主管部门规定的比例，分为公积金50%，公益金30%，劳动分红15%。股金分红5%。但是，劳动分红不得超过两个月的基本工资。

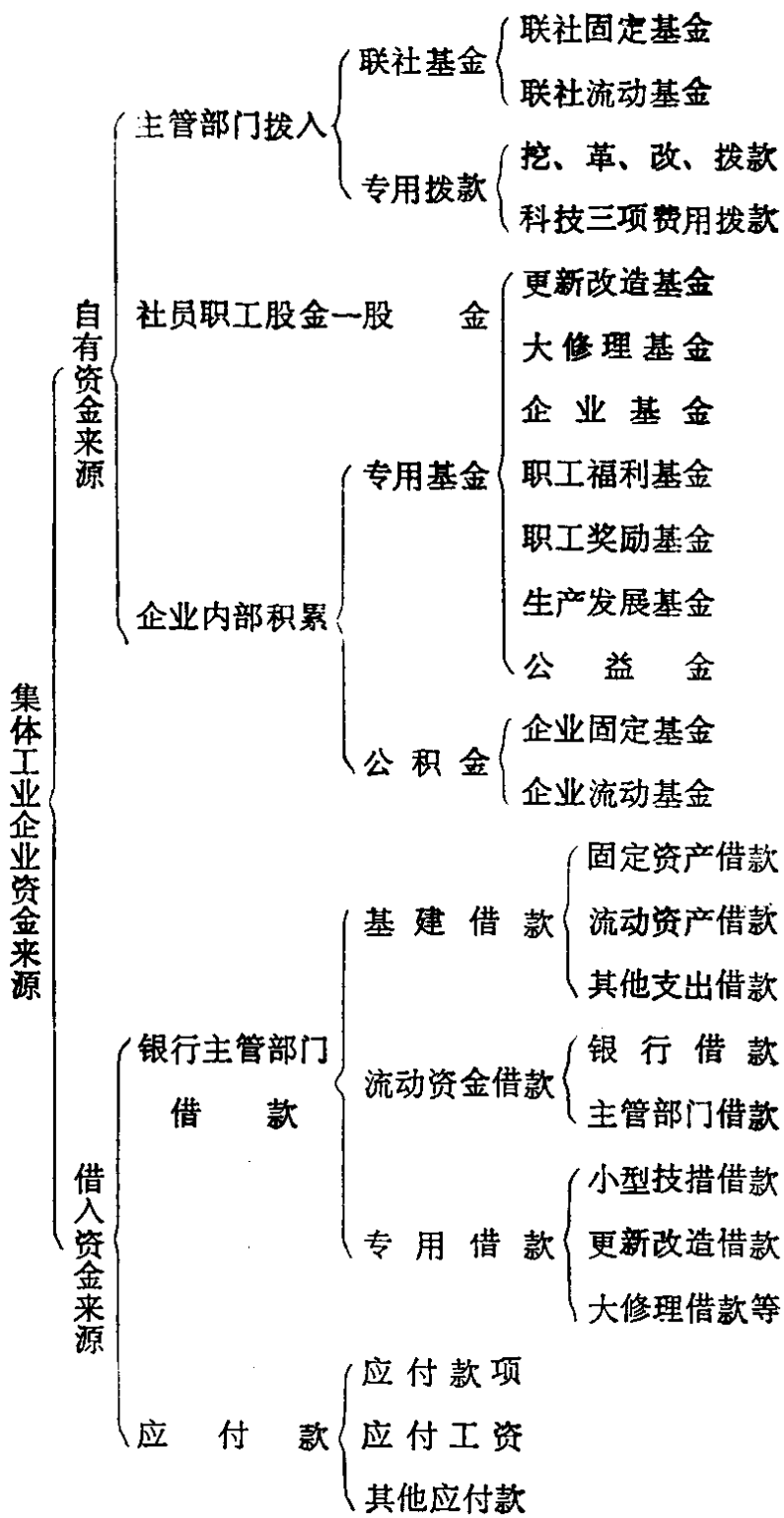
一、资金来源

集体工业企业的资金来源分为自有资金和借入资金两部分。如表1—1所示。

（一）自有资金

自有资金指集体企业长期持有、可以自行支配使用的资金。其中：

表1—1



1. 主管部门及有关部门拨入的资金：它分为“联社基金”（包括联社固定基金和联社流动基金）及“专用拨款”。

“联社基金”是指主管部门拨给企业的固定资产以及生产需要的流动资金等用于正常生产经营的资金。

“专用拨款”是指上级主管部门拨给企业的挖潜、革新、改造、科技三项费用等具有专门用途的资金。

2. 企业内部形成的资金有：内部积累的公积金以及用于固定资产更新改造的“更新改造资金”，用于固定资产大修理的“大修理基金”，用于职工福利、奖励的“职工福利基金”、“职工奖励基金”和用于集体福利设施的“公益金”等。这些资金都是按照党和国家对集体企业的有关方针、政策的规定和标准提取和留用的具有专门用途的资金。

公积金是集体企业内部形成的，从税后利润中提取的用于生产发展的积累资金。

3. 股金：是集体企业向社员、职工筹集的资金，是企业流动资金的组成部分。企业实行股金分红的制度应该兑现，不得以任何借口加以阻挠。

（二）借入资金

集体企业的借入资金是企业生产经营过程中，由银行借入、主管部门借入和临时占用外单位的款项而形成的资金。

1. 从主管部门及银行借入的又分为基建借款、流动资金借款和专用借款三种。

（1）基建借款：是实行基本建设贷款的企业由建设单位随同购建完成的财产转来的基本建设借款。包括用于购建的固定资产和购置为生产准备的劳动资料等流动资产，以及基建借款利息等其他各项支出的借款。

(2) “流动资金借款”：是集体企业为生产经营活动的需要向银行及主管部门借入的资金。

(3) “专用借款”：是集体企业为了专门用途向银行及有关部门借入的“小型技措借款”、“中短期设备借款”、“短期外汇借款”、“更新改造借款”和“大修理借款”等。

2. 应付款包括“应付款项”、“应付工资”和“专项应付款”等。

(1) “应付款项”：是指集体企业在经营过程中发生的应付未付和暂收的各种款项。包括：“应付购货款”、“应付合作事业基金”、“应付劳动分红”、“应交上级联社管理费”、“其他应付款”等。

(2) “应付工资”：是指集体企业支付给职工的劳动报酬。包括在工资总额内的各种工资、奖金、津贴等。

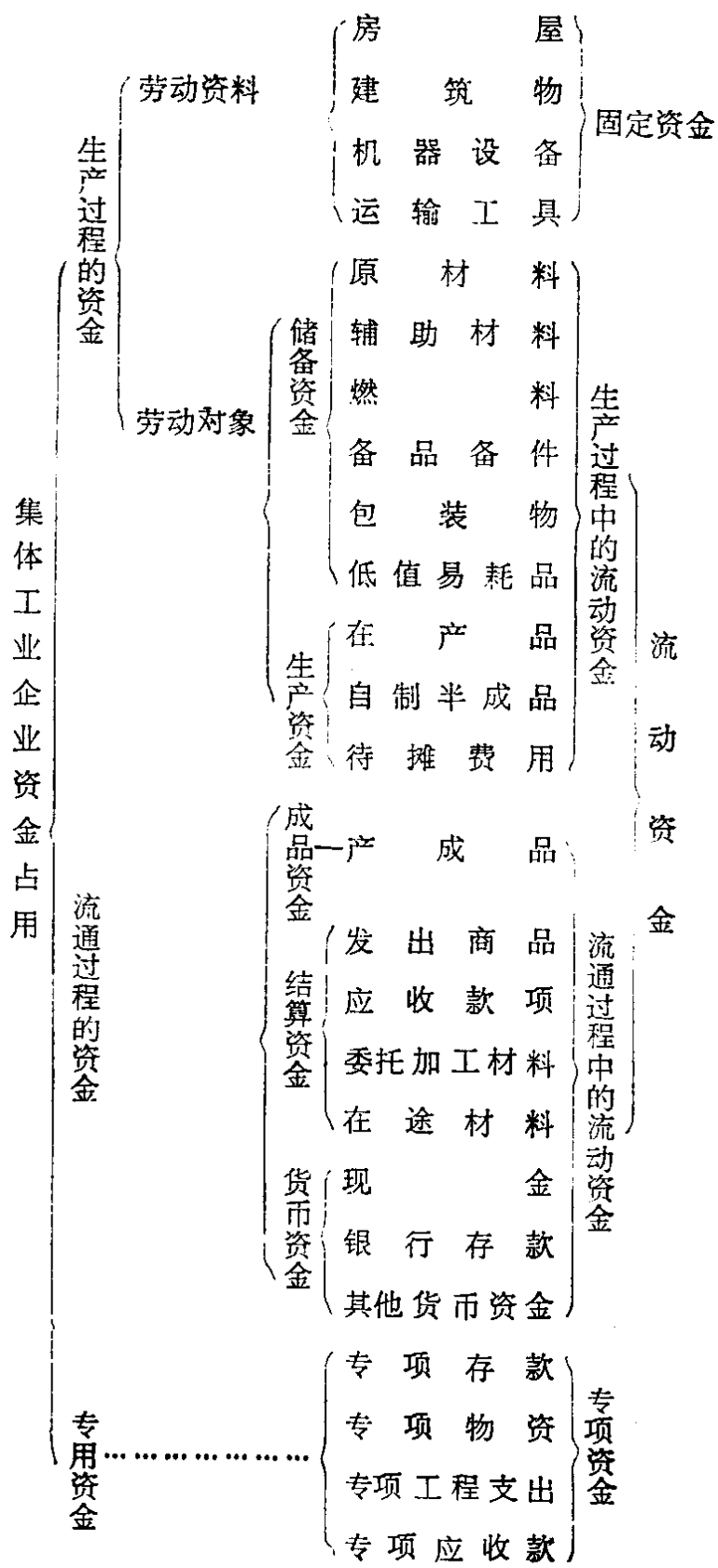
(3) “专项应付款”：是指企业的专项资金对外发生的各种应付和暂收款项，如专项物资购入的应付款，应付承包单位工程款，应付运输费等。

集体工业企业的资金，在经营过程中，还会退出生产经营过程，不再继续参加企业的资金周转。如基建借款、流动资金借款、技措借款的偿还，以及税金、管理费、合作事业基金的上缴，固定资产的调出及报废，都会引起投入集体工业企业的资金减少。

二、资金占用

集体工业企业的资金占用，主要用于生产经营过程和专用资金等方面。如表1—2所示。

表1--2



(一) 生产经营资金占用

生产经营资金占用是集体工业企业的资金，为了进行生产活动而占用在固定基金和流动基金两个方面。

固定基金占用：是占用在主要劳动资料方面的资金。这部分资金从实物形态上看，能够在较长时期中保持其原有实物形态。从使用价值看，能够在若干生产周期里发挥作用。它们的价值随同磨损而一部分一部分地转移到产品的成本中去，构成产品生产耗费和产品价值的组成部分，当产品销售之后，这部分固定资金就变为流动资金。

流动基金占用：是在材料、低值易耗品、在产品 and 自制半成品、待摊费用、产成品、货币资金以及各种应收、暂付款等流动资产方面所占用的资金。这部分资金在生产经营活动中不断地改变形态，它的价值是随着生产经营活动而不断地循环周转的。因此，这部分资金称为流动资金。

流动资金在再生产的不同阶段上，其占用形态也各不相同。

1. 储备资金：是为进行生产而储备的各种原材料、辅助材料、燃料……等所占用的资金。

2. 生产资金：是生产过程中尚未最后加工完成的在产品 and 自制半成品、待摊费用等所占用的资金。

3. 成品资金：是企业已生产完成并经验收合格入库的产成品所占用的资金。

4. 货币资金：是以货币形态所占用的资金。如库存现金、银行存款以及其他货币资金。

5. 结算资金：是在结算过程中所发生的各种应收、暂付款项所占用的资金。

(二) 专用资金占用

集体工业企业按照规定提取或留用的专用资金，应当按规定的用途使用，并根据专款专用的原则在银行专户存储。专用资金占用，是按照规定用途已经使用和准备使用而专户存储在银行里的资金。包括：

1. 专项存款：是存在银行的各种专用款项所占用的资金。

2. 专项物资：是为专项工程储备的专用材料和设备所占用的资金。

3. 专项工程支出：是为进行各种专项工程所发生的实际支出。如设备更新、技术改造工程，大修理工程，挖、革、改、拨款工程，科技三项费用拨款工程，小型技措贷款工程，以及引进设备工程等所占用的资金。

4. 专项应收款：是专项资金对外发生的各种应收和暂付款项所占用的资金。

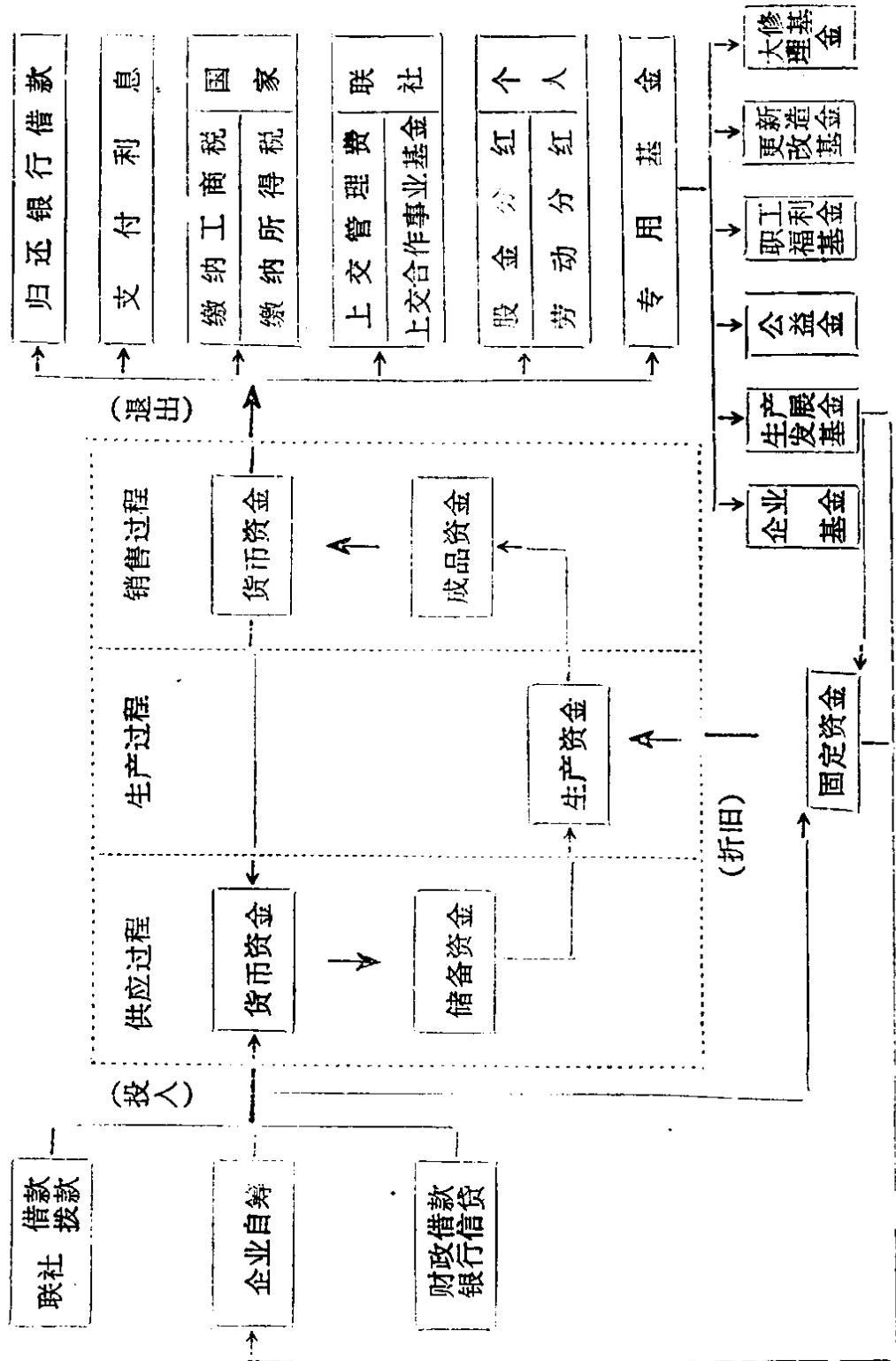
企业的生产经营活动是借助于资金的运动来实现的。在生产过程中，货币资金要经过储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态，再转化为货币资金形态，周而复始地进行循环运动。在正常情况下，每经过一次循环，货币资金就会发生增殖。集体工业企业的资金运动情况如下（见表1—3）：

从表1—3中可以看出，集体工业企业的经营资金运动，表现出集体企业同各方面所发生的经济关系。这种关系也叫财务关系，概括起来是：

第一，企业与国家之间的关系。主要是国家为了扶持集体所有制工业企业的发展而给予的贷款以及专项拨款；企业到期归还的贷款和应支付的利息；企业上缴给国家的工商税和所得税等。

表1—3

集体工业企业经营资金运动



第二，企业与主管部门之间的关系。企业的主管部门（上级联社）对企业的拨款与贷款，企业归还贷款，企业向主管部门上交管理费和合作事业基金等。

第三，企业与企业之间的关系。集体企业与国营企业以及集体企业之间都应当贯彻等价交换的原则，任何企业和部门都不准以任何借口平调集体企业的资财，企业之间互相提供产品或劳务必须按价结算。

第四，企业内部各单位之间的关系。即企业内部生产和基本建设、福利事业等部门互相之间的内部资金结算的关系。在实行全面经济核算制的情况下，企业的供、产、销各个部门也都要实行计价结算。

第五，企业与职工之间的关系。集体工业企业实行各尽所能、按劳分配的社会主义分配原则，以货币支付给职工劳动报酬（如工资、津贴、奖金等）而发生的结算关系。

第二节 财务管理的基本内容和任务

一、财务管理的基本内容

集体工业企业财务管理是企业管理的一个重要组成部分。它是利用货币形式对集体企业生产经营全过程进行的综合性管理。主要内容有：资金管理、成本管理、销售收入和企业税后净利润（企业纯收入）的管理等等。

资金管理包括固定资金、流动资金、专项资金的管理，也就是对集体工业资金的筹集和运用的管理；成本管理是企业加强经济核算，降低产品成本，提高经济效益的重要手段，是努力降低产品消耗，减少费用支出，控制产品成本的