

中等专业学校試用教材

粮食商业财务

顾七赋 主编

中国财政经济出版社

中等专业学校試用教材

糧食商業財務

中国財政經濟出版社

1963年·北京

中等专业学校試用教材
糧食商業財務
顧七賦主編

*

中国財政經濟出版社出版
(北京永安路18号)
北京市书刊出版业营业許可証出字第111号
中国財政經濟出版社印刷厂印刷
新华書店北京发行所发行
各地新华書店經售

*

787×1092毫米1/32·5 $\frac{4}{32}$ 印张·114千字

1962年12月第1版
1963年3月北京第2次印刷
印数: 1,601~4,600 定价(9)0.50元
統一书号: K4166·050

前 言

本书根据现行粮食商业财务会计制度，系统地论述粮食商业财务的理论和实务。全书共分六章，主要内容论述粮食商业财务的概念；财务工作的任务、指导思想；资金、费用、利润的管理与计划；流动资金、费用、盈亏的分析等。可以作为粮食中等专业学校财务会计专业试用教材。出版前，经我们最后审查定稿。

本书在贵州省粮食厅党委的领导下，以贵州省粮食学校为主组成财务会计专业教材编写小组，由顾七赋同志执笔编写。参加编写工作的有辽宁省粮食技术学校、山西省财经学院和上海市商业学校等院校的同志；郑州粮食学院也派员参加了编写大纲的讨论。

在编写过程中，粮食部财务会计司和贵州省粮食厅提供了宝贵资料和意见，粮食部财务会计司并参与了审查工作；但由于编写人员水平限制，时间比较短促，难免存在一些缺点，希望读者给予批评指正，以便再版时补充修改。

粮食部教材编审委员会

1962.6.

目 录

第一章 总论	(5)
第一节 财务的概念.....	(5)
第二节 财务工作的任务.....	(8)
第三节 财务工作的指导思想.....	(10)
第二章 财务计划	(17)
第一节 财务计划的意义和任务.....	(17)
第二节 编制财务计划的原则、依据、 方法和程序.....	(19)
第三章 资金管理和计划	(24)
第一节 国家管理资金的原则.....	(24)
第二节 资金管理的一般规定和方法.....	(29)
第三节 信贷和结算.....	(46)
第四节 流动资金计划的编制.....	(54)
第四章 费用管理和计划	(57)
第一节 商品流通费的概念.....	(57)
第二节 费用管理的方法和费用定额的制定.....	(62)
第三节 商品流通费计划的编制.....	(72)
第五章 利润管理和计划	(83)
第一节 利润的意义和增加利润的途径.....	(83)
第二节 利润(亏损)计划的编制.....	(85)
第三节 利润的分配和盈亏的缴拨.....	(105)
第六章 财务分析	(111)
第一节 财务分析的任务、方法和依据.....	(111)
第二节 流动资金的分析.....	(115)
第三节 商品流通费的分析.....	(136)
第四节 盈亏的分析.....	(152)

第一章 总 論

第一节 财务的概念

一、什么是财务

在社会主义制度下，还存在着商品生产和商品流通，价值规律在一定范围内仍然发生作用，因而人们之间的经济关系，便广泛地通过货币形式反映出来。例如，国家和集体之间的经济关系，表现为农村人民公社生产大队、生产队需要国家提供农业生产资料和生活资料；而国家需要农村人民公社生产大队、生产队为工业和城市居民提供粮食、农产品原料和副食品，这种关系绝大部分要通过货币结算来实现。又如，国家与国营企业之间的经济关系，是国家分配给企业一部分物质资源和劳动力资源，而企业向社会提供一定数量和质量的产品，表现为国营企业占用国家一定数额的固定资金和流动资金，并向国家上缴利润、税金和基本折旧基金等，这种关系也要通过货币结算来表现。再如，国家和工人之间的经济关系，是工人为整个社会创造产品或提供劳务，并从社会总产品中取得满足自己生活需要的一定份额，这种关系也要通过国家根据工人劳动的数量和质量付给货币工资来实现。因此，在社会主义扩大再生产过程中，广泛地发生着货币关系，这种货币关系，实质上就是社会主义生产关系通过货币形式的反映。

在社会主义制度下，既然存在着商品和货币，价值规律还发生作用，社会主义企业在扩大再生产过程中，就必须将自己的商品换取货币，利用销售商品的货币收入，来弥补自

已在生产和流通过程中所发生的各项耗费，并将弥补这些消耗以后所实现的纯收入，大部分上缴国家，由国家支配，一部分用于企业本身的需要。企业取得货币收入，并把它用于计划规定的目的，以实现生产和流通的任务，进行国民收入的分配，这就是企业的财务活动。因此，国民经济各部门和各企业的财务，乃是人们之间在生产和流通过程中，经济关系的一种货币形式的反映。

粮食商业是全民所有制经济和集体所有制经济之间、工业和农业之间、城市和乡村之间、生产和消费之间的经济联系的桥梁之一。它担负着有计划地组织粮油商品流转，保证供应，为国家积累资金，支持生产，逐步改善人民生活，进一步巩固工农联盟，促进社会主义建设发展的任务。为了完成上述任务，必须向国家取得货币资金，用来建立物质设备和购进商品，而后通过销售商品，重新获得货币资金，再投入商品流转。在商品购销过程中所实现的差价，以一部分用来发放工资和支付费用，另一部分形成资金积累上缴国家和用于企业本身的需要。这样，粮食商业企业就必然同国家、同其他企业和经济组织，以及生产者、消费者发生广泛的货币关系。这种为实现粮油商品流转和资金积累，而在有计划地组织、分配和运用资金过程中，以货币形式所表现的经济关系，就是粮食商业的财务。它的主要内容包括以下几个方面：

(一) 因解缴各项预算缴款和领取预算拨款，而与国家财政机关和上级机构之间发生的缴拨款关系。如解缴利润、税金、基本折旧基金，领取资金、拨补亏损、基本建设拨款等。

(二) 因办理存款、借款和结算等，而与国家银行之间

发生的货币收付关系。

(三) 因经营商品购、销、调、存和加工等业务，而与人民公社、其他企业、经济组织以及消费者之间发生的货币收付关系。

(四) 因支付职工工资、日常开支以及其他因业务活动而与企业内部或外部发生的各种货币关系。

由此可见，粮食商业财务所表现的货币关系是多方面的。粮食商业部门和企业单位，不仅有必要合理地组织和运用货币资金，更重要的是利用货币关系在同各方面的联系中，积极贯彻党和国家的粮食方针、政策，促进粮食商业经济计划顺利地执行。

二、粮食商业财务同国家财政信用的关系

国家财政体系包括：国家预算、银行信用和企业财务。粮食商业财务是国家整个财政体系的一个有机组成部分；它同国家财政预算、银行信用之间具有极为密切的关系。

粮食商业企业一方面从国家预算得到经营所需的拨款，另一方面企业的纯收入要及时上缴国家预算。国家对企业的拨款是企业完成经营任务的物质保证，企业的纯收入是国家财政收入的主要来源。企业纯收入的增长，取决于业务经营情况和成本费用的降低。因此，企业的财务状况，在很大程度上影响着国家预算的状况。企业的固定资产和流动资金的增长，大都靠国家预算拨款来保证。国家预算对企业拨款的增加和企业合理地运用资金，对于企业经营规模的扩展，经营业务的发展，纯收入的增加，都有重大作用。同时通过国家预算对企业财务状况进行监督，促使企业进一步贯彻节约制度，不断改善企业的经营管理。可见粮食商业财务与国

家財政預算之間存在着密切聯繫。

糧食商業企業與國家銀行之間，一方面企業要把周轉過程中暫時閒置的貨幣資金存入國家銀行；另一方面企業為進行商品流轉業務所需要的流動資金，其不足之數，要由國家銀行以信貸形式來補充。同時，為了便於加強資金管理，節約現金使用，因商品購、銷、調等業務與各方面所發生的貨幣關係，絕大部分都通過銀行進行劃撥結算。銀行通過信貸與結算業務同企業發生經常的聯繫，就能及時地了解企業的经营情況，從而幫助企業加強經濟核算，合理使用資金，節約費用，改善經營管理。糧食商業財務與銀行信用之間也存在着密切的聯繫。

第二節 財務工作的任務

黨的社會主義建設總路線，是照耀一切工作的燈塔。糧食商業財務是糧食商業部門有計劃管理經濟工作的一個重要部分。因此，必須根據黨的社會主義建設總路線的要求和糧食商業工作的方針任務，來確定糧食商業財務工作的任務。

糧食商業財務工作的任務，主要有下列幾項：

（一）根據黨的方針政策，有計劃地、合理地調度和運用資金，以保證商品購、銷、調、存業務上的需要，促進糧油商品流轉任務的順利完成。

糧油商品的流轉，都是根據黨的方針政策，在國民經濟的統一計劃下進行的。按照糧油商品流轉計劃的要求，有計劃地合理地調度和運用資金，以保證糧油商品購、銷、調、存業務的需要，是糧食商業財務的首要任務。企業財務部門對於業務上正常的合理的資金需要，必須保證及時供應。同時要加強資金使用上的計劃性，企業一切資金的收支，都要

纳入计划，做到按计划供应。遇有业务情况变化，需要超过计划使用资金时，要经过一定的批准手续。对于违反规定、不正当的资金需要，就应该坚决制止。企业资金管理工作，是同整个企业经营有关的，与每个业务环节的经营活动都有密切的联系。企业财务部门必须经常深入业务，深入实际，了解各项业务对资金的需要情况，掌握资金供应的规律，加强与业务部门和财政银行部门的联系，发现问题，及时研究解决，才能做好这项工作，促进粮油商品流转任务的顺利完成。

(二) 贯彻执行勤俭办企业的方针，加强经济核算，改善经营管理，厉行节约，降低费用，为国家增加积累。

勤俭办企业是我国社会主义建设的根本方针。财务部门在处理各项财务工作中，应该通过加强经济核算来贯彻这一方针，既要保证商品流转所需的资金供应，又要精打细算，厉行节约，降低费用，以便在完成商品流转任务的同时，为国家增加积累。因此，财务部门要同企业其他各部门密切配合，发动广大职工树立正确的核算思想和勤俭的风尚，不断改善经营管理，以求能用最少的耗费，获得最大的经济效果，完成粮食商业工作的任务。

国营企业担负着为国家积累资金的任务，在特殊情况下，经国家批准，暂时还不能不赔钱的企业，也应当在贯彻政策的前提下，力争少赔或不赔。财务部门应当通过日常工作及时检查分析财务、费用计划的执行情况，找出经营管理中存在的问题，分清影响企业赔赚的主观因素和客观因素，挖掘增产节约的潜力，进一步提出意见，以供领导研究，采取措施，不断地改进工作。

(三) 加强财务监督，认真执行制度，发动广大职工群

金部和管理，坚决同一切贪污、浪费、违反财经纪律的现象作斗争，保护国家财产的安全。

粮食商业企业所掌握的大量物资和资金，是完成商品流转任务、实现粮油政策的重要物质基础。为了管理好这些财产，并使它得到充分有效的使用，必须建立必要的财务制度，并认真贯彻执行，充分发挥财务监督的作用。

企业的财务制度，是反映国家与企业、企业内部各部门，在业务经营过程中的相互关系的，是保证企业正常进行经营管理、加强经济核算和保护企业财产所不可缺少的。企业的财务人员不但应当以身作则，认真执行，敢于同各种违反制度、违反财经纪律以及一切贪污、浪费现象斗争。同时，还应当向职工群众宣传和解释财务制度，发动和组织广大职工群众参加财务管理，自觉地遵守财务制度，爱护国家财产，把专业管理和群众参加管理与监督结合起来，以不断提高财务工作的水平，促进经营管理的不断改善。

第三节 财务工作的指导思想

财务工作的指导思想是组织和处理财务工作的准则，它决定着财务工作的基本方向。树立正确的指导思想，对作好财务工作，完成财务工作的任务，有决定性的意义。

要正确树立财务工作的指导思想，必须正确认识财务工作与政治、经济和群众的关系，树立政治观点、生产观点和群众观点，认真贯彻勤俭节约的方针。具体说来应贯彻以下几条基本原则：

一、加强政治观点，为无产阶级政治服务

政治是统帅，财务是工具，粮食商业财务必须为无产阶

级政治服务。这就要求我们在财务工作中坚定不移地站在无产阶级立场上来观察、分析和处理问题。凡是对于人民有利的要坚决拥护，尽力贯彻；凡是对于人民不利的必须坚决反对，尽力排除。例如：为了贯彻党的政策，进一步巩固工农联盟，调动广大农民的生产积极性，促进农业生产的发展，国家在一定时期内适当地调整工农业产品比价，提高粮食收购价格；同时为了不影响消费者的生活水平，粮食销价没有调高。这样做虽然会增大企业成本，减少利润，甚至使企业发生亏损，但是，从长远利益来看，从国民经济的全局发展来看，是必要的、正确的。企业应当正确理解党的政策，毫不犹豫地、坚决地贯彻执行。绝不能只顾一个部门、一个企业一时的盈亏，而企图不适当地以提高销售价或者压低收购价来增加企业利润或减少亏损。党的每一项政策，都是从广大人民群众的利益和目前利益相结合出发，考虑不同时期的经济情况，经过反复研究制定的。在财务工作中坚决贯彻党的政策，按照国家的政策办事，是政治观点的具体体现。财务人员不仅要钻研与本身业务有关的粮食方面和财政金融方面的方针政策，还必须钻研党的总的方针政策。只有这样，才能提高财务工作人员的政策思想水平，才能适应国民经济不断发展的要求。

粮食商业财务工作要围绕各个阶段的粮食中心工作来进行，为中心工作服务。譬如在夏、秋季粮食征购工作中，企业财务部门必须紧紧跟上，及时安排好粮油收购资金的供应，促进征购任务的顺利完成。又如在增产节约运动中，财务工作就应利用本身掌握的资料，揭发浪费，挖掘潜力，引导群众积极投入到运动中去，并为增产节约找窍门、提措施、算效果、比成绩、鼓干劲，推动增产节约运动广泛深入的开展。

这是因为粮食财务工作是整个粮食工作的组成部分，每个时期的中心工作，都需要有关的各个方面通力协作，密切配合，才能顺利完成。如果离开粮食中心工作，站在中心工作之外，孤立地搞财务，必将失去工作方向，不能正确发挥财务工作的作用，这也是一种脱离政治的倾向。

我们反对脱离政治的单纯业务技术观点，但是也必须肯定为无产阶级政治服务的业务技术的作用。因此，加强政治观点，不应该产生放松财务工作的倾向。财务人员应在明确的政治目标之下，不断改进和提高本身的财务工作，把业务和政治紧密地结合起来，使财务工作成为实现政治目标的有力工具，这才真正地树立了政治观点，财务工作才能充分发挥应有的作用。

二、加强生产观点，为促进粮食业务的发展服务

生产决定分配，分配促进生产，这是社会生产与产品分配之间的重要关系。解放以来，我国粮食生产的发展，给粮食分配工作提供了物质基础。发展生产是彻底解决我国粮食问题的最根本的办法。生产发展了，粮食丰富了，社会对粮食的各项需要才能充分地得到满足。同时，合理分配可以使生产出来的粮食充分发挥效用，反过来又促进生产的发展。担负粮食分配任务的粮食商业，要保证搞好供应，对工农业生产发展起促进作用，粮食商业的各项业务工作都应当按照这个要求去办事。

粮食商业财务工作是粮食商业工作的一个重要组成部分。它应当为粮食购、销、调、存业务服务，并起到促进粮食业务发展的作用。财务与业务的关系是业务决定财务，财务促进业务。它们是辩证的统一关系。我们既要正确认识生

产与分配的关系，也要正确理解业务与财务的关系，在工作中很好地加以安排，才能使粮食商业财务工作更好地为业务、为生产服务。

财务工作，无论在制定财务规章制度和组织企业财务收支等方面，都应从为生产、为业务服务的观点出发。凡是有利于发展生产、促进粮食业务发展的事，就应该支持。如收购粮油所需的资金，财务部门就应做到及时充分供应。再如粮油保管、调运等业务工作，财务部门要保证合理的资金需要，也要积极参与合理摆布、合理运输、仓储保管等方面的计划、计算工作，以促进业务工作的顺利完成，减少耗费。

加强生产观点应当从全局出发，树立全国一盘棋的思想和计划观念。因为粮食商业是社会主义性质的商业，无论是物质或资金的运动，都必须根据国民经济有计划按比例地发展的规律，在全国统一的计划下进行。因此，财务部门就必须按照批准的计划来使用资金，计划内的合理的资金需要，应该保证，没有列入计划的就应该堵住。如因为业务情况的发展变化，确需增加资金时，也应先补报计划经过批准后，再行开支；只有这样，才有利于整个国民经济计划的完成，才是正确的生产观点。

三、加强群众观点，坚决贯彻群众路线

在财务工作中加强群众观点，一方面要千方百计地便利群众，为群众服务；另一方面要贯彻群众路线的工作方法，依靠广大职工来做好财务工作。

粮食商业的财务工作对生产、对消费、对人民经济生活有着广泛的联系，这就要求财务部门从财务规章制度的制定到具体手续的执行，都应当以便利群众、处处从群众利益着

想的思想为基础。例如，在粮油购销业务上规定收付款手续的时候，既要考虑手续严密，有利于堵塞漏洞，也要考虑群众取款、交款的方便和业务工作人员的工作量。又如在各项费用开支上，既要严格按规定掌握开支，也要不悛其烦地宣传手续制度，讲清该不该用的界限，帮助研究节约的办法，便利职工群众正确地执行工作任务。如果不顾群众的困难，就是缺乏为群众服务的思想。

粮食商业财务工作应充分发动职工群众参加财务管理，通过本职工作，始终注意经济效果，使广大职工人人关心财务，把财务工作建立在广泛的群众基础之上。这样才能充分发挥财务工作的积极作用，并不断地改进财务工作。

贯彻群众路线，发动职工群众参加财务管理，要与加强财务方面的专业管理密切结合起来。财务方面的专业管理，是对企业的全部资金的运动进行系统的、全面的管理。如果没有专业人员、专业的财务机构进行管理，企业领导人员就难以得到比较全面而系统的经济活动的资料，全面的掌握资金运动的情况，必然会影响商品流转任务的完成。社会主义企业是人民的企业，职工群众直接从事各项业务工作，最熟悉经济活动的情况，最关心自己劳动的成果。因此发动职工群众参加管理，使他们自觉地精打细算，是做好企业财务管理工作的可靠基础。专业管理必须以群众参加管理为基础；群众参加管理，必须在专业管理的指导下进行。两者相辅相成，相互促进，才可能做好财务工作。如果只注意一方面，其结果必然是不利于粮油业务的正常进行，不利于群众积极性和创造性的进一步发挥。例如在费用管理上，有的地区一方面把费用指标、费用定额归口到有关业务部门参加管理；一方面加强专业管理，建立必要的规章制度，并且按季按月检查指标

和定额的执行情况，向群众公布，不但巩固了群众参加管理所取得的成果，而且提高了群众理财的水平。相反的情况，有些地区发动群众参加管理以后，放松了专业管理，在破除一些不适合业务发展需要的规章制度的同时，没有及时建立起必要的规章制度，出现了不经过批准就自行进行大批的用品购置等现象，造成物资的积压浪费，削弱了财务部门专业管理的作用，也不利于群众参加管理的工作。这是必须加以防止的。

四、厉行增产节约，加强经济核算

勤俭建国、勤俭办企业、勤俭办一切事业，是我国社会主义建设的根本方针。勤，就是努力增产；俭，就是厉行节约。一方面增产，一方面节约，这是我们国家的富强之道。

社会主义的节约，就是要善于用最少的人力、物力的消耗，取得最大的经济效益。毛主席说：“节约是社会主义经济的基本原则之一。”^①粮食商业财务人员必须树立勤俭节约的思想，用这个思想来指导工作。

经济核算是管理社会主义企业的一个主要方法，也是财务工作认真贯彻增加生产、厉行节约的有效形式和方法。实行经济核算，就是要求企业把经济活动情况，进行登记、计算、分析比较，看那里节约，那里浪费，那里先进，那里落后，发动群众向先进看齐；就是要在经营活动中讲求经济效益，使各个企业部门和全体职工都注意核算经济效益，最合理、最节约地使用人力、物力和财力，不断地提高劳动生产率，在促进业务发展和增产的基础上，为国家创造更多的积

① “中国农村的社会主义高潮”上册，“勤俭办社”一文按语。人民出版社1956年版，第16页。

果，加速社会主义建设。同时，社会主义的经济核算，既有党的领导，又有广大群众的积极参加；既要算眼前利益帐，又要算长远利益帐；既要算国民经济的大帐，又要算企业的细帐；既要政治挂帅，又要物质鼓励。这就能够充分调动企业的一切积极因素。

有人认为，粮食部门年年搞增产节约，已经没有什么油水了，这种说法显然是不对的。无数的事实说明，粮食部门厉行增产节约的潜力是很大的。如在费用水平方面，粮油加工出品率方面，各地是极不平衡的；通过主观努力，确实大有可为，而不是油水不大。我们应当在以勤俭为荣的思想指导下，想尽一切办法加强经济核算，厉行增产节约，为完成粮油商品流转任务，为国家积累资金而努力。