

铁路财务管理

北方交通大学 刘鉴玲 主编
卢继明

高等学校试用教材

.68

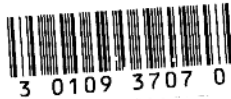
中国铁道出版社

高等学校试用教材
铁 路 财 会 管 理

北方交通大学 ^{刘鉴玲}
 ^{卢继明} 主编

北方交通大学 许庆斌
铁道部财务司 吴绍礼 主审

XAH7813-1



中 国 铁 道 出 版 社

1991年·北京



B

520529

内 容 简 介

本书系统地阐述了铁路企业财会管理的基本理论和方法。主要内容有：财会管理概论、财务计划、固定资金管理、固定资产投资决策、流动资金管理、运输收入管理、运输成本管理、盈利管理、会计报表和财务分析。除作高等院校教材外，也可供铁路企业各级管理人员学习参考。

高等学校试用教材

铁路财会管理

北方交通大学 刘鉴玲 卢继明 主编

中国铁道出版社出版、发行

(北京市东单三条14号)

责任编辑 梅根雨 封面设计 王毓平

中国铁道出版社印刷厂印

开本：787×1092毫米 1/32 印张：13.5 字数：335 千

1991年2月 第1版 第1次印刷

印数：1-2300册

ISBN7-113-00966-2/F·62 定价：2.70元

前 言

随着教学改革的深入发展，为适应铁路高等院校运输经济、管理信息系统、运输管理工程等专业教学需要，我们根据教学大纲的要求，编写了本教材。

本教材在编写内容的选择上，以我国社会主义有计划商品经济的理论为基础，吸取了我国铁路财务会计管理方面的实践和经验，比较全面、系统地阐述了铁路财务会计管理的基本理论和技术方法。

本教材由北方交通大学刘鉴玲、卢继明主编。各章编写人为：卢继明编写第一章；卢继明、张秋生合编第二章；于川编写第三、四章；庞彤编写第五、七、八章；刘鉴玲编写第六、九章。

本教材由北方交通大学许庆斌教授、铁道部财务司吴绍礼高级会计师主审。

本教材在编写过程中，曾得到铁道部财务司和有关铁路局的大力支持和帮助，我们表示衷心感谢。

由于我们的水平有限，本书作为一本试用教材会有不妥之处，我们诚恳地欢迎专家、读者给予批评指正。

编 者

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财会管理的内容.....	1
第二节 财会管理的任务.....	5
第三节 财会管理的原则.....	7
第四节 财会管理的环节.....	9
第五节 财会管理的方式.....	12
第六节 财会管理的帐户体系.....	15
第二章 财务计划	23
第一节 财务计划的内容和编制方法.....	23
第二节 固定资金计划.....	26
第三节 流动资金计划.....	30
第四节 成本计划.....	33
第五节 运输进款计划.....	40
第六节 利润计划.....	44
第七节 财务收支总计划.....	46
第三章 固定资金管理	50
第一节 固定资产的分类和计价.....	50
第二节 固定资产需用量的核定.....	56
第三节 固定资产折旧.....	59
第四节 固定资产动态管理.....	66
第五节 提高固定资金利用效果的途径.....	73
第四章 固定资产投资决策	75
第一节 决策的基本概念和货币的时间价值.....	75
第二节 预测是决策的基础.....	79
第三节 不考虑货币时间价值的决策方法.....	86
第四节 考虑货币时间价值的决策方法.....	92
第五节 投资方案的敏感性分析.....	99
第五章 流动资金管理	102
第一节 流动资金构成及分类.....	102
第二节 核定流动资金定额的方法.....	105
第三节 货币、结算资金管理.....	110
第四节 储备资金、生产资金和成品资金的管理.....	113
第六章 运输成本	116
第一节 运输成本范围和分类.....	117

第二节 运输成本计算	130
第三节 运输成本控制	139
第四节 运输成本预测	142
第七章 运输收入管理	145
第一节 运输产品价格	145
第二节 运输进款的构成及计算	149
第三节 运输收入分配办法	151
第四节 运输收入清算及列帐	157
第五节 基层单位收入核算	158
第八章 盈利管理	160
第一节 利润的构成及计算	160
第二节 税金 的计算	165
第三节 利润分配	166
第九章 会计报表	172
第一节 会计报表的作用和种类	172
第二节 会计报表的分析方法	174
第三节 资金分析	177
第四节 成本分析	190
第五节 利润分析	197
附 录	202
表 (1) 1 元的终值表	202
表 (2) 1 元的现值表	204
表 (3) 1 元的年金终值表	206
表 (4) 1 元的年金现值表	208

第一章 总 论

财务会计是反映和监督企业再生产过程的一种管理活动，也是企业经营管理的重要组成部分。随着科学技术的进步，社会生产规模的扩大，商品经济的发展，作为反映和监督生产过程的财务会计也在不断地发展，它的作用也愈来愈重要。正如马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观点总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要。对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”社会主义建设的实践证明，这个论断是完全正确的。生产离不开管理，管理离不开财会。在社会主义初级阶段中，由于商品经济的存在和价值规律的作用，决定了财会管理的必要性。只有搞好财会工作，充分发挥财会工作的反映和监督的作用，才能加强企业管理，达到增加生产和降低成本的目的，实现企业的任务。

铁路运输业是国民经济中重要的物质生产部门之一。它的业务范围很广，包括几种不同类型的企业：一是办理客、货业务的运输企业；二是制造机车、车辆和其他专用设备的工业企业；三是新建线路、大桥和房屋建筑物的建筑安装企业；四是组织物资购入、销售的供销企业。这些企业，根据生产经营活动的特点，分别采用工业财会、基建财会、供销财会和铁路财会制度。铁路财务会计是专业财会的一种，它利用各种专门方法，按照国家规定的方针、政策和制度，对铁路企业的经营过程进行连续全面地反映，以便达到促进生产和提高经济效益的一种管理活动。财会管理和其他管理不同，它具有涉及面广、综合性强和灵敏度高的特点。因此，科学地组织财会工作，严格财会监督，正确地进行会计核算，全面地进行经营分析，合理地使用资金，对于规划和控制铁路企业生产经营活动，认真执行财经纪律，促进运输生产有计划按比例地发展，不断提高经济效益，满足社会发展的需要，充分发挥铁路在国民经济中的作用都有着重要的意义。

第一节 财会管理的内容

企业是社会再生产的基本环节，也是实行经济核算制，进行财会工作的基本单位。了解铁路财会的内容，必须研究铁路运输企业的生产活动和伴随生产活动的资金运动。

运输是生产过程在流通过程的继续。这种生产活动不同于一般工业生产，它不是固定在一个地点，而是在线上，通过劳动工具实现旅客和货物的位移，即空间或场所的变化。根据这些特点，为了组织和领导运输生产，按不同的地区，设立铁路局。从铁路部门来看，铁路局是实行经济核算制的企业。根据统一领导、分级管理的原则，组织生产活动，完成国家规定的任务。铁路局及所属独立核算单位完成任务所进行的各项经济活动的价值反映及形成的经济关系，就是财会管理的内容。

一、再生产过程中的资金运动

我们知道，进行生产活动，就要有一定的劳动力和生产资料。从铁路运输企业来看，生

产资料就其物质形态表现为机车、车辆、线路、房屋、通信信号设备、机器、建筑物和各种材料、燃料、配件等。这些用途和性能不同的资产，其价值形态表现为资金。资金按周转的特点和管理方式，分为固定资金、流动资金和专用资金。固定资金的实物形态表现为固定资产，流动资金的实物形态表现为流动资产，专用资金的实物形态表现为专用资产。企业的固定资金和流动资金，根据生产任务等方面的情况，综合考虑各种因素后，确定占用量，并采用各种方式进行筹集。在运用过程中，由于生产任务的变化，资金占有量也会不断地变化，有时增加，有时减少。专用资金不同于固定资金和流动资金，它有专门的指定用途，当任务完成以后，一部分用于消费，一部分形成固定资产或流动资产，而转化为固定资金和流动资金。上述这些资金占有量的增减变化，是铁路企业资金运动的一个重要方面。

铁路企业拥有的资金，随生产活动的进行在不断运动。要想知道资金运动的具体情况，必须了解企业的生产活动，因为生产活动决定资金运动。铁路企业有哪些生产活动呢？概括起来有工业生产、材料供应和运输生产。在这些活动中，运输是主要的。由于铁路企业存在几种不同的生产活动，所以资金运动也有几种不同的情况。

（一）工业生产的资金运动

工业生产的全过程分供应、生产和销售三个阶段。在供应阶段的主要任务，是采购价格低、质量好的材料，保证生产需要。通过这一阶段，资金从货币形态转化为材料形态；在生产阶段的任务，就是利用劳动资料，通过人的劳动，制造社会需要的产品。通过这一阶段，由于使用材料、耗费人们的劳动、运用固定资产、支付其他费用的结果，使资金从材料形态、货币资金形态和固定资产形态转化为在产品形态并最后取得产成品形态，这时，由于人的劳动，创造了新的价值。在销售阶段的任务，就是尽可能快地将生产的成品，按等价交换的原则销售出去，取得货币收入，实现劳动创造的价值。通过销售阶段，资金从成品形态又转化为货币形态。在工业生产活动中，企业的资金从货币形态开始，循序地经过供应、生产、销售阶段以后，又回到货币形态，这一全过程是资金在企业内部的一次循环。在资金循环中，它的起点是货币，终点也是货币，两者形态相同，但代表的价值是不同的，后者比转移价值增大的部分，就是生产过程中新创造的那一部分价值。这一部分价值，根据国家规定的分配办法，一部分以税金和利润形式上缴国家财政，另一部分按规定的办法留给企业，形成专门用途的专用资金。

企业的生产是不能中断的，因此资金循环也是不断重复的。这种反复的循环构成企业的资金周转。工业生产资金周转如图 1—1 所示。

（二）运输生产资金运动

就生产过程来看，运输生产和一般工业生产相同，也可以分为供应、生产和销售三个阶段。但是，由于运输是生产过程在流通过程的继续，所以，在运输生产中，生产阶段和销售阶段是同时进行的，也就是说，生产完成，销售实现。运输产品是旅客和货物的位移，它不具有实物形态，不能脱离生产过程单独存在，也不能储存和转移，只能在生产过程中消费。这些特点，使运输生产的资金运动有不同的表现形式，即在生产过程中没有产成品资金。运输生产资金周转如图 1—2 所示。

铁路局是一个实行经济核算制的企业。各个铁路局在铁道部统一领导下，互相配合、共同完成客、货运输任务。根据现行运输收入核算制度规定，运送旅客和货物的票价和运费是由发站计算核收。这样就会产生一个问题，工作由几个铁路局共同完成，但销售收入由发送铁路局核收，而通过和到达铁路局完成了工作，却没有收入。实行经济核算制，要求每个企

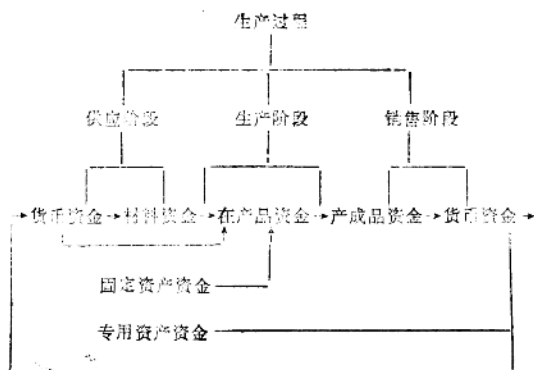


图 1-1 工业生产资金周转

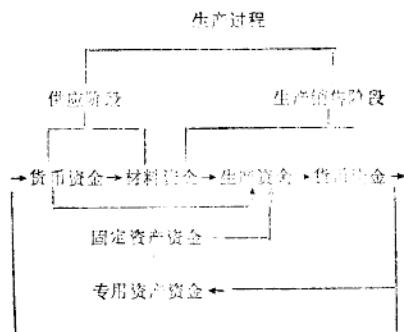


图 1-2 运输生产资金周转

业以收入补偿支出，并获得盈利。为了补偿通过和到达铁路局的支出，正确反映各个铁路局的经营成果，必须对发送铁路局核收的运费进行分配。在分配以前，铁路局核收的运输进款是各个铁路局共同所有，应由铁道部集中掌握。为了保证运输进款及时上缴铁道部，各个铁路局在银行开设运输收入存款专户。由于完成运输工作收入的货币资金需要集中分配，按专用基金方式进行管理，所以，将运输生产过程中的资金运动分割为两大部分：一部分是营业资金；另一部分是进款资金。营业资金反映铁路企业运输生产中资金占用和资金来源的变动以及经营成果。进款资金反映运输进款的核收、存入、解缴这一过程的变化。营业资金的运动是由生产活动决定的，在运动中不仅有数量的变化，而且有形态的变化。进款资金运动是由资金管理需要而形成，在运动中只有货币资金的动态和结算关系的变化，没有实物形态的变化。上述的资金运动可以用图 1-3 表示。

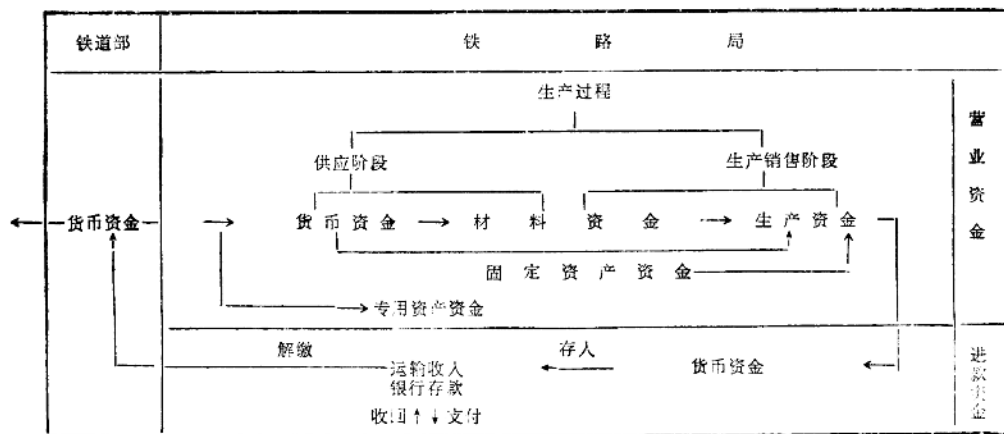


图 1-3 运输生产资金运动

（三）商业和材料供应业务资金运动

商业和材料供应业务虽然不是一种生产，但对铁路企业来讲，也是一种不可缺少的经济活动。商品经营是为铁路职工和旅客服务。材料供应业务是为运输和工业生产服务。商业和材料供应是两种不同的活动，资金占用的表现形态也不一样，但资金运动的过程是相同的。

这两种经营活动，只有购进和销售阶段，没有生产阶段。在购进阶段，资金从货币形态转化为商品或材料形态；在销售阶段，资金由商品形态或材料形态转化为货币形态。上述的资金运动可以用图 1—4 表示。

（根据上述几种生产活动的资金运动图可以看出，企业资金运动表现为资金占用形态和资金来源的变化。资金运动具有同时并存性和依次继起性的特点。同时并存性是指企业的资金在同一时间会以各种不同的占用形态存在。依次继起性是指呈现在各个阶段的资金占用形态，按一定的顺序转化。为了保证再生产的顺利进行，资金的正常周转，企业的资金必须按一定的比例以各种形态存在于生产的各个阶段。因此，研究资金的取得、合理使用和正确分配，使资金的收支在数量上和时间内保持平衡，是财会管理的一个重要内容。

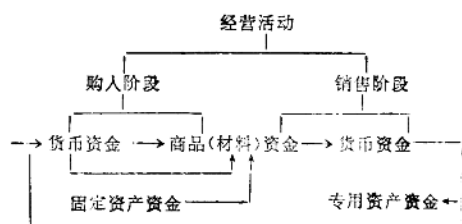


图 1—4 材料供应和商业资金运动

二、资金运动体现的经济关系

铁路企业的生产经营活动是在国家计划指导下，与其他企业等方面的经济往来中进行的。因此，企业在取得、运用和分配资金时，会形成各种经济关系，主要有以下几个方面。

（一）企业与国家之间的关系

铁路企业是社会再生产过程中相对独立的经营单位。企业与国家之间的财务关系，是由铁路企业的性质决定。企业在国家计划指导下，根据市场的要求，组织生产，完成国家的各项任务。为此，国家应给予企业一定的权利，拨付一定的资金或通过银行对企业给予贷款。企业根据所有权与经营权分离的原则，在规定的范围内有权处理日常财务收支，运用资金，保证资金的完整和合理使用。在实行经济核算制的条件下，企业与国家之间的财务关系主要是指企业与财政部门之间缴款、拨款关系，企业与主管部门之间缴款、拨款、资金调拨关系，企业与银行之间的存款、贷款关系。这些财务关系，实质上属于资金分配关系，是企业与国家之间集中领导和独立经营关系的具体表现。

（二）企业与其他企业之间的关系

全民所有制企业和集体所有制企业，都是商品生产的经营单位。在生产活动中，各类企业相互提供产品或劳务，形成结算关系。企业之间提供产品或劳务时，根据等价交换的原则，必须计价结算。只有这样，才能保障企业的经济权限和经济利益，才能使企业的资金正常循环，保证生产顺利进行。这种资金结算关系，体现了社会主义条件下各类企业之间，在国家计划指导下的分工协作关系。

（三）企业与职工之间的关系

劳动者在生产过程中创造价值，为了维持企业的再生产，企业必须用销售产品取得的收入支付职工的工资和奖金。这样就使企业与职工之间形成了一种结算关系。企业支付给职工的工资是根据职工提供的劳动数量和质量以及企业的经济效益来计算的。这种结算关系体现了社会主义按劳分配和经济效益与经济利益相结合的原则。

（四）企业内部各单位之间的关系

企业内部实行分级核算制后，使基层站段各个环节都成为一个相对独立的核算单位。根据经济核算制的要求，各单位计算收支，确定经营成果。为了保证内部经济核算制的贯彻，

正确计算收支,考核经营成果,各单位之间提供产品或劳务,供应材料必须计价结算。这种结算关系体现了各个单位之间在实现企业目标任务时的分工协作的关系。

企业的资金有不同的来源和用途。根据资金管理的原则,在实际工作中要划清基本建设资金与营业资金,营业资金与专用资金以及各种专用资金之间的界限。贯彻这一原则,在企业内部就会形成不同资金之间的往来结算关系,这种关系体现了资金运动规律的要求。

资金运动体现的经济关系,除了上述的几个方面以外,还有资金运动与物资运动的关系。物资运动和资金运动是生产过程中,同时存在、相互联系、各自独立的两个方面。物资运动是资金运动的基础,它决定着资金运动。资金运动是物资运动的反映,它影响着物资运动。资金运动与物资运动这种相互一致的关系,体现着企业再生产过程中实物形态和价值形态之间的必然联系。

在资金运动中,正确处理企业与国家、企业与企业、企业与职工个人、企业内部各单位以及资金运动和物资运动之间的各种关系,调动各个方面的积极性是财会管理的另一个重要内容。

综上所述,企业财会管理的内容是由资金运动决定的。要搞好财会管理,必须对资金取得、耗费、使用、收入和分配进行预测、规划、核算、控制、分析和考核,处理好资金运动中形成的各种关系。为此,财会管理的具体内容包括资金管理、成本管理、销售收入的企业管理、财务收支计划管理、财务决策和财务分析等几个方面。这几个方面的管理是相互联系,不可分割的统一整体。资金管理是研究资金取得和使用的一种管理。成本管理是对产品成本形成和资金耗费的管理。销售收入的企业管理是对资金收入和分配的管理。财务收支管理是以货币指标对企业全部收入和支出的综合管理。财务决策和分析是对生产经营活动事前规划和事后总结的管理。财会管理是以价值形式对企业生产经营活动进行的综合管理,在宏观经济和微观经济中它占有重要的地位,充分发挥财会管理促进生产、组织分配和监督的作用,就能达到提高经济效益的目的。

第二节 财会管理的任务

企业的任务和财会管理的内容决定财会管理的任务。为了实现企业的任务,作为反映和监督再生产过程中资金运动的财会管理,应该按照经济规律和财经制度的要求,正确组织财务收支活动,严格经济核算,加强财务控制,合理使用资金,为促进生产和提高经济效益服务。财会管理的具体任务有以下几个方面。

一、管好资金,提高资金利用效果

企业进行生产活动,必须有一定数量的固定资金和流动资金。根据企业生产经营活动的正常需要量,利用各种方式,有计划地组织资金,保证供应,有效使用资金,加速资金周转,提高经济效果,是财会管理的重要任务之一。根据财务制度规定,企业的资金都有一定的来源。因此,管好资金就要根据生产及其他条件,按照节约资金的要求,确定企业生产活动所必要的资金需要量。保证生产供应,就要正确组织国家拨入、银行贷款和企业内部形成的资金来源。合理使用,加速周转,提高资金利用效果,就要有计划地调度资金,保持资金占用的比例关系,分析资金利用情况,找出不合理占用的因素,寻求加速资金周转的途径。如果从核定、计划、筹集、控制和分析几个环节加强资金管理,这样,既可以保证生产发展

的资金供应，又能有效地利用有限的资金，提高资金利用效果。

发展生产需要大量的资金，但资金的供应总是有限的。为了解决这个矛盾，就要正确处理生产需要和资金供应之间的关系。生产决定财务，财务影响生产。只有生产发展了，扩大收入、降低成本、增加盈利、加速资金周转，才能取得良好的财务状况；而财会工作做好了，经济有效地利用现有资金，又能促进生产发展。所以，企业财会管理工作一定要从生产出发，组织资金供应，统筹资金安排，保证生产活动的正常需要。保证供应，不是要多少，就给多少，而是有计划地节约使用资金。计划内生产需要的资金，应当积极支持，确保供应，对不合理的需要，就应当加以限制。只有把保证和限制结合起来，才能完成财会管理的任务。

二、降低产品成本，增加企业利润

企业进行生产活动的目的，就是要获得利润。我们知道，利润是企业从取得收入中扣除劳动耗费和支付工资后的剩余部分。为此，企业财会管理，必须尽可能充分地利用人力和物力，尽可能改善劳动组织和提高劳动生产率，降低产品成本，增加收入。

产品成本是反映企业生产活动质量的综合性指标，劳动生产率的高低，材料消耗的多少及企业管理水平如何，都会在这个指标上有所反映。在财会管理中，要实现降低产品成本的任务，必须严格成本开支范围，有计划地、合理地利用人力和物力；根据生产任务、消耗定额和其他资料编制成本计划，确定成本水平，提出降低成本的任务；在生产活动中，正确计算产品成本，严格控制各种消耗；分析成本计划执行情况，揭露生产活动中存在的问题，提出改进意见，促进企业改善经营管理，实现增产节约。

增产节约是互相促进、互相制约的。生产增长了，就有可能使企业成本降低，收入提高，盈利增加；而节约生产消耗，又可以用省出的人力、物力和财力去增加生产。只有在增加生产的同时，提高劳动生产率，充分合理地利用人力和物力，才能生产出尽可能多尽可能好的产品。如果只抓生产，不考虑社会需要，不注意节约，只求数量，不顾质量，就会使成本上升，盈利下降。降低产品成本，增加利润是企业财会管理的任务。每一个企业必须加强经济核算，反对铺张浪费，努力节约一切可能节约的人力和物力，增加收入、提高盈利水平，为发展生产提供更多的资金积累。

三、分配企业收入，完成上缴任务

企业生产的产品，通过商品交换，实现产品销售，并从购买单位获得货币收入。销售收入是产品价值的货币表现，它反映企业的生产成果。为了实现企业的任务，维持再生产的不断进行，对企业取得的货币收入，必须按照国家规定的政策和财经制度进行合理分配。销售收入首先要补偿生产过程中消耗的生产资料 and 支付职工的工资。剩余部分为企业的盈利，盈利分为税金和利润两部分。税金按税法规定计算，上缴国家财政，形成财政收入。利润按照规定，在企业与国家之间进行分配，一部分以所得税、调节税或利润形式上缴国家财政，形成财政收入，另一部分留给企业，形成生产发展、职工福利、新产品试制等各项专用基金。

企业收入分配体现了国家、企业、个人三者之间的经济关系。在分配问题上，必须正确处理这些关系，一定要在增产节约、提高效益的基础上，做到国家多拿、企业多留、个人多得。如果只顾国家一个方面，侵犯企业和职工的利益，或者只顾企业、个人的利益，侵占国家的收入，都是不利的。按照国家规定，正确计算、及时上缴税利，是企业应尽的义务，必须

认真履行，拖欠和挪用应缴的税利，是违法行为，必须制止。企业的销售收入由财务部门掌握，合理分配收入是财会管理的重要任务。在财会管理中，正确计算和合理分配收入，对于保证国家财政收入，满足企业再生产和职工的物质利益有着重要的意义。

四、实行财务监督，维护财经纪律

财务监督是利用价值形式，对企业生产经营活动所进行的控制和调节，其目的在于保证党的方针、政策和国家财经制度和法令的贯彻执行，维护财经纪律，促进企业改善经营管理，提高经济效益。企业的财务监督，主要是通过资金筹集规划、日常财务收支和分析检查财务指标来进行的。企业的经济活动借助于财务收支来进行，在财会管理中，通过控制收入和支出，就可以及时发现和制止不合理的支出和不合法的收入，以便促使企业的经济活动符合财经制度和法令的要求；通过分析和检查成本、资金、收入和利润等一系列财务指标的执行情况，可以发现资金和物资的占用是否合理，人力和物力的利用是否有效、供产销各个环节的工作是否协调；通过对企业生产过程各个环节进行财务监督，可以发现问题，总结经验，平衡各项生产经营活动，促进生产发展。

监督和服务是相辅相成的两个方面。在财会管理中，强调监督是为了更好地为生产经营活动服务。这就是说，只有限制铺张浪费，才能促进勤俭节约；只有限制不合理的开支，才能保证合理的开支；只有限制计划外项目，才能保证计划内项目。如果片面强调服务，削弱或取消监督，就会助长铺张浪费和增加不合理的开支、降低企业的经济效益。所以，合理的监督有着积极的意义。我们应该按照财经制度和法令的要求，认真搞好财务监督，促使企业严格遵守财经纪律、坚持社会主义方向，保护国家财产不受损失。

财会管理的上述各项任务是相互联系的。管好资金是保证生产顺利的重要条件；降低成本、增加收入、提高盈利水平是目的；分配收入，调动积极性是保证；实行财务监督、维护财经纪律是依据。在财会管理中，只有科学地预测和规划资金，合理地使用资金，严格地控制资金耗费，正确地计算和考核资金成果，才能对企业再生产过程中使用的资金进行有效地反映和监督，完成财会管理的任务，充分发挥财务管理的作用。

第三节 财会管理的原则

企业财会管理是一项综合性的管理工作。完成财会管理的任务，发挥财会管理的作用，必须按照一定的原则来组织财会工作，处理好各种财务关系。财会管理原则是由国营企业的性质和国家对企业的要求来决定的。它反映了财会管理的特点，是企业组织财会工作和处理财务关系的准则。社会主义全民所有制企业的财会管理，必须贯彻国家规定的方针、政策，实行计划管理、经济核算、统一领导和分级管理相结合和物质利益等各项原则。

一、统一领导和分级管理相结合的原则

社会主义国民经济是一个有机的整体，它由各个部门、各个地区和各种不同类型的企业构成。在这个整体中，各类企业是相互联系、互相依存的。为了协调各个企业的生产经营活动，正确处理国家与企业之间的关系，调动企业经营管理的积极性，必须贯彻统一领导和分级管理相结合的原则。统一领导就是国家有关部门统一下达指令性或指导性计划，按照国家调节市场，市场引导企业方式，制订产业政策，指导企业发展规划；采用经济、法律和必要的

行政手段，对企业的生产经营活动进行管理和监督，使企业的经营活动符合国民经济发展的要求。分级管理就是要使企业成为一个自负盈亏相对独立的经济实体。在国家计划指导下，根据市场的需求，有权安排生产社会需要的产品；有权销售生产的产品或有权销售超计划和计划分成的产品；有权选择供货单位，购进生产需要的物资；有权按照国家规定的范围使用自有的资金；有权决定企业机构的设置和人员的编制；有权选择适合本企业的工资形式和奖金分配方法。企业在运用这些权利的同时，必须完成国家下达的计划；必须在节约原材料的基础上保证产品的质量；必须遵守国家规定的财经制度、劳动工资制度、物价制度和税收制度；必须接受财政、银行、审计和税务部门的监督；必须有效地利用资金，保护国家财产完整，对企业的经营成果负经济责任。实行统一领导和分级管理，是社会主义经济的客观要求。在财会管理中，认真贯彻这一原则，既能保证企业成为一个相对独立的经济实体，又能保证国家法令、制度和统一计划的执行。

在企业内部，也要按照责、权、利相结合的原则，实行统一领导和分级管理。企业内部各个基层站段实行分级财会管理，就要合理地安排各级财会管理的权责关系。各单位对自己的经济成果承担经济责任，核算费用和收入，计算经营成果；赋予各单位一定的经济权限，以保证顺利地履行其经济责任；把各单位的经营成果和物质利益结合起来。在加强财会部门集中管理的同时，实行分级、分口的财会管理，就可以把财会部门同其他各部门结合起来，调动各部门管理财务活动的积极性。

二、计划管理的原则

社会主义经济是有计划的商品经济。在社会主义制度下，由于实现了生产资料公有制，社会主义国家就要按照国民经济有计划按比例发展规律和价值规律的要求，对国民经济各部门、各企业的活动以及所需的人力、物力和财力进行全面安排，综合平衡。为此，企业的财会管理必须实行计划管理的原则，企业的财会活动，必须接受国家计划的指导。

国家对企业的计划管理有两种形式：一是指令性计划；二是指导性计划。指令性计划是由国家编制下达，带有强制性，企业必须严格执行，保证完成。指导性计划由国家编制下达，只用来指导企业的生产经营活动，不带有强制性，供企业参考。为了保证国家下达的指导性计划的实现，国家运用经济调节手段去影响企业的经济活动，促使企业自觉地去完成国家下达的计划。在财会管理中，贯彻计划管理原则，就要编制计划。企业的计划根据国家下达的指令性和指导性指标以及市场的要求来编制，主要包括：产品生产计划、技术组织措施计划、劳动计划、物资供应计划、成本计划和财务计划。成本计划规定计划期产品的目标成本，保证企业能够达到预计期的盈利水平。财务计划依据销售、生产、劳动、供应和成本等计划来编制，对各项计划起着平衡和控制的作用。企业要严肃对待国家核定的各项财务计划指标，对上级批准下达的资金、成本和利润等计划任务，必须坚决执行，按计划规定使用资金、支付费用、核算收入和上缴税利。企业要经常检查财务计划的执行情况，坚决制止分散资金、挪用资金等破坏计划的行为；要严格遵守国家统一规定的财经制度，按照计划组织财务活动，控制财务收支，执行财务监督，保证计划目标的实现，促进企业不断增强经济能力，有效地利用各种资源。

实行计划管理，企业除了编制年度计划外，还要有长期计划。长期计划规定较长时期的目标和任务，提出实现目标的方针、策略和措施，安排达到目标的进度，协调各方面的工作，保证经济效益不断地提高。长期计划是年度计划的依据，年度计划是长期计划的保证，

只有建立长期计划和年度计划相结合的计划体系,才能更好地发挥计划的作用,贯彻计划管理原则。

三、经济核算的原则

经济核算制是管理企业的一项基本制度。国家对企业实行经济核算制的管理,就是要使企业成为一个自负盈亏的经济实体。实行经济核算制,要求企业对完成国家计划、使用资金和取得经营成果承担经济责任,国家赋予企业必要的经济权限,把企业的经济利益同经济效益联系起来。贯彻经济核算原则,讲求经济效益,企业必须实行全面经济核算。

经济核算利用价值形式来进行,它同企业的财会管理有着密切的联系。财会管理为实行经济核算制服务,是巩固经济核算制的重要条件。经济核算制要求企业的财会管理,按照计划规定组织和使用资金;精打细算,节约支出,扩大收入,增加盈利;正确分配收入,补偿生产消耗,保证上缴税利;坚持等价交换,做好结算工作,及时取得收入;利用成本、资金、收入和利润等一系列财务指标,反映和考核企业生产活动的经济成果,改善经营管理。经济核算制所形成的经济关系,经济核算制的要求,都是通过财会管理来实现的。所以,进行财会管理要严格按照经济核算制的要求,正确处理各种经济关系,充分发挥企业和职工的积极性,促使企业各个环节精确地计算生产消耗和生产成果,充分挖掘内部潜力,提高生产经营的经营效果。

四、物质利益的原则

物质利益的原则是社会主义经济管理中的一项基本原则。在社会主义制度下,国家、企业和个人的根本利益是一致的。但作为社会主义经济运行中三个不同的层次,它们在经济利益上有着一定的矛盾。这些矛盾反映了劳动者长远利益与目前利益之间的矛盾,反映了全体劳动者与部分劳动者,这一部分劳动者与另一部分劳动者之间的矛盾。在财务管理中,贯彻物质利益的原则,就是要把企业和职工的物质利益同生产活动的经济效益联系起来,促使企业和职工从物质利益上关心企业生产经营成果。正确处理各个方面的经济关系,是通过财会管理来实现的。在国家与企业之间,利用税收和利息等经济手段来调整企业的物质利益,通过盈利分配,对企业实行物质鼓励,促使企业改善经营管理。在企业与企业之间,通过等价交换和及时结算,保证交易双方的正当权益,利用罚金经济手段督促企业履行经济合同。在企业内部各单位之间,根据经济效益给予必要的物质鼓励,并运用罚金、利息等经济手段维护各单位的经济利益。在企业与职工之间,实行按劳分配的原则,将职工收入和生产成果联系起来,除支付工资以外,给予鼓励。实行物质利益原则同加强财会管理有密切的关系,在财会管理中,正确运用利润、税收、工资、罚金、利息和价格等经济手段,才能处理好各方面经济利益的关系,促使企业和职工从物质利益上关心生产成果,搞好增产节约。

在经济活动中,各方面经济利益的矛盾不可能完全靠经济利益的调节来解决的。因此,在实行物质利益原则的同时,一定要加强思想教育,提倡全局观点,使局部利益服从全局利益,目前利益服从长远利益。国家、企业、个人三者的利益不能相互代替,只能兼顾。只有把思想教育和物质鼓励相结合,才能更好地发挥物质鼓励的作用。

第四节 财会管理的环节

正确反映再生产过程中的资金运动,处理好各个方面的经济关系,搞好财会管理工作,

实现财会管理的任务,除了贯彻财会管理原则以外,还要健全财会管理的各个环节。财会管理的环节主要有健全财会制度、财务预测、编制财务计划、加强财务控制、开展财务分析和财务检查等几个方面。

一、健全财会制度

企业财会管理制度是组织财会活动、处理财务关系的准则,是进行财务监督的依据。财会管理制度根据统一领导、分级管理的原则,由国家和各地区、各部门规定各企业统一遵守的财会制度。企业还要根据国家 and 上级机关的要求制订本单位的财会制度。企业财会制度的内容包括:固定资金管理制度、流动资金管理制度、专用基金管理制度、现金收支管理制度、利润管理制度、开支标准和审批制度、财务分析、检查制度、会计科目、会计报表制度等。

财会制度是企业管理制度的主要内容。在各项财会制度中,明确了财会工作的政策界限,规定了企业资金的来源、数量和去向,资金的耗费和补偿,成本的范围和开支标准,成本的项目和计算方法,营业收入的确定及利润的计算和分配,企业之间往来结算方式,现金的流动范围。有了这些具体的规定,就可以促使企业正确地组织财务活动,调动各部门职工的积极性,加强责任感,实现财会管理的任务。

财会制度公布以后,必须认真执行。在执行财会制度中,企业的财会部门有组织监督的责任。企业的经济活动十分复杂,而财会制度的规定比较原则。因此,在执行财会制度时,既要按规定的原则和方法去处理,又要从实际情况出发,有一定的灵活性。财会制度靠广大职工执行,财会部门应该帮助各部门及广大职工了解财会制度的内容和要求,认识遵守财会制度的意义,提高执行财会制度的自觉性。

二、进行财务预测

加强财会管理工作的预见性,提高企业的经济效益,必须做好财务预测。财务预测就是运用一定的技术方法,根据历史的和现在的资料,考虑今后的变化因素,对未来的财务状况作出科学的预计,为企业的经营决策和编制财务计划提供依据。企业财务预测的内容有资金预测、成本预测、利润预测和现金流量预测等方面。

财务预测是搞好财会管理的重要环节。通过财务预测,可以提出企业经济活动的资金目标、成本目标、利润目标、降低成本、增加利润和加速资金周转的目标,并提出实现这些目标时企业各单位应采取的措施。随着这些目标的实现,企业就会取得较好的经济效益。

进行财务预测的方法很多,主要有逻辑判断和数学模型两类。逻辑判断法,主要是由业务人员,根据过去情况及各方面的意见,进行分析、判断提出意见,然后再通过一定形式的综合,作为未来预测的依据。这类方法在缺少资料的情况下采用。数学模型法,是根据比较完备的资料,运用数学模式来进行预测。在进行预测时,把这两类方法结合起来,相互补充,可以提高预测的准确性,充分发挥预测在加强财会管理中的作用。

三、编制财务计划

财务活动涉及到企业的各个部门和生产活动过程中的各个环节。为了保证财务活动在秩序地进行,并取得良好的成果,必须编制财务计划。财务计划是以一系列相互联系的数据,规定了企业在计划期间资金占用、资金来源、成本和利润等方面的具体目标。通过编制财务

计划,可以使企业各部门的行动有方向,工作有压力,考核有依据。

企业财务计划的内容主要包括:固定资产折旧计划、定额流动资金及来源计划、成本计划、利润计划、专用基金计划、财务收支平衡计划。在编制财务计划时,应当同劳动工资计划、物资供应计划、客、货运输计划、技术改造计划密切配合,保证各项指标协调一致,做到生产指标和财务指标平衡,资金和物资平衡,收入和支出平衡。编好财务计划,要全面分析企业生产经营活动的各个方面,充分估计不利和有利因素。确定财务指标时,以定额为基础,应当做到既先进又切实可行。

编制和执行计划,是贯彻计划管理原则的具体表现,也是财会管理的具体内容。为了及时调整生产中不平衡现象,克服薄弱环节,财务计划应该采取长计划短安排的方法。因此,企业除年度计划以外,还要根据各季、各月的实际情况,编制季度和月度计划,并把成本、资金等指标层层落实到各有关单位。这样,就会使计划指标和各部门的责任制相结合,促使有关部门采取有效措施,适应节约资金,降低成本,增加盈利的要求,保证计划指标的实现。

四、加强财务控制

编制计划是财会管理工作的开始,要保证计划规定的财务指标实现,必须利用各种方法对财务活动进行控制。在财会管理中,进行财务控制,不仅是为了完成财务目标,还应该在实践中总结经验,采取措施,超过规定的目标,取得更好的经济效益。

财务控制是保证企业达到既定目标的一种方法,按控制对象的时序分为事前、过程和事后控制。事前控制主要是指财务预测和计划。事后控制主要是对财务活动的结果进行的综合分析。过程控制是对财务活动的日常管理,主要包括加强基础工作,进行会计核算,组织财务计划的执行,实行指标的分级分口管理,平衡财务收支等方面。

加强基础工作,搞好会计核算是进行财务控制的前提。如果基础不健全,就会使财产不实、手续不明、责任不清、管理混乱。因此,加强财会管理,搞好财务控制,首先要从各项基础工作抓起。为此,在生产活动中,对财产物资的变动要有一定的手续,资金收付有凭证,消耗有定额,开支有标准。按会计制度规定,设置帐簿,对财产动态,生产耗费和成果进行系统地登记,正确地计算成本,收入和利润,及时地提供生产经营活动的财务信息。

组织计划执行,实行分级分口管理是搞好财务控制的关键。财务计划中规定的资金、成本、利润指标,是企业财会管理的综合指标。这些指标的完成与各个部门各个环节的活动有着密切的联系。因此,完成财务规定的目标,必须将综合性的成本、资金等指标,按部门或环节分解成具体指标,落实到各个责任部门,实行分级分口管理。这样,就能把财会管理和生产管理、物资管理结合起来,促使各部门按照经营目标和财务计划指标的要求,安排工作,保证财务计划的完成和超额完成。

五、开展财务分析与检查

财务分析是经营活动的总结。开展财务分析,主要是以财务计划和会计资料为依据,以国家规定的方针、政策和财经制度为准则,运用一定的技术方法,说明财务计划的完成情况,分析影响指标的变动原因,明确经济责任,提出改进意见。财务分析形式多种多样,开展财务分析,主要是为了指导未来的经济活动,挖掘内部潜力,提高管理水平。为此,企业的财务分析必须做到经常化、制度化,注意及时性。财务分析既是对财务计划执行情况的检