

粮食企业财务管理

理论与实践

余衡平 编著



江苏人民出版社

F717.5

17

6

粮食企业财务管理

理论与实践

余浙平 编著

江苏人民出版社



B 121738

粮食企业财务管理理论与实践

余新平 编著

江苏人民出版社出版发行

江苏新华书店经销 南京粮食经济学院印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32 印张6 字数150,000

1990年7月第1版 1990年7月第1次印刷

印数 1—3000册

ISBN 7-214-00382-1

F.50

定价2.90元

江苏人民出版社印刷。发行错误可随时向承印厂调换。

序

这本书是由南京粮食经济学院会计学系财务分析教研室副主任余新平同志编著的。作者在高等财经院校从事粮食企业财务管理的教学和科研工作，成绩斐然；曾撰写多篇有较高价值的学术论文、在全国性粮食经济、财务会计刊物上发表，得到好评；有的还获得中国粮食财会研究会1990年优秀论文一等奖。现在他把教学中的心得，学术研究的成果，并综合当代粮食财务管理改革方面的各种论点，有效地结合起来，编著出版《粮食企业财务管理理论与实践》一书，这是他多年辛勤钻研的结晶。作为与他曾同事共同任教相同课程和科研工作的我，首先要对他的这个成果表示衷心祝贺。

粮食企业财务管理是粮食经济管理的重要组成部分。党的十一届三中全会以来，经济体制改革，尤其是粮食流通体制改革向粮食企业财务管理提出了新的课题、新的要求，并推动着粮食企业财务管理的改革，促进了粮食企业财务管理理论与实践的完善和发展。《粮食企业财务管理理论与实践》一书，较全面地反映了粮食企业财务管理改革中的一些理论和实践问题，并对其中一些重要的理论和实践问题进行了有益的探讨，对当前粮食企业财务管理的改革有助益。该书内容丰富，观点新颖，并富于改革、创新精神，是一本良好的教学辅助材料和学习参考资料。鉴于此书将会在教学和财会业务工作中起到积极的作用，故乐为向读者推荐。

联合国粮农组织顾问
南京粮食经济学院教授
中国粮食财务研究会常务理事 顾七斌
1990. 7. 5

前 言

近些年来，随着经济体制改革的不断深化，粮食企业财务管理的理论与实践有了很大的发展和变化。一方面，通过改革基本上破除了粮食企业财务管理上的“大锅饭”，初步形成了粮食财务分级管理，企业实行独立核算，自负盈亏的基本框架，改善了国家同企业的经济关系，调动了企业和职工经营管理的积极性，增强了企业自我发展和自我完善的能力；另一方面，由于粮食企业财务管理改革是一项复杂的系统工程，在粮食总需求大于总供给，粮食购销权高度集中，粮食价格购销倒挂，需要国家财政给予大量补贴，而国家财政又比较困难的条件下，仍然存在着许多理论和实践问题需要进一步研究探讨，加以改进和完善。

《粮食企业财务管理理论与实践》主要反映了党的十一届三中全会以来粮食财务管理改革中的一些理论和实践问题。它主要包括六个方面的内容，一是关于粮食企业财务管理基础理论的若干问题；二是关于粮食财务管理体制改革的若干理论和实践问题；三是关于粮食企业资金管理的若干理论和实践问题；四是关于粮食企业成本费用管理的若干理论和实践问题；五是关于粮食企业盈亏管理的若干理论和实践问题；六是关于粮食企业财务考核指标的若干理论和实践问题。本节既可用做粮食高、中等学校财会专业教学参考资料，亦可用做粮食财会部门职工干部自学材料；既可用作辅

助教教材进行粮食财务管理专题讲座，亦是在校学生和在职干部撰写论文的良好益友。

本书在编写过程中，除了引用本人近几年公开发表文章的一些内容以外，还参阅和引用了发表在有关粮食财会杂志上一些同志文章的观点，由于篇幅所限的原因，没有一一标明出处，这里谨向这些同志表示歉意和感谢。此外，鉴于时间仓促，加之水平有限，书中遗漏及错误之处在所难免，敬请读者和专家同仁不吝赐教。

余新平

1990年7月于南京粮食经济学院

目 录

第一章 粮食财务管理总论

- 第一节 财务管理概述…………… (1)
- 第二节 财务管理的几个基本理论问题…………… (6)
- 第三节 粮食财务管理存在的客观基础…………… (15)
- 第四节 财务管理与会计管理的关系…………… (24)

第二章 粮食财务管理体制

- 第一节 财务管理体制概述…………… (32)
- 第二节 粮食财务管理体制改革…………… (38)
- 第三节 粮食财务管理体制的现状评价…………… (44)
- 第四节 粮食财务管理体制改革的困境…………… (52)
- 第五节 粮食财务管理体制改革的原则…………… (58)
- 第六节 粮食财务管理体制改革的出路…………… (64)

第三章 粮食企业资金管理

- 第一节 资金管理概述…………… (77)
- 第二节 关于资金的几个理论问题…………… (83)
- 第三节 固定资产管理的几个问题…………… (89)
- 第四节 流动资金管理的几个问题…………… (97)
- 第五节 粮食企业资金管理的几个问题…………… (100)

第四章 粮食企业成本费用管理

- 第一节 成本费用概述…………… (115)
- 第二节 成本费用的几个理论问题…………… (121)
- 第三节 粮食企业成本费用管理的几个问题… (125)

第五章 粮食政策性亏损补贴管理

- 第一节 粮食政策性亏损补贴概述…………… (134)
- 第二节 粮食政策性亏损补贴沿革…………… (139)
- 第三节 粮食政策性亏损补贴效应…………… (146)
- 第四节 粮食政策性亏损补贴的几个问题…… (155)
- 第五节 粮油超购加价款管理的几个问题…… (166)

第六章 粮食财务管理考核指标

- 第一节 财务管理考核指标概述…………… (172)
 - 第二节 资金考核指标的几个问题…………… (178)
 - 第三节 费用考核指标的几个问题…………… (187)
 - 第四节 成本考核指标的几个问题…………… (192)
 - 第五节 利润考核指标的几个问题…………… (197)
-

第一章 粮食财务管理总论

第一节 财务管理概述

财务是企业再生产过程中资金运动及其所体现的经济关系。财务管理是人们自觉地、主动地组织资金运动，协调经济关系。因此，财务管理包括三个层次的内容：

一、资金运动又称财务活动

在商品经济社会中，企业进行生产经营活动，必须具有一定数量的资金。随着企业的生产经营不断进行，资金也时刻不断的在周转运动，由于资金周转运动不断表现为增加和减少，消耗和增殖，不断的改变着自己的形态，因而资金运动也表现为频繁的筹集资金、运用资金、补偿资金和分配资金等。从商业企业看，企业在按规定的渠道，即从国家财政和银行或其他方面取得一定的经营资金，形成资金来源以后，必然要根据业务经营的需要，合理地加以分配和运用。其中用于购买商品的资金，因要伴随着商品运动，不断地从货币形态转化为商品形态，然后又从商品形态再转化为货币形态，其价值在流通过程中一次全部转入商品经营成本，并一次全部从商品销售收入中得到补偿；而用于建筑房屋、仓库等固定资产或购买包装物料用品的资金，虽然只表现为以

实物形态在一定时间内为商品流通服务，但它们的价值在流通过程中因要随着固定资产或各种物品的磨损程度，逐渐地以折旧或折损形式，摊入商品流通过费，构成另一部分商品成本，并从商品销售收入中得到补偿。商品销售价格除了补偿商品销售成本，还应当实现一定的利润，并且在国家、企业和个人之间进行分配；从工业企业看，企业取得资金后，用以购置生产资料，这样企业的资金就从货币资金形态转化为储备资金和固定资金，在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新的产品。生产耗费的价值，用货币形式表现就是生产费用，构成产品成本。它反映生产中已耗费的劳动对象和劳动手段的价值，以及劳动手段为自己劳动创造的价值。这样企业所耗费的固定资金和储备资金以及用于支付工资等方面的资金，先转化为生产资金，随着产品制造完成，再转化为成品资金。通过产品销售，产成品资金又转化为货币资金。企业取得的销售收入，除了补偿已耗费的生产品转移的价值，而且可以实现由于生产过程中所创造的价值大于对劳动者所支付的工资而形成资金的增殖，这就是企业的纯收入。企业纯收入也必须在国家、企业和个人之间进行分配。

二、资金关系又称财务关系

企业的资金运动除了表现资金的筹集、运用、补偿和分配的具体过程外，还体现着企业与各方面的经济关系，概括起来这些经济关系主要有以下几个方面：

- 1、企业与国家之间的财务关系。这种财务关系主要是指企业与国家财政、主管部门或国家银行之间的资金解拨款。

系。具体表现为国家财政向企业拨付流动资金和固定资金或拨补政策性亏损。企业向国家解缴税金，企业主管部门向所属企业转拨分配资金，企业向上级转缴资金。企业向银行借款、还款、存款、取款以及通过银行办理各种款项划拨结算，等等。企业与国家之间的财务关系，在性质上都属于资金的分配和再分配，直接体现着国家统一领导和企业相对独立经营的关系。

2、企业与企业的财务关系。这种财务关系集中表现为企业与其他全民或集体所有制企业单位以及个体经济之间的商品购销和提供劳务的货币结算关系。它在性质上属于按等价交换原则进行的商品交换关系。直接体现着国家统一领导下，国民经济各部门相互间的分工协作关系。

3、企业与消费者个人之间的财务关系。这种财务关系主要是企业向广大消费者个人提供商品和服务，广大消费者个人向企业支付商品或服务价款的结算关系。它在性质上同样属于商品的等价交换关系，并直接体现着社会主义按劳分配原则的最终实现。

4、企业与内部各部门之间的财务关系。这种财务关系主要表现为企业与内部各生产经营环节、车间部门、职能部门之间因资金分配和使用以及福利奖惩而形成的内部往来结算关系。它在性质上属于企业资金内部管理的权责关系，直接体现着企业内部集中统一领导与各职能部门之间分级管理的关系。

5、企业与职工个人之间的财务关系。这种财务关系主要表现为企业向职工支付工资、奖金、补贴以及提供福利设施；职工以企业主人的身份，积极为企业业务经营活动进行

劳动之间的关系。它在性质是属于按劳分配的关系，是根据职工提供的劳动数量和质量来分配劳动成果的一种方式，体现着国家和职工在经济利益上相互统一关系。

三、资金管理又称财务管理

企业再生产过程，是物质替换与价值补偿的交织过程，物质替换的中断，会引起资金运动的中断；资金运动的中断，也会引起物质替换的阻滞。不仅如此，资金在运动过程中，资金的分布及其运动不是任意的、无规律的，资金怎样分布于各存在形态及怎样实现顺畅的运动，是由生产和经营过程中物质变换的自身要求决定的，但是在实际过程中，资金运用不合比例，资金流通发生阻滞的情况也是经常发生的。因此，为了把资金运动与物资替换的运动统一起来，实现资金合理分布与有序运动，以达到经济地使用资金，不断降低成本，加速资金周转，提高经济效益，就必须对资金运动实施组织和控制即财务管理。在社会主义条件下，财务管理就是人们利用价值形式，按照党的方针政策和国家计划任务，有计划地组织企业资金运动，正确处理企业与各方面的财务关系，对企业生产经营活动的过程实施调节和控制的经济管理工作。具体说财务管理主要有以下几项内容：

1、进行财务预测。加强财务管理，提高企业经济效益，要求提高预见性，避免盲目性，这就要做好财务预测。财务预测就是根据有关财务的历史资料，依据现实条件，考虑发展趋势，运用一定的方法，对未来的财务情况和经营成果作出科学的预计。通过财务预测，提出各方面经营活动的目标，随之提出完成目标的相应措施，使企业的经营活动，

通过各项目标的实现，取得较好的效益。

2、编制财务计划。财务计划是财务预测所规定经营目标的系统化、具体化。通过编制财务计划，使各项财务指标之间密切衔接。财务计划是企业组织经营活动，检查经营活动效果的依据。企业经营活动的各项目标，通过财务计划下达于各部门，使各部门行动有方向，工作有压力，考核有依据，促使企业有计划地组织和使用资金，减少资金耗费，提高经济效益。

3、组织日常管理。财务的日常管理，也是财务管理工作中对生产经营活动实行有效控制的具体化。它是根据财经政策、企业经营决策和计划的要求，合理组织资金运动，正确处理企业同各方面的经济关系。加强企业财务的日常管理，有利于督促企业各部门能按照企业经营目标和财务计划要求进行生产经营，保证整个企业生产经营取得较好的经济效益。

4、开展财务分析。财务分析主要是依据实际资料，对照财务计划或前期实绩，按照党的方针政策，运用一定的技术方法，围绕说明企业财务指标，检查财务指标完成情况，分析影响计划指标完成的原因，分清生产经营各环节对完成指标应负的责任，揭露矛盾、找出差距，提出改进经营管理，提高企业财务管理和经营管理水平的措施。

应当指出财务管理是一个历史范畴，它产生于商品交换出现了货币之后。在商品经济条件下，由于商品具有使用价值和价值二重属性，商品生产者生产商品，只是为了取得商品的价值。商品只有通过交换，实现了使用价值，才能实现其价值。如果商品的价值不能实现，或者不能得到全部实

现，商品生产者就要发生损失，甚至不能继续进行再生产。因此，商品生产者的命运，就决定于成本的高低和能否及时销售出去，换回相当于其价值量的货币。于是，要搞好商品生产和流通，就不能不搞好财务管理，只有良好的财务管理，方能取得更大的利润和促进生产经营的发展。在社会主义条件下，由于还存在着商品生产和商品交换，社会产品仍然具有使用价值和价值二重属性，货币仍是组织国民经济的重要手段，价值规律还继续发生作用。这样，企业在生产领域和流通领域，不仅要通过实物数量和劳动时间组织核算和管理，而且还必须借助于价值形式进行核算和管理；在组织生产和交换时，也就存在着筹集、运用、补偿和分配资金的活动，从而构成了社会主义企业的财务活动。将来随着社会经济的发展，社会形态的更替，商品经济的消亡，财务管理作为依赖商品经济和货币而存在的历史范畴，也就必然地要退出历史舞台。

第二节 财务管理的几个基本理论问题

我国目前正处于社会主义初级阶段，生产力落后，商品经济不发达，人民日益增长的物质文化需要同落后的社会生产之间的矛盾突出。为了解决这个矛盾，就必须在社会主义公有制基础上，大力发展有计划的商品经济。财务管理是社会经济管理的基本环节，它必须与社会经济发展的历史阶段相适应。我们现有的一套财务管理的理论和方法，基本上是适应传统的财务管理体制而建立起来的，而传统的财务管理体制又是单纯强调计划经济的产物。因此，我国财务管理的

现状与社会主义建设发展的客观需要是很不适应的。这就迫切要求建立一个与社会主义初级阶段理论和实践相适应的财务管理理论和方法。

一、社会主义初级阶段财务管理的理论依据

建立社会主义初级阶段财务管理的一个关键问题，就是必须要确立一个正确的指导思想。处于初级阶段的社会主义经济是生产资料公有制基础上的有计划的商品经济，在这一经济条件下，社会再生产过程一方面表现为使用价值的生产、交换和分配过程，另一方面则表现为价值的形成、实现和分配过程。社会再生产过程的价值方面，在企业中就形成企业的资金运动过程，即资金的筹集、使用、补偿和分配等具体过程。党在十三大报告中所规划的社会主义初级阶段有计划商品经济新的经济运行机制主体轮廓是“国家调节市场，市场引导企业”，亦就是国家主要运用经济手段和法律手段，调节市场供求关系，创造适宜的经济和社会环境；企业在国家指导和市场价格信号的引导下，进行自主的经营决策。在这种经济运行机制条件下，企业的资金运动过程又体现以下特点：企业在服从国家宏观计划和管理的前提下，有权选择灵活多样的经济方式，有权安排自己的产、供、销活动，有权选择不同的资金渠道，有权拥有和支配自有资金，有权决定工资奖励方式，有权在国家允许的范围确定本企业的产品价格等。因此，社会主义公有制基础上有计划的商品经济，以及建立在此基础上的“国家调节市场，市场引导企业”的新经济运行机制，是建立我国社会主义初级阶段财务管理的理论依据。社会主义公有制基础上有计划的商品经

济决定了社会主义初级阶段财务管理的内涵，决定了社会主义初级阶段财务管理的本质特征；“国家调节市场，市场引导企业”的运行机制决定了社会主义初级阶段财务管理的外延，决定了社会主义初级阶段财务管理所包括的内容。

二、社会主义初级阶段财务管理的对象

确立社会主义初级阶段财务管理的对象是建立社会主义初级阶段财务管理学的重大理论问题。它关系到社会主义初级阶段财务管理学的独立性和完善性。长期以来，由于在实践中我们强调了高度集中的计划经济，企业财务管理实际上是国家行政机关的附属物，资金的取得、使用和分配，基本上是由国家事先规定好的，企业所要做的工作，不过是资金的上缴下拨，审核报销而已，企业实际上无财可理；在理论上我们混淆了财务管理与会计管理的对象的区别，认为财务管理与会计管理都是以企业生产经营过程中的资金运动作为自己的管理对象，从而使财务管理学的学科独立性和理论系统性受到很大的影响。当前，广泛而深入进行着的经济体制改革，正从根本上否定着原有的经济管理模式，包括财务管理模式，这就要求我们对财务管理的对象进行重新认识。如何认识社会主义初级阶段的财务管理对象，其关键问题是理顺财务管理与会计管理的关系。一般系统论表明，系统是物质、能量和信息三要素构成的。这三要素在系统控制中所处的地位和层次是不一样的。物质与能量作为实体物质，表现为一种自身统一性，构成系统的主体和核心，是实行控制的对象。因而，我们常把物质与能量统称为物质；而信息作为表现事物特征的一种普遍形式，是实现系统控制的重要条件和手段。因为控制的过程就是信息变换过程，就是信息的输

入、加工和输出的过程。关于系统论的这一认识，是我们分析财务管理与会计管理对象的重要依据。在社会主义初级阶段，由于是有计划的商品经济，企业生产经营过程中的资产运动必然要以价值形式体现为资金运动。而资金运动又包含着资金的实体运动和资金的信息运动。资金的实体运动主要表现为企业资金自身的筹集、使用、收回和分配；资金的信息运动表现为企业筹集、使用、收回和分配资金的数量方面。就会计管理而言，它通过设置帐户，运用复式记帐，填制和审核凭证，登记帐簿，编制报表等方法来反映和描绘资金运动信息；而财务管理却不同，它主要是通过筹措、运用和分配等方法对资金运动本身进行组织和调节。因此，会计管理的对象是资金运动信息，它是以资金信息变换为特征的管理活动，是对资金运动的间接管理；而财务管理对象是资金的实体运动，它是以物质变换活动为特征的实体运动管理，是对资金运动的直接管理。

三、社会主义初级阶段财务管理的主体

财务管理的主体是指对财务管理对象行使各种管理职能，具有独立物质利益的经济实体。长期以来，由于受单纯计划经济指导思想的影响，企业的经营权和所有权高度集中，片面强调企业财务是财政的基础，使得企业财务管理主要服从于国家财政，企业很少有权维护自己的利益。财政拨款给企业的资金多少，进入企业的资金的运用，财政部门早已画好了各种框框，企业不得越“雷池”半步；企业在生产经营中获得的盈利，以税利形式上缴财政，如果企业发生亏损，亦由国家财政全部给予补贴。在这种管理体制下，企业