

物资部门职工培训试用教材

# 物资企业财务管理

WUZI QIYECAIWUGUANLI

物资出版社

物资干部培训班试用教材

# 物资企业财务管理

物资干部培训班试用教材

**物资企业财务管理**

(内部发行)

物资出版社出版、发行

北京草桥印刷厂印刷

开本：787×1092<sup>1</sup>/<sub>32</sub> 印张5<sup>1</sup>/<sub>4</sub> 字数107千字

1983年9月第2版 1983年9月第2次印刷

印数60,001—75,000册

书号4254·016

定价0.46元

## 编写说明

本书是为物资部门干部培训班编写的试用教材，也可供物资部门、其他部门物资干部和财经院校学生学习参考。

本书对物资企业财务管理的基本理论和基本方法，结合现行物资企业财务会计制度，作了比较系统的介绍，力求通俗易懂，简明扼要，适合具有一般理论文化水平的在职干部学习。

本书由何元录、周光宏同志编写，张静波、张建荣同志审改，经国家物资总局财务基建局教材编审小组审稿，由国家物资总局教材编审委员会审定。

在编写中，参考了兄弟院校的有关教材，在此表示衷心感谢。由于编写时间仓促，编者理论水平不高，实践经验不足，定有许多欠妥之处，恳请读者提出宝贵意见，以便进一步修改和提高。

《物资企业财务管理》编写组

1981年7月

# 目 录

<b>第一章 概 述</b> .....	( 1 )
第一节 实行经济核算, 加强财务管理.....	( 1 )
第二节 物资企业财务的概念.....	( 4 )
第三节 物资企业财务管理的任务.....	( 11 )
第四节 建立和健全财务制度, 严肃财经纪律.....	( 13 )
<b>第二章 财务计划</b> .....	( 16 )
第一节 财务计划的概述.....	( 16 )
第二节 物资进销存计划.....	( 23 )
<b>第三章 流动资金管理</b> .....	( 29 )
第一节 流动资金管理的概述.....	( 29 )
第二节 流动资金的周转.....	( 36 )
第三节 流动资金定额的核定.....	( 40 )
第四节 流动资金计划.....	( 49 )
第五节 流动资金的日常管理.....	( 56 )
<b>第四章 固定资金管理</b> .....	( 66 )
第一节 固定资金的概述.....	( 66 )
第二节 固定资产折旧.....	( 69 )
第三节 固定资金的日常管理.....	( 74 )
<b>第五章 物资流通费管理</b> .....	( 78 )

第一节	物资流通费的概述	(78)
第二节	物资流通费的分类	(80)
第三节	物资流通费计划	(84)
第四节	物资流通费的日常管理	(95)
<b>第六章</b>	<b>物资价格管理</b>	(100)
第一节	物资价格的概述	(100)
第二节	物资供应价格	(105)
<b>第七章</b>	<b>盈利管理</b>	(112)
第一节	物资企业盈利的概念	(112)
第二节	物资销售收入	(113)
第三节	税金和利润的管理	(115)
第四节	盈亏计划	(118)
<b>第八章</b>	<b>专用基金管理</b>	(125)
第一节	专用基金管理的原则	(125)
第二节	专用基金的种类、来源、用途 和管理要求	(126)
<b>第九章</b>	<b>财务分析</b>	(134)
第一节	财务分析的意义	(134)
第二节	财务分析的原则、内容、形式和方法	(135)
第三节	流动资金的分析	(140)
第四节	物资流通费的分析	(154)
第五节	利润的分析	(159)
第六节	财务分析报告	(163)

# 第一章 概 述

## 第一节 实行经济核算， 加强财务管理

物资企业是我国物资管理部门的重要组成部分，是组织中转物资流通，实行经济核算的物资经营单位，在联结生产和消费的过程中，起着“纽带”、“桥梁”作用。它的基本任务，是在国家计划指导下，经济合理地组织物资流通，为生产建设和人民生活服务，促进社会主义经济的发展。为了完成所担负的任务，物资企业必须节约一切可能节约的人力、物力和财力，用最少的劳动耗费，实现物资的流通。为此，物资企业要按照客观经济规律的要求，实行严格的经济核算，对企业的经营活动过程和经营成果进行预测、反映、核算、监督、检查和分析，促使企业改善经营管理，提高经济效果。

### 一、经济核算的概念

经济核算是有计划地管理经济和企业的基本原则，也是管理物资企业的有效方法。

在我国社会主义制度下，还存在着商品生产和商品交换，物资也是商品，物资的生产、分配和交换，还必须借助于价值(货币)形式进行。物资企业经济核算，主要是通过预测、反映、核算、监督、检查和分析，利用价值(货

值)形式,严格地精确地计算和比较企业的收入和支出,实现用最少的消耗,取得最大的经济效果,并保证盈利。利用价值(货币)形式比较企业的收入和支出,反映和监督物资的流通,资金的周转,费用的节约或浪费,盈利的实现,是经济核算的基本特征。

## 二、实行经济核算的基本原则

实行经济核算的物资企业,必须按照经济核算的原则组织经营活动。

### (一)经营活动要具有相对的独立性

物资企业是实行经济核算的社会主义国民经济的基层经济组织,其经营活动在国家统一领导、统一计划指导下具有相对的独立性。主要表现在企业有权根据国家物资分配计划和社会实际需要,独立地编制物资流转计划和财务计划,以有计划地组织和指导企业的经营活动;有权根据企业经营活动的需要,占用一定的固定资金和流动资金,合理使用和安排国家核拨和银行贷给企业的资金;有权按照等价交换原则与国民经济其他部门、企业、经济组织和城乡居民个人进行经济联系,签订经济合同;有权按照国家制度规定占用一定的劳动力,安排适应企业经营管理需要的机构和人员等。

### (二)承担经济责任

主要表现在企业必须严格遵守国家的财经制度和财经纪律,接受国家的监督,保护国家财产的安全完整;认真执行物资分配计划和物资流转计划,保证完成国家计划任务;严格履行经济合同;贯彻节约原则,逐步实行自负盈亏,要求以企业经营活动的收入抵补支出,实现盈利,并



按规定完成上缴任务。

### (三) 坚持国家、企业和个人三者利益的统一

社会主义生产的目的，就是要不断地提高人民的物质和文化生活水平。为了改善企业的经营管理，增加盈利，必须在加强和做好政治思想工作的同时，正确处理国家、企业和个人之间的关系，认真贯彻各尽所能、按劳分配的原则，在严格履行企业对国家、对其他企业经济责任的基础上，按照国家规定，合理地分配企业的盈利，使企业和职工从物质利益上，关心企业经营活动的成果和国家计划的完成，从而调动企业和职工改善经营管理的积极性，不断提高经济效果。

### 三、加强财务管理是实行经济核算的必要条件

为了有效地对企业的人力、物力和财力进行组织和管理，物资企业要从企业经营活动的需要出发，加强计划管理、业务管理、财务管理、仓储管理和劳动管理，实现以最快的速度、最少的资金和最低的流通费用，完成物资流通过程。其中，财务管理作为企业管理的一个重要方面，它是根据经济核算的要求，利用价值(货币)形式，从资金、费用、盈利等方面对企业的经营活动进行预测、综合反映、实行财务监督和检查、分析。因此，加强财务管理必须以经济核算的基本要求为依据，而加强财务管理又是实行和加强经济核算的必要条件，对促使企业经济合理地组织物资流通，改善经营管理，降低费用水平，增加盈利，提高经济效果具有重要意义。企业财务管理的任何松弛、混乱，是不可能搞好经济核算的，但是不按经济核算的原则组织企业的财务活动，也不可能搞好财务管理。

## 第二节 物资企业财务的概念

物资企业开展经营活动，必须要有一定数量的财产物资，作为企业进行经营活动的物质基础。国家根据企业经营活动的需要，以货币(价值)形式分配给企业一定数额的资金，为企业经营活动的正常进行创造条件。财产物资的货币表现，就是资金。

由于在社会主义制度下，物资流通必须借助于货币形式来实现，所以物资企业组织物资流通的过程，也就是企业资金的运动过程。企业的资金运动，必然体现着物资运动，必然体现着物资企业利用货币形式实现物资分配、交换与各方面所发生的经济关系。物资企业财务，就是企业在组织物资分配和流通过程中的资金运动及其所体现的经济关系。

### 一、物资企业的资金运动

物资企业的资金运动，是因物资进销业务活动而产生的。随着企业经营活动的不断进行，资金处于不断地运动之中。物资企业的资金运动表现为资金占用、资金来源、资金周转、资金的耗费和收回四个方面。

#### (一)资金占用

在物资企业的经营活动过程中，企业的资金在运用时，总表现为一定的具体形态。资金占用就是企业资金存在的具体形态。物资企业的资金，按照在经营活动中的作用不同，可分为固定资金、流动资金和专用基金三大类。

1. 固定资金：是指用于仓库、房屋、搬运机械、设备等固定资产的货币表现。

2. 流动资金：是指用于各种物资、现金、包装物等流动资产的货币表现。对于企业正常业务周转占用的库存物资、在途物资、加工物资、待摊进货费、材料物品、包装物和待摊费用，要核定定额，实行定额管理，故又称为定额流动资金占用；现金、银行存款、委托银行收款和其他应收款项，不核定定额，故又称为其他流动资金占用。

3. 专用基金：是指根据国家规定具有专门用途的资金。专用基金在使用过程中表现为专用基金存款、专用基金材料、专用基金工程、专用基金应收款和国库券。

另外，根据物资企业经营活动的特点，在流动资金中还包括特准储备物资资金和代理物资资金。特准储备物资资金，是特准储备物资的货币表现。特准储备物资是由国务院领导批准，所储备的特定的长期积压、质量合格的物资；代理物资资金，是指企业因接受其他单位委托，资金由委托单位供应，盈亏由本企业负责，代理经营物资的货币表现。特准储备物资资金来源由企业原有国拨流动资金划转，或由国家财政拨付。代理物资资金来源，由委托单位拨来或向银行借入代理物资借款解决。

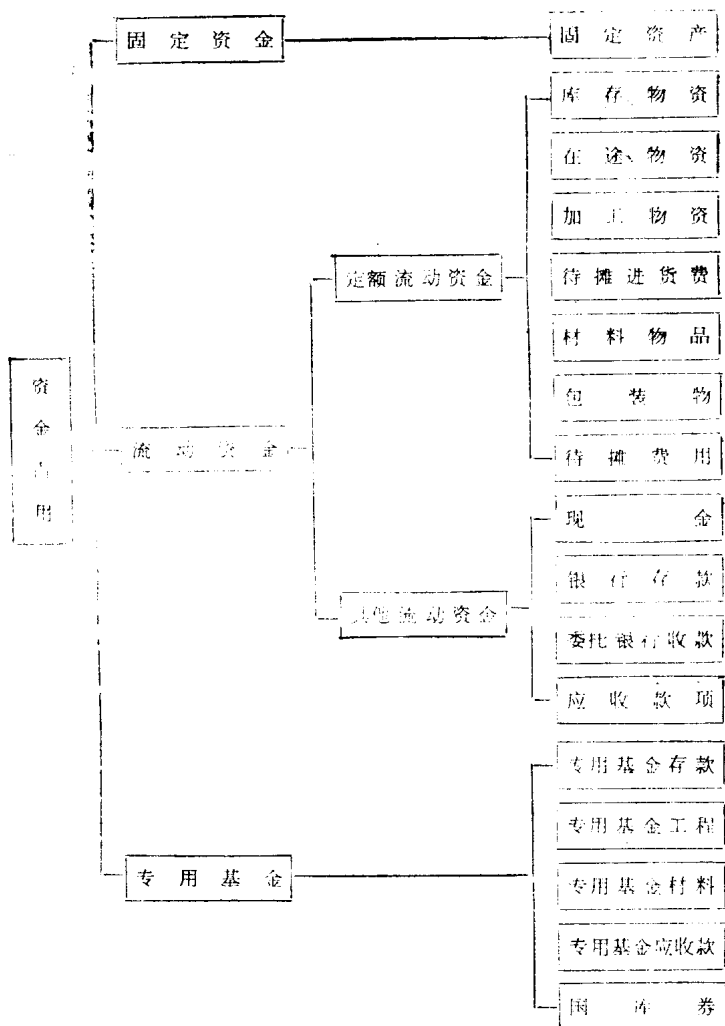
物资企业资金占用概况，可用图表列示如下：(图表一)

## (二)资金来源

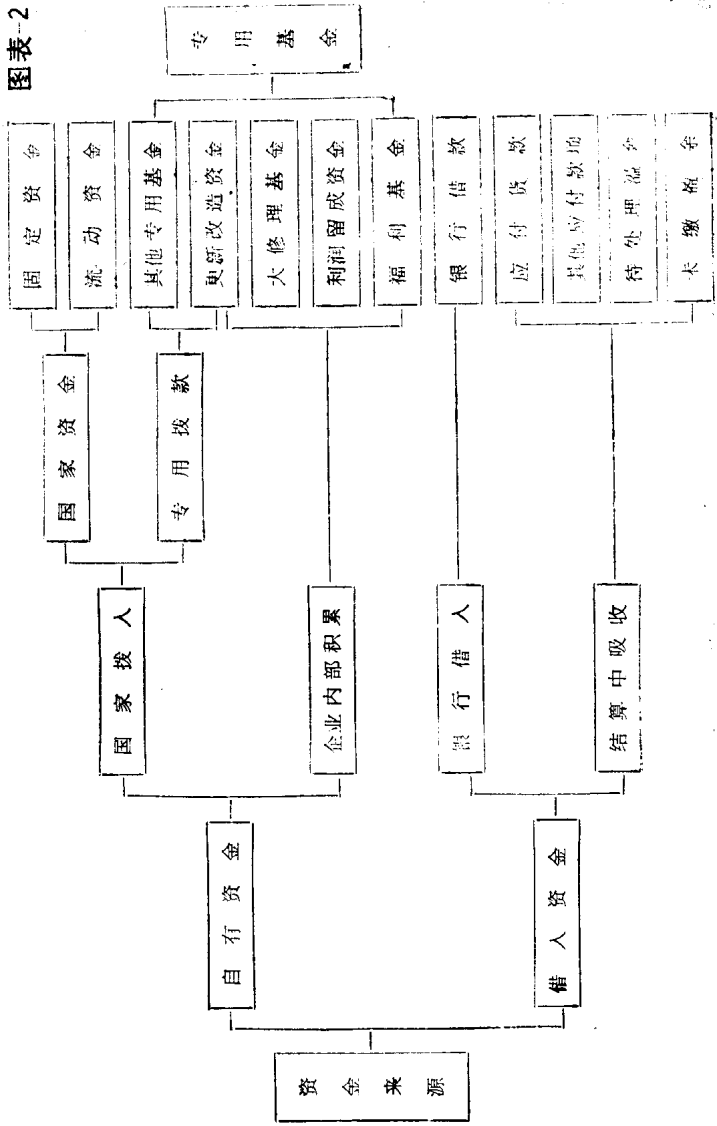
为了保证企业经营活动的顺利进行，企业经营活动所需要的资金，都必须有相应的资金来源。资金来源是指企业经营活动所需要的资金是从那里取得的。物资企业的资金来源包括自有资金来源、借入资金来源、特准储备物资资金来源和代理物资资金来源。

1. 自有资金来源：是指国家财政部门根据企业经营活动的需要，按计划核拨给企业的、长期无偿使用的流动

图表-1



图表-2



资金和固定资金，以及按照国家规定由企业内部积累和上级拨入的具有专门用途的专用基金。

2. 借入资金来源：是指企业根据经营活动的需要，按照信贷规定，从银行借入的、短期有偿使用的、有借有还的资金，以及企业在结算中临时吸收的其他企业单位的资金。

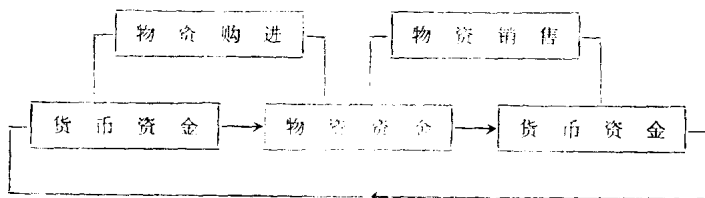
物资企业资金来源概况，可用图表列示如下：(图表一2)

### (三)资金周转

物资企业的资金，随着经营活动的进行，在实际运用中，通过物资购进，资金从货币形态变成物资形态；通过物资销售，又从物资形态变成货币形态。但是，在同一时间里，资金总是以货币形态和实物形态同时存在着。物资企业的流动资金，从货币形态开始，顺次经过进、销两个阶段，然后又回到货币形态，如此反复循环，就是流动资金的周转。

流动资金的周转概况，可用图表列示如下：(图表一3)

图表-3



固定资金的周转与流动资金的周转不同。固定资金是在使用期内，以折旧形式将自己磨损的价值，逐渐地转移到物资销售成本中去，参加流动资金的循环，直到固定资产磨损报废，退出使用，并用折旧积累起来的货币资金对

它进行实物更新，资金从货币形态还原为实物形态，重新投入使用，才完成一次循环。固定资金如此反复循环，形成固定资金的周转。

#### (四)资金的耗费和收回

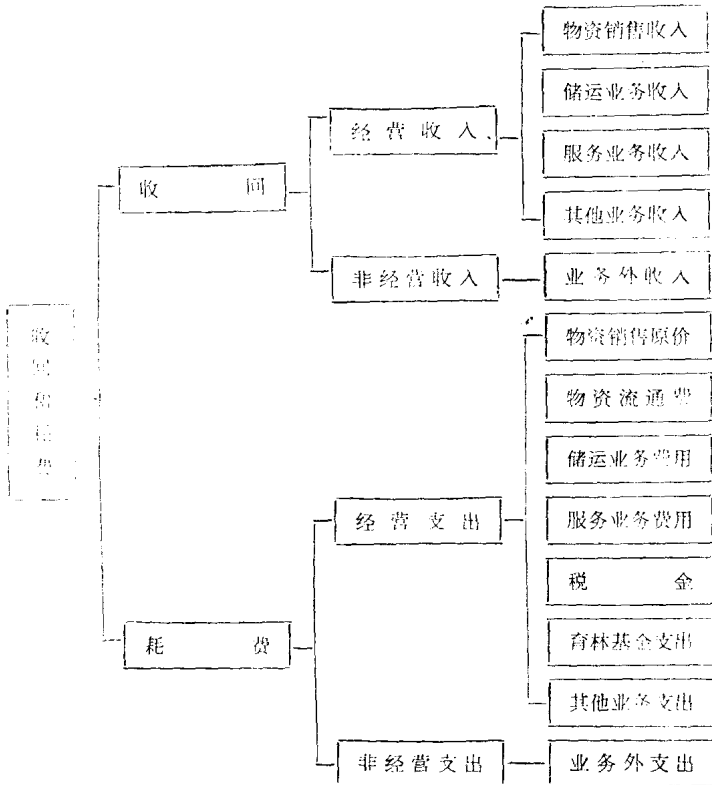
企业在经营活动中，因购入物资，要用货币资金支付货款；为了实现资金从货币形态转变为物资形态，又从物资形态转变为货币形态，必然要耗费一定数量的物化劳动和活劳动，其货币表现就是物资流通费；因经营其他业务，要发生其他业务支出；同时，还要发生非经营性支出，即业务外支出。企业的这些支出和耗费，视为资金占用。为了补偿企业的支出和耗费，企业要按照国家规定的收费标准和供应价格，向用货单位收回货款，或取得劳务收入和其他业务收入，同时，还要取得非经营性收入，即业务外收入。企业的这些收入，视为资金来源。企业一定时期的收入抵补支出后的余额，就是企业的利润。企业实现的利润，应按照规定在国家、企业和职工之间进行分配，一部分上缴国家，一部分作为企业的利润留成，由企业按照国家的有关规定进行分配。

资金的耗费和收回概况，可用图表列示如下：(图表一4)

## 二、经济关系

物资企业作为联结生产和消费的“纽带”、“桥梁”，物资运动和资金运动是紧密联系的。物资运动引起和决定了资金运动，而资金运动则是物资运动的综合反映，并对物资运动起巨大的反作用，促进或阻碍资金运动的顺利进行。物资企业的资金运动，必然体现着物资企业在组织物资流

图表-4



过程中与各方面的经济关系。由于在商品经济的条件下，物资的分配和交换必须利用货币来进行，因此物资企业与其他企业单位之间的经济关系是以货币形式表现的。资金运动以货币形式表现的经济关系，称为财务关系。概括起来，主要包括：

1. 物资企业与国家财政之间的拨款和缴款关系，与人民银行之间的借款、还款、存款，以及通过银行办理结



算等关系。它反映着社会主义国民经济中资金的分配和再分配关系。

2. 物资企业与主管部门之间的资金调拨关系。它也反映着国家资金的分配和再分配关系。

3. 物资企业与其他企业单位之间因物资交换、劳务供应而产生的货币结算关系。它反映着企业单位之间，按照等价交换原则，在国家计划指导下所产生的分工协作关系。

4. 物资企业与企业内部各单位之间，因资金、费用、财产实行分级归口管理所体现的权责关系。

5. 物资企业与职工之间，因按照国家规定支付职工工资、津贴、奖金等所体现的按劳分配关系。

6. 物资企业与个体工商户、城乡居民个人因物资供应所发生的货币结算关系。

由此可见，在商品生产和商品交换存在的条件下，物资企业财务是适应企业组织中转物资流通的需要而产生的。企业的物资本流通过程也就是资金运动过程。物资企业财务就是通过对资金运动规律的认识和运用，来正确地组织企业的资金运动，处理好各方面的财务关系，保证企业经营活动的正常进行，发挥它在加强经济核算，改善经营管理，提高经济效果中的积极作用。

### 第三节 物资企业财务管理的任务

财务管理是物资企业管理的重要组成部分。在企业的经营管理工作中，财务活动涉及的内容十分广泛，与企业的整个经营活动密切相联，并贯穿在企业经营活动的始终。因此，企业贯彻执行党和国家的路线、方针、政策和财经