

工业企业财务会计基础知识丛书



工业企业 专项资金管理与核算

林秋实 虞觉翔 编著

中国财政经济出版社

7

工业企业专项资金管理与核算

林秋实 虞觉翔 编著

*

中国财经出版社出版
(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
四川新华印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 6.25印张 128,000字
1986年9月第1版 1986年9月成都第1次印刷
印数: 1—10,000

统一书号: 4166·702

定价: 1.10元

前 言

工业企业的专项资金是企业资金管理的重要组成部分。企业按照国家规定而建立的各种专项资金，对于及时解决生产技术和职工生活福利等方面的实际问题，对于调动职工的积极性和创造性都具有重要意义。因此，加强工业企业专项资金的管理与核算，既是企业资金管理的一个重要组成部分，也是整个企业管理不可缺少的一个重要内容。

本书根据专项资金的历史沿革和现状，着重从怎样管好用好专项资金，提高专项资金的使用效果出发，编写了这本小册子。全书分为六章，包括专项资金的概念、形成和使用范围，专项资金计划的编制和日常管理的基本做法；同时，还介绍了专项资金的核算和分析等内容。

本书在编写过程中，得到上海市财政部门的大力支持和企业财会人员的热情帮助，财政部工交司沙南安同志对本书作了详尽的审阅，并提出了宝贵意见，在这里表示深切的感谢。

专项资金的管理与核算的编写，是一次新的尝试，仅起到了“补白”的作用，由于编者水平所限，书中错误之处，敬请广大读者指正。

林秋实 虞觉翔

一九八五年四月

目 录

第一章 专项资金管理概述.....	(1)
第一节 什么是工业企业的专项资金	(1)
第二节 专项资金的组成和分类.....	(2)
第三节 专项资金管理的意义.....	(7)
第四节 专项资金管理的原则.....	(10)
第二章 专项资金的形成和使用范围.....	(12)
第一节 从企业内部形成的专项资金.....	(12)
第二节 上级拨入的各种专用拨款.....	(50)
第三节 从银行取得的各种专项借款.....	(55)
第三章 专项资金计划.....	(64)
第一节 编制专项资金计划的要求.....	(65)
第二节 专项资金计划的编制.....	(78)
第三节 专项资金计划的执行与控制.....	(96)
第四章 专项资金的日常管理.....	(99)
第一节 统一领导建立分工责任制.....	(99)
第二节 做好项目的可行性和经济效益考核.....	(105)
第三节 合理地用好福利基金和奖励基金.....	(114)
第五章 专用基金、专用拨款和专项借款的核算.....	(119)
第一节 专用基金的核算.....	(119)
第二节 专用拨款的核算.....	(142)
第三节 专项借款的核算.....	(149)
第六章 专项资金报表和分析.....	(169)
第一节 专项资金报表.....	(169)
第二节 专项资金的分析.....	(182)

第一章 专项资金管理概述

第一节 什么是工业企业的专项资金

社会主义工业企业是工业生产领域中的基层经济组织。工业企业为了进行生产经营活动，必须掌握一定数量的资金，其中除固定资金、流动资金属生产资金以外，还有专项资金。专项资金是国家为了保证社会主义再生产的持续进行，适应企业在发展生产，改善职工生活福利等方面的需要，在生产过程之外设立的有特定资金来源和专门用途的资金。

专项资金是企业资金的一个重要组成部分。国家规定设立的各种专项资金，是按照客观经济规律的要求，正确处理国家与企业之间经济关系的一个组成部分，也是建立健全企业经济核算制的必要措施。企业有了这些财力，就能够及时解决生产技术和生活福利方面的实际问题，这对于充分调动企业和广大职工群众发展生产、改善经营管理的积极性，不断提高经济效益有着重要作用。

专项资金与生产资金（固定资金、流动资金），既有区别，又有联系。其区别主要表现为：1. 在生产中的作用不同。生产资金直接用于产品的再生产过程，处于生产流通过程之内，而专项资金不直接用于产品的再生产过程，处于生

产流通以外。它间接地为再生产和扩大再生产服务；2. 周转形式不同。生产资金的实物形态，在生产过程中不断被消耗掉，也不断地得到补偿，其中垫支于劳动对象的流动资金经过一个生产周期就完全得到补偿，垫支于劳动手段的固定资金经过若干生产周期，也将完全得到补偿。而专项资金则不同，它支用以后，将转移到其它方面去。用于固定资产购置、更新、改造、修理的部分将转为固定资产价值的恢复和增加，用于职工生活福利和奖励的部分，将转为福利设施，福利耗费和个人消费。专项资金与生产资金的联系在于企业专项资金的来源，相当一部分是在生产资金周转过程中和经营成果中形成的。有些按国家规定从生产费用中提取，有些是国家允许从盈利中留给企业使用的。另一方面专项资金用于固定资产修理、购建，改进生产技术以及补充流动资金部分，又重新参加生产资金的周转。

第二节 专项资金的组成和分类

目前工业企业专项资金的组成，主要有四个方面：

一是由企业在产品成本中提取的各项基金。诸如固定资产折旧基金中留给企业使用的更新改造基金，大修理基金和职工福利基金。

二是由企业从利润中留用而建立的各项基金。例如实行各种经济承包责任制后，企业按规定提取的企业基金、利润留成资金以及在交纳所得税、调节税以后留用的利润等。企业按照国家规定提取的利润留成资金和税后留利要相应建立

的生产发展基金，新产品试制基金，职工福利基金，职工奖励基金和后备基金。

三是由国家和地方财政拨给企业的各种专用拨款。例如科技三项费用拨款，更新改造措施费拨款等。

四是按照国家计划安排，由各家银行发放的各种专项贷款。目前由中国工商银行(原人民银行)发放的主要有中短期设备贷款，中短期专项贷款和节能贷款；由中国人民建设银行发放的主要有小型技术措施贷款，更新改造措施贷款，出口工业品专项贷款，轻纺工业专项贷款，引进国外技术和设备国内配套贷款以及科技成果推广贷款等；由中国银行发放的主要有短期外汇贷款，技术引进低利贷款和技术引进的国内配套贷款等，这些专项贷款对贷款的对象、用途、期限、利率都有不同的规定和办法，但其共同点则都是用于固定资产投资的需要。

专项资金的分类，可以按资金的来源分类，也可以按国家规定各种专项资金的用途分类，还可以按使用过程中分布的情况分类。认识和掌握专项资金分类的特点，对于有计划地管理，正确地、合理地组织和运用专项资金都具有重要意义。

一、按资金来源分类

工业企业的专项资金的来源，概括起来为企业内部形成的专用基金，上级拨入的专用拨款和向银行借入的专项借款三种。

企业内部形成的专用基金也称为企业的自有专项资金。

就是企业在产品成本中提取的各种基金和企业从利润中留用的各种基金。如更新改造基金，大修理基金，生产发展基金，职工福利基金，职工奖励基金等。这部分资金具有以下特点：1.企业可以按国家规定，自行按期提留，资金来源比较稳定；2.企业可以按照国家规定的使用范围，有计划地自行安排使用；3.用自有资金购建的固定资产，如果企业交纳资金占用费，其资金来源可以列入企业基金——固定基金，而不作为国家基金——固定基金。企业内部形成的专用基金，所以称为企业的自有专项资金，这是相对上级拨款和借入资金而言，就其所有权来说，都是属于国家所有。

上级拨入的专用拨款，包括由中央和地方的主管部门，地方财政安排的各种拨款，这些拨款具有三个特点：1.上级在安排拨款时，一般都有明确的内容和要求“戴帽下达”，并实行专款专用，不能用于其它方面。在项目进行中和结束后，要定期报告执行情况，由上级据以检查；2.企业使用拨款是无偿的，但要保证拨款项目要求的实现；3.资金来源变动较大，企业事先无法知道拨款的多少。

银行借入资金。是指企业向银行申请用于固定资产投资的各种借款。它的特点是：1.按计划使用。企业向银行申请借款时，要提出投资项目的设计任务书与可行性分析报告，这些项目要列入当年国家控制的固定资产投资计划，不具备这些条件，银行就不能给予贷款；2.有偿使用。银行借款与上级拨款不同，使用后要定期归还，而且要按规定的利率支付利息；3.借款项目要有经济效益。归还借款的资金，国家规定先使用企业的自有资金，如不足时可以用项目投产后增加的

利润归还，因此借款项目必须要有经济效益，具有还款能力。银行在发放贷款时，对项目是否可行和企业的还款能力要进行审查，对没有经济效益，缺乏还款能力的项目，企业要安排自有资金投资，不能申请银行借款。以上三个方面的资金的来源，企业要统筹安排使用。原则上应该先用自有资金，资金不足时再申请上级拨款和银行借款。向银行申请借款的项目，要符合借款条件。

二、按用途分类

各种专项资金的用途，概括起来主要有三个方面：

1. 用于发展生产需要的专项资金。这方面的支出是专项资金支用的主要部分。它的具体内容包括：固定资产的更新、大修所需的费用；设备、工艺的革新和技术改造，新产品的开发、科研和试制，治理三废和劳动安全保护措施所需的费用以及增添设备、扩建厂房和引进国外先进技术、设备所需的投资等。用于这方面的专项资金有固定资产更新改造基金，大修理基金，生产发展基金，新产品试制基金，治理三废综合利用产品留用的利润，以及上级的专用拨款和银行的各种固定资产投资借款。

2. 用于职工生活福利需要的专项资金。支用的具体内容有：职工及其家属的医药费，职工生活困难补助费，按照劳保条件规定可以开支的福利支出，职工的集体福利设施，举办托儿所，疗养院和建造职工住房等。用于这些方面的专项资金是企业的职工福利基金。

3. 用于职工奖励需要的专项资金，主要是职工奖励基

金。除国家专门有规定的发放创造发明奖，特定原材料、燃料的节约奖可以在成本中列支外，其它发放的奖金都要从职工奖励基金中支用。职工奖励基金是企业用于发放各种奖金的专项资金。

在企业的专项资金中也有既可用于发展生产，也可以用于职工福利和奖励的特殊情况。例如，后备基金就是如此。现行制度规定，企业的后备基金主要应当用于发展生产需要，但也可以适当用于职工福利和奖励的需要。

我们掌握了专项资金按用途分类的精神和具体内容，对于保证贯彻专款专用的原则具有指导作用。

三、按使用过程中分布的情况分类

各种专项资金从形成到支用都有一个周转过程，按照它在使用过程中分布的情况分类。可分为货币资金，储备过程中的基金和专项工程使用的基金。

1. 货币资金。企业按照国家规定提取和留用的各种专项资金，收到上级拨来的专用拨款和向银行借来的各种专项借款，在没有支用前都表现为货币资金。这些货币资金按国家规定都要存入银行并转入专项存款，所以企业的专项存款就是专项资金的货币资金。

2. 储备过程中的基金。企业为专项工程购置的专用材料、设备等物资，包括在库、在途和委托外单位加工中的各项材料、设备，这些物资货款已经承付，工程尚未领用，处于储备过程，这些储备着的专项物资就是储备过程中的专项资金。

3. 专项工程使用的专项资金。企业在进行专项工程中发生的一切支出，包括领用的专项物资，生产储备的材料，使用本企业生产的商品产品，辅助生产车间为专项工程供应的水、电、设备安装、修理和运输等劳务费用，以及按规定预付承包单位的工程价款等专项工程支出，直到工程完工，支付生产验收以前的资金都属于专项工程使用的专项资金。

此外，专项资金在实际运用中还经常发生各种应收、暂付款项，以及应付、暂收款项，这都属于暂时垫付和暂时占用性质的结算资金。

以上几个领域中的专项资金既相互联系又相互影响。由于在不同领域中资金的不同作用，从管好、用好专项资金的要求出发，要把货币资金和储备过程中的基金压缩到最低限度，要把尽量多的资金投入专项工程使用过程中，并使之尽快竣工投产，发挥投资效益。

第三节 专项资金管理的意义

专项资金管理是企业财务管理的一个重要方面。企业的财务管理，实质上是企业各种资金，包括专项资金在内的形成，分配和使用过程中各项管理工作的总称。所以，专项资金管理是加强企业财务管理中不可忽略的一个部分。

专项资金是企业生产业务以外，从特定来源形成并具有专门用途的资金。各项资金的形成和使用，都有专门的规定，政策性很强，它关系到国家资金的积累和分配，关系到企业生产的发展和职工群众的生活福利，所以加强专项资金

管理,充分发挥专项资金的使用效益,对于国家和企业都有重要意义。随着经济管理体制改革的逐步深入,企业全面实行了利改税,也就是国家把上交的利润改为按规定的税种、税率交纳税金,税后利润完全由企业支配,使企业逐步成为自负盈亏的独立经济核算单位以后,专项资金的使用管理同企业的经济利益就更加直接更加密切了。

专项资金管理的意义具体表现为以下三个方面:

1.关系到国家资金积累和分配,是正确处理国家与企业经济关系的重要内容。

企业的专项资金尽管来自各种不同的渠道,但是都涉及到国民收入的积累和分配。国家集中的资金多了,分配给企业的资金就少了;反之,分配给企业的资金多了,国家集中的资金就少了。所以合理地确定企业专项资金的来源,是国家有计划地分配资金的一个方面。在社会主义再生产中,企业应该拥有必要的财权,如果企业的权限太小,控制过死,就会挫伤和削弱企业的积极性,束缚生产力的发展。相反,如果片面强调放权,企业的权限过大,又会影响国家必要的集中,破坏统一计划,妨碍重点建设。因此合理地确定企业专项资金的来源,正确地提留和使用各项专项资金,是正确处理国家与企业之间经济关系的重要内容。

长期以来,我国实行的是高度集中统一的管理体制。在资金分配方面,企业的权力很小,影响了企业的积极性。党的十一届三中全会以来,对经济管理体制,首先是对财政体制进行了改革,调整了国家和企业之间的分配关系,逐步扩大了企业的财权,从而调动了企业的积极性,这对搞活经济,

发展生产起着越来越显著的作用。由此可见，正确处理国家与企业的经济关系，国家就要给予企业必要的财权，使企业能够有力量不断发展生产和安排职工的生活福利。企业要保证国家计划的完成，把经营成果同经济利益结合起来，并且要承担经济责任。

2.关系到社会再生产的持续进行，是不断发展生产的重要资金来源。

为了保证简单再生产的持续进行，并不断地发展生产，企业就要经常对各项固定资产进行维修保养，消除生产过程中的障碍，保证厂房的完好和设备的正常运转，企业的大修理基金就是为此而设置的专项资金。企业要及时更新各项固定资产，进行技术改造，用先进的技术装备替换陈旧落后的设备，更新改造基金就是为了解决这方面需要而设置的专项资金。企业为了开发新品种，增产适销对路的产品，满足国内外市场的需要；为了提高产品质量，改进产品设计，改进工艺程序，改进原材料、燃料的利用，降低生产成本，增加利润，这都需要落实各项技术组织措施，花费一定的投资，而这些方面都同专项资金管理有直接联系，因此管好用好各项专项资金，不断提高资金的使用效果，就能保证简单再生产的持续进行，并不断地发展生产。

3.关系到增进职工的生活福利，是充分调动职工群众积极性的物质基础。

职工的生活福利问题是社会主义生产和分配的重大问题。它体现着发展生产和改善职工生活的关系，集体利益和个人利益的关系，长远利益和目前利益的关系。在生产发展

的基础上，要逐步增进职工的生活福利。职工福利基金和奖励基金是企业用于改善职工生活福利的专项资金。企业应该管好用好职工福利基金。同时，企业要关心群众生活中的实际问题，按照需要与可能，逐步地给予改善。这既体现了党和国家对广大职工的关怀，体现了社会主义制度的优越性，也是促进生产发展的重要措施。企业在加强政治思想工作的前提下，合理地使用奖励基金，把经营成果和职工个人的劳动成果同奖金联系起来，也能起到表彰、鼓励先进，不断提高生产效率的作用。

第四节 专项资金管理的原则

根据社会主义计划经济的客观要求和专项资金周转的特点，企业专项资金管理必须遵守下列原则：

1. 计划管理的原则。社会主义计划经济要求所有企业都要有计划地使用资金，使企业的生产经营活动和发展生产、改善职工生活福利等措施，符合国家计划的要求。专项资金的计划管理，首先要求企业按照国家规定建立各项基金。专项资金的来源要严格按照国家的统一规定执行。企业提取的各种基金，必须符合国家规定的提取条件和范围，不能任意扩大提取范围，提高提取标准和比例。对国家规定允许企业从利润中留用的专项资金，也应该严格按照规定计留，不能随意扩大，更不能以任何形式截留和挤占应该上交的税利。

其次，企业要及时编制专用基金的年度、月度收支计划，确定各种专用基金的来源和支用安排，要使各项资金做到先

算后用，而不是先用后算。在编制和执行计划时，要量入为出，即根据各种专用基金的收入来源合理安排支出，使收支相适应，不能搞“无米之炊”。在使用资金时要先提后用，使资金支出与收入保持平衡，不能超支挪用其它资金。

2. 专款专用的原则。企业的各种专项资金既有规定的来源，也有规定的用途，因此必须按照国家财务制度的规定做到专款专用，正确地使用各种专项资金。实行专款专用，企业就要划清专项资金同生产资金的界限，同基本建设投资的界限。应由专项资金支付的费用，不能挤入生产成本，不能挪用流动资金去搞工程支出，也不能把更新改造基金等专项资金用于计划外基本建设项目的投资。

在各种专项资金之间，由于资金的形成和使用范围互不相同，因此就必须按国家规定使用，除明确可以结合使用者外，不能相互流用。更要注意不能把用于发展生产的各项基金用于生活福利，或者发放奖金。

3. 节约使用讲究效益的原则。各种专项资金的使用都要贯彻勤俭节约的精神，在安排支出时要瞻前顾后，统筹安排，处处精打细算，做到少花钱，多办事，把资金用在刀刃上。同时要认真考虑资金的使用效益，对于用于发展生产投资性的支出更要认真做好可行性分析，对于没有经济效益，或者不具备建设条件，工艺技术不成熟，原材料和能源供应不落实的项目不能盲目上马，防止浪费资金。对已经确定的项目要落实各项安排，尽快建成投产，取得投资效益。

第二章 专项资金的形成和使用范围

第一节 从企业内部形成的专项资金

一、更新改造基金

更新改造基金是企业用于固定资产更新和技术改造的专项资金，也是企业用于简单再生产的一项资金。建国以来，随着财务管理体制的变化，这项资金也有一个变化的过程。1967年以前，国家对企业实行统收统支的财务体制，没有建立更新改造基金制度，企业对固定资产更新改造所需的投资都由财政拨款，统称为“四项费用”。即技术组织措施费，新产品试制费，劳动安全防护措施费和零星固定资产购置费。后来这种高度集中的体制矛盾日益突出，既影响了企业的积极性，也阻碍了技术进步。为了保证固定资产更新改造的资金来源，调动企业的积极性，从1967年起，国家对这种统收统支的财务体制进行了一些改革，把过去的四项费用拨款和其它固定资产更新改造拨款合并为固定资产更新改造基金。同时确定用固定资产折旧基金抵留的办法，也就是企业提取的折旧基金不再上交，财政也不再另行拨款。

企业更新改造基金的来源按现行制度规定，除了从生产成本中提取的折旧基金外，还包括以下几个方面：

1. 以

1.采掘、采伐企业按产量提取的更新改造基金。这些企业按国家规定不提取固定资产折旧基金，而是按照产量和规定标准从生产成本中提取更新改造基金。

2.固定资产变价收入。企业固定资产报废后取得的变价收入（扣除清理费用），留给企业作为购置固定资产之用。企业调出多余闲置的固定资产，从1979年起实行了有偿调拨办法，由此所取得的价款也留给企业作为更新改造基金使用。

3.上级拨入资金。从1967年固定资产折旧基金留给企业以后，各地区和各级主管部门分别规定上级部门可以适当集中一部分，用于重点技术改造项目和调剂余缺的需要。从1978年起，国家统一规定，企业提取的折旧基金要上交中央财政30%，上交地方20%（有的地区上交一部分给主管部门），分别由中央各部委和地方有关部门掌握使用。这部分资金上级部门调剂给哪些企业，就成了这些企业增加资金的来源。

此外，还有企业治理三废，综合利用后生产产品取得的净利润，也留给企业作更新改造基金使用。

更新改造基金的来源虽然有各种渠道，但主要是固定资产折旧基金。企业提取折旧基金的办法，在六十年代以前都按固定资产的分类折旧率或个别折旧率提取，即按各类（各项）固定资产的原值和不同的折旧率计提。但是在十年动乱期间，由于片面强调简化核算，破除烦琐哲学，很多企业都实行了综合折旧率。多年来的实践证明，这种做法有不少缺陷。因为综合率不分房屋、建筑物和机器设备的不同情