

189291

工業企業財務計劃的編審與分析

編著者

王漢雄 姚俊卿

立信會計圖書用品社出版

46725

1034

28667

189291

46725

1034

工業企業財務計劃的編審與分析

王漢雄 姚俊卿 編著

立信會計圖書用品社出版

工業企業財務計劃的編審與分析

王漢雄 姚俊卿 編著

立信會計圖書用品社出版

(上海市書刊出版業營業許可證出〇二二號)

上海河南中路三三九號

新華書店上海發行所經售

蔚文印刷廠印刷

上海長樂路二五六號

書號:805503 版面字數:249千 定價:一元三角五分

開本:787×1092 1/25 印張:12.92

1955年4月第一版——第一次印刷(東南型)

印數:0001—4000册(同和訂)

緒 言

正確地編製與執行財務計劃，是企業實行經濟核算制的一項主要內容。有關財務計劃的編審與分析，目前已成爲企業計劃管理中的主要工作之一。

在企業中不斷地降低成本、增加收入，以及最合理地運用資金，是爲國家工業化積累資金的重要方法。以工業本身的積累來解決國家工業化的資金來源問題，是社會主義積累資金的各個源泉中的主要源泉。爲國家社會主義工業化積累資金，是貫徹國家過渡時期總路線總任務的具體內容之一。而財務計劃工作對促使達到上述目的是有着直接聯繫與作用的。

財務計劃是企業各項計劃最終的綜合表現，是企業財務活動的行動綱領與指針，直接指導着企業的財務工作。並且通過計劃的編、審與分析，又能進一步發掘企業潛在力量，提高經濟效果，以便有系統地降低產品成本，增加利潤，並促使更好地運用企業的資金，從而可以加強建設資金的積累，加速我國經濟建設事業的發展。因此重視與研究企業財務計劃工作是具有重大意義的。

本書係根據 1955 年度有關財務計劃表格的規定，結合工作中的一些體會編寫的。旨在協助讀者學習與研究企業財務計劃工作，並作爲企業計劃及財務人員工作中的一些參考。

本書第一篇是討論財務計劃的編製、核算及填表等問題，同時爲了保證計劃的執行，又研究了如何貫徹計劃的問題，如編製季度、月份的財務計劃，以及建立平時的檢查控制等計劃管理制度。

爲了能達到計劃的正確性與先進性，因此在本書第二篇中討論了有關財務計劃的審核問題，並分別研究了各項計劃的具體審核方法及

5AK47/10

要點。

最後，爲了能正確地對計劃執行結果進行評價，並通過對計劃的分析來發現問題，改進企業的工作，因此第三篇中結合企業的會計報表，並聯繫了有關企業生產、成本等情況，研究了財務計劃的分析問題。

全書均有舉例說明以便於理解，但必須說明這些數字都是假定的。此外，我們又收集了一些參考資料，但由於各企業情況不同，因此也祇能供作參考。

雖然我們曾努力要求本書能做到內容儘量結合實際，以便可以解決一些具體問題，並使能學用一致。有些核算方法、管理辦法以及有關資料雖也是在實際工作中體驗出來的。但由於我們在這方面的水平很差，缺乏經驗，在內容方面不妥之處甚至錯誤一定還很多，因此誠意地希望大家批評指正。相信大家一定能對我們進行幫助與合作的，爲此預致謝忱！

王漢雄 於濟南

1954 年 11 月

本書內容提要

財務計劃是企業各項計劃最終的綜合表現，是企業實行經濟核算制的主要內容之一，也是目前財務管理工作中的重要課題。同時對財務計劃執行情況的檢查分析，又是企業經濟活動分析的主要部分。

本書係根據 1955 年度有關財務計劃表格規定的精神，結合實際情況編寫的，着重介紹如下內容：(1)財務計劃的編製步驟、方法及具體核算等問題，並對怎樣更好地保證計劃執行進行了研究(如編製季度及月份財務計劃、建立平時的計劃管理等)；(2)對財務計劃及其具體內容的審核；(3)對利潤、流動資金、折舊等計劃的分析。

本書可供工業企業財務及計劃工作人員工作中的參考，亦可供研究工業企業財務管理的同學們學習之用。

全書均有實例說明，對主要核算方法都列有公式。

目 錄

緒 言

第一篇 財務計劃的編製與執行

第一章 財務計劃的基本內容 ····· 1

1-1 國民經濟計劃化的意義 ····· 1

1-2 財務計劃的主要內容及編製目的 ····· 2

1-3 財務計劃與企業其他各項計劃的關係 ····· 4

1-4 財務計劃的基本形式 ····· 5

1-5 財務收支計劃總表及其與有關計劃表格的關係 ····· 6

第二章 財務計劃的編審程序及應注意的主要問題 · 10

2-1 編製財務計劃的主要根據 ····· 10

2-2 編製財務計劃的準備過程 ····· 12

2-3 財務計劃的具體編製程序 ····· 13

2-4 財務計劃的審核與批准程序 ····· 15

2-5 編製財務計劃中應注意的一些主要問題 ····· 16

第三章 固定資產折舊計劃 ····· 19

3-1 什麼是固定資產 ····· 19

3-2 固定資產折舊的意義 ····· 20

3-3 固定資產折舊的計算方法 ····· 20

3-4 應計折舊固定資產平均總值的計算方法 ····· 24

3-5 固定資產折舊計劃表的編製 ····· 29

第四章 利潤計劃 34

- 4-1 什麼是利潤 34
- 4-2 利潤計劃的主要內容 34
- 4-3 商品銷售收入的核算 36
- 4-4 稅金的核算方法及應納稅金計劃表的編製 40
- 4-5 銷售成本的核算 41
- 4-6 商品銷售計劃表的編製 45
- 4-7 商品產品銷售的範圍及外購商品利潤的核算 46
- 4-8 營業外損益的核算 47
- 4-9 附屬企業利潤的核算 50
- 4-10 商品銷售收入及利潤(虧損)計劃表的編製 50
- 4-11 提存企業獎勵基金計劃表的編製 51
- 4-12 利潤的預算繳、撥款 53

第五章 流動資金計劃 56

- 5-1 什麼是企業的流動資金 56
- 5-2 流動資金計劃的基本內容 56
- 5-3 自有流動資金計劃定額的基本核算方法 58
- 5-4 自有流動資金定額計劃表的編製 61
- 5-5 自有流動資金實有額的計算方法 64
- 5-6 自有流動資金實有額計劃表的編製 65
- 5-7 定額負債計劃定額的計算方法 69
- 5-8 流動資金多餘或不足的核算 71
- 5-9 流動資金預算繳、撥款 72

第六章 儲備過程中資金定額的計算 74

- 6-1 計算儲備過程中各項資金定額的基本方法 74

6-2	“原料及主要材料”“輔助材料”“燃料”等平均週轉期的計算方法	75
6-3	各項材料資金定額的具體計算方法	76
6-4	確定材料購運日數的方法	77
6-5	確定材料採購與運輸過程中的具體步驟	79
6-6	購運過程中各具體步驟所需日數的核算方法	81
6-7	供應間隔日數的核算方法	84
6-8	供應間隔日數係數的計算方法	86
6-9	整理及準備日數的核算方法	90
6-10	保險日數的確定	90
6-11	流動資金儲備過程定額計劃表的編製	91
6-12	“零星配件”和“低值及易耗品”資金定額的確定	96
6-13	包裝物資金定額的確定	98
第七章 生產過程中資金定額的計算		99
7-1	什麼是在產品及自製半成品資金定額	99
7-2	計算在產品資金定額的基本方法	99
7-3	在產品資金週轉期的確定	100
7-4	在產品係數的計算方法	102
7-5	在產品資金定額計劃表的編製	106
7-6	自製半成品資金定額的計算方法	108
7-7	自製半成品資金週轉期的確定	108
7-8	自製半成品資金定額計劃表的編製	109
第八章 流通過程中資金定額的計算		110
8-1	什麼是流通過程中的資金定額	110
8-2	產成品資金定額的計算方法	110
8-3	產成品資金週轉期的確定	111

8-4	產成品資金定額計劃表的編製	113
8-5	外購商品資金定額的計算方法	113
8-6	待攤費用資金定額的計算方法	115
8-7	呆滯材料資金需要額的計算	116
8-8	流動資金計劃中的若干具體問題	116
第九章 財務收支計劃總表及編製說明		122
9-1	編製財務收支計劃總表的意義	122
9-2	財務收支計劃總表與各項計劃表之間的聯系	123
9-3	代管固定資產保管費的計算	125
9-4	固定資產變價收入及其他撥款的核算	126
9-5	預算繳、撥款	128
9-6	財務計劃編製說明書的內容與編寫方法	132
第十章 保證計劃執行的措施		136
10-1	怎樣保證計劃的貫徹執行	136
10-2	季度財務收支計劃	137
10-3	月度財務執行計劃	138
10-4	利潤計劃的平時控制和具體掌握	144
10-5	流動資金計劃的平時控制和具體掌握	148
10-6	固定資產及折舊的管理與掌握	159

第二篇 財務計劃的審核

第十一章 財務計劃審核的主要內容		164
11-1	審核財務計劃的意義與目的	164
11-2	怎樣進行財務計劃的審核工作	165

11-3	影響計劃變動的主觀客觀原因的分析	166
11-4	計劃內容的平衡檢查	169
11-5	計劃內容是否符合國家政策方針的檢查	171

第十二章 固定資產折舊計劃的審核

12-1	審核的方法與要點	175
12-2	固定資產總值的審核	176
12-3	應計折舊固定資產總值的審核	177
12-4	應計折舊固定資產平均總值的審核	181
12-5	固定資產折舊率的審核	182
12-6	固定資產折舊額的審核	185

第十三章 利潤計劃的審核

13-1	審核的方法與要點	190
13-2	利潤率的檢查	191
13-3	單位產品贏利情況的檢查	192
13-4	利潤率增長是否與成本降低率相互適應的檢查	193
13-5	影響計劃利潤增減各項因素的分析	193
13-6	銷售收入的審核	195
13-7	計劃成本的審核	197
13-8	成本降低指標的檢查	198
13-9	各項材料消耗定額的審核	202
13-10	勞動工資的審核	207
13-11	各項費用的審核	212
13-12	利潤計劃其他方面的審核	215

第十四章 流動資金計劃的審核

14-1	審核的方法與要點	217
------	----------	-----

14-2	流動資金週轉指標的檢查	217
14-3	流動資金計劃各項目的審查	219
14-4	各項材料採購、運輸、儲備過程中資金定額的審核	222
14-5	低值及易耗品與零星配件的審核	228
14-6	在產品、半成品資金定額的審核	231
14-7	產成品資金定額的審核	232
14-8	流動資金計劃其他方面的審核	233
14-9	流動資金預算繳、撥款的審核	235

第三篇 財務計劃的分析

第十五章 財務計劃分析的主要內容

15-1	財務計劃分析的意義與目的	236
15-2	財務計劃分析的內容與範圍	237
15-3	檢查分析計劃的方法與時間	238
15-4	檢查分析計劃的步驟	239

第十六章 利潤計劃的分析

16-1	利潤計劃分析的意義與目的	241
16-2	分析的方法與步驟	241
16-3	利潤總額的分析	242
16-4	銷售利潤的分析	243
16-5	結合對生產計劃完成情況的分析	249
16-6	對銷售情況的進一步分析	252
16-7	結合對成本計劃完成情況的分析	257
16-8	營業外損益的分析	261
16-9	利潤計劃分析的結論	262

第十七章 流動資金計劃的分析	265
17-1 流動資金計劃分析的意義與目的	265
17-2 分析的方法與要點	265
17-3 流動資金週轉指標的分析	266
17-4 流動資金浪費或節約原因的分析	270
17-5 流動資金各項目的分析	274
17-6 流動資金保證程度的分析	277
17-7 流動資金計劃分析的結論	285
第十八章 固定資產折舊計劃的分析	287
18-1 固定資產折舊計劃分析的意義	287
18-2 分析的方法與步驟	287
18-3 固定資產折舊額的分析	289
18-4 折舊率與應計折舊固定資產平均總值的分析	291
18-5 應計折舊固定資產總值的分析	294
18-6 基本折舊基金撥庫情況的分析	297
第十九章 分析的總結	298

第一篇 財務計劃的 編製與執行

第一章 財務計劃的基本內容

1-1 國民經濟計劃化的意義 國民經濟計劃化是社會主義經濟的基本特點之一，也是社會主義經濟制度與資本主義經濟制度本質上的一種區別。

國民經濟的計劃化是具有巨大意義的。因為在國民經濟各部門之間，物質資料再生產各方面是相互聯繫相互依存的，必須要求彼此間保持一定的正常比例關係，這種比例關係如果能夠經常保持，生產就能順利地進行，並迅速地發展。國民經濟的計劃化正就是為了保證國民經濟各部門再生產各方面保持着正確的關係，並按比例地發展，防止不平衡和脫節現象，推動國民經濟順利地迅速地向前進展。

並不是在每一種社會制度下都能實行計劃經濟的，實行計劃經濟必須要具有國民經濟有計劃、按比例發展的法則。

在社會主義制度下是存在着國民經濟有計劃、按比例發展的客觀必然性的。在社會主義制度下國民經濟之所以能有計劃、按比例發展，它並不是隨着人們的意志為轉移的，而是從社會主義制度的本性中產生出來的。人們可以利用這一法則來有計劃地進行經濟建設，為社會謀福利。斯大林在論“蘇聯社會主義經濟問題”中說：“……經濟發展的法則是反映不以人們的意志為轉移的經濟發展過程的客觀法則。人們能發現這些法則，認識它們，依靠它們，利用它們來為社會謀福利……。”

在社會主義制度下由於生產資料是社會公有的，生產的目的是為

了保證最大限度地滿足整個社會的需要，因此在社會主義制度下就存在着國民經濟有計劃、按比例發展的客觀必然性。同時在社會主義制度下，整個國民經濟是結成一個統一的整體的，這一整體是十分複雜龐大的，因此也就必須依據這一法則，運用這一法則，把它內部各個組成部分聯結起來，在統一的國民經濟計劃領導之下相互配合地發展。

國民經濟有計劃、按比例發展的客觀條件，在資本主義制度下是完全不具備的。這是由於資本主義制度下生產資料為資本家私有，生產的目的並不是為了滿足社會的需要，而是為了滿足資本家追求高額利潤的慾望，因此他們願意生產什麼就生產什麼，同時他們也不知道究竟應該生產什麼和生產多少，生產是盲目的、無計劃的，所以它就不可能具有國民經濟的計劃化。

至於在我國有計劃地進行經濟建設也是完全可能的。因為我們有以工人階級為領導的、以工農聯盟為基礎的國家政權；我們的國營經濟是全民所有制的社會主義性質的經濟，是整個社會國民經濟的領導力量，它的生產的目的也正是為了滿足社會的需要，國家完全可以規定它們的生產、經營等各方面的任務，這就保證了我國主要的國民經濟部門可以有計劃、按比例地發展。同時國家又通過各項政策，如稅收政策、價格政策、統購統銷等，使私人資本主義工商業及農業、手工業逐步納入國家計劃軌道並逐步地進行社會主義改造。因此我們是可以實現有計劃的經濟建設的，同時現在也正已開始了大規模的有計劃的經濟建設。

1-2 財務計劃的主要內容及編製目的 在國家總的國民經濟計劃領導之下，在我國的國營企業中，就需要編製各項技術、生產、財務計劃。

企業的各項計劃是在國民經濟計劃化的基礎上產生的，同時它們又是相互聯繫着的一個整體，至於財務計劃乃是企業各項計劃最終的以貨幣形態表現的綜合性的計劃。

企業的財務計劃是以企業的財務活動為其基本內容的。

在企業的基本業務方面，首先，企業爲了完成生產任務並進行正常的生產和經營，就需要一定數量的生產資金，其中又包括着固定資金與流動資金二部分。

固定資金是指企業的勞動工具。勞動工具通過很多次的長時期的生產後仍能保持自己的物質形態，它的價值是按照它在生產中的磨損程度逐漸轉移到產成品的價值之中的；因此對固定資金的運用，就必須研究其在計劃期內因參加生產而磨損的程度及其轉入產品的價值，並通過折舊基金的提取收回其價值的情況。折舊基金包括基本折舊基金與大修理折舊基金，前者用以保證固定資產的恢復，後者是用以對固定資產進行大修理以維護及延長固定資產的使用時期。表達企業固定資金的計劃運用情況，計算企業計劃期內的基本折舊基金及大修理基金，是工業企業財務計劃的第一個主要內容。

流動資金是指企業的勞動對象。勞動對象參加一次生產後其本身的價值就全部轉移爲產成品的價值，並通過產成品的銷售又收回了這些價值。因此，企業的流動資金是通過勞動對象的採購、儲備、生產、銷售等過程不斷地循環週轉的。爲了保證企業的生產、經營，就需要給予這些週轉過程以適當的流動資金。所以核算企業的流動資金定額及確定其資金來源，是工業企業財務計劃的第二個主要內容。

由於通過勞動生產過程創造了商品價值，並通過銷售實現了利潤，表現了勞動生產的積累。因此核算企業的銷售收入及銷售成本從而確定企業的計劃利潤，又成爲工業企業財務計劃的第三個主要內容。

以上就是企業基本業務的財務活動情況。

此外，在有基本建設工程的企業中，又有基本建設的財務活動，因此又需編製基本建設財務計劃。這樣，財務收支計劃總的內容又可劃分爲“生產財務計劃”和“基本建設財務計劃”兩大部分。生產財務計劃是反映企業基本業務方面的各項收支情況；基本建設財務計劃是反映企業生產所需的新建、改建、擴建、恢復等各項基本建設的財務收支

情況。(本書以研究工業生產財務計劃為主,故對基本建設財務計劃不予敘述。)

根據上述財務計劃的內容,我們可以認識到編製財務計劃的主要目的是在於規定企業在計劃期內的一切生產費用與支出,及產品的銷售收入和其他各項收入,規定保證企業生產經營所必須的流動資金的來源,及技術裝備等基本建設資金的來源。從而保證企業的流動資金週轉與固定資金的運用,促使企業合理地運用一切資源,並核算企業的利潤、折舊基金、稅金及多餘流動資金等,確定其各項解繳國庫的數額,以利於國家資金的分配、再分配與擴大再生產。通過財務計劃的編製,又能進一步鞏固企業經濟核算制,使企業的領導與全體職工能全面地考慮企業的各項收支任務,發掘企業的潛在力量,通過貨幣的監督更好地實行計劃管理。

1-3 財務計劃與企業其他各項計劃的關係 企業的財務計劃是與企業的其他各項計劃密切聯繫的。企業的各项計劃包括如下內容:

- (1) 產品產量計劃;
- (2) 勞動計劃;
- (3) 物資供應計劃;
- (4) 成本計劃;
- (5) 銷售計劃;
- (6) 基本建設計劃等。

財務收支計劃中所列的各项內容是綜合了企業其他各種計劃,以及加上財務計劃本身的若干內容,經核算後編製而成的。

在企業的整個計劃體系中,首先要編製“產品產量計劃”,即所謂生產計劃,決定在計劃期內生產什麼、生產多少、以及產品的質量、規格等等。

根據“產品產量計劃”才能進一步據以編造“勞動計劃”和“物資供應計劃”;即根據計劃產品的種類和數量等,在不斷提高勞動生產率