

GONGYE CAIWUXUE

工业财务学

李儒训 著

企业管理出版社

工业财务学

李儒训 著

企业管理出版社

1372
7055

工业财务学

李儒训 著

企业管理出版社出版

(社址：北京市海淀区紫竹院南路17号)

*

新华书店北京发行所发行

法律出版社印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 15.125印张 插表3张 408千字

1991年3月第2版 1991年3月第1次印刷

印数10000册

定价：6.20元

ISBN 7-80001-037-6/F·038

前 言

企业不仅是生产单位，而且是经营单位。企业从生产型转变为生活经营型，这就要求我们必须树立财务观念，重视财务管理，按照价值规律的要求组织生产、管理经济，提高对财务在发展社会主义有计划商品经济中的重要性的认识。

《工业财务学》是为了适应上述要求而撰写的。本书根据企业财务作为社会主义财政体系的基础和企业经营管理体系的重要环节，分别从纵向和横向两个方面，阐述我国国营工业同国家的财务关系即货币关系的处理和资金运动的组织，阐明企业财务管理的基本原理、原则、方式和方法。全书内容以经济核算制理论为基础，以货币关系为网络。这是因为，企业财务活动的组织基础是独立核算、自负盈亏，财务活动的最终目标是自我生存、自我发展；企业生产发展的力量源泉主要在于发展货币关系，在于充分利用价值和货币形式，而货币关系乃是财务的本质所在。在我国，财务学科毕竟还是一门新的学科，不少理论问题还未得到解决，随着经济体制改革的深化，学科的科学体系有待于进一步形成。

本书适用于财经院校作为教学用书，也可作为科研部门和实际工作者的工作参考用书。

本书的编写得到了我的硕士研究生现任财务学教研室主任陈文浩同志的大力帮助，在整个编写过程中，他认真负责，为全书内容的组织、资料的整理充实等，倾注了辛勤的劳动，在此表示衷心的感谢。本书原稿，曾经我校有关专业试用，国民经务各部门财务教研室的同志和吴志远教授为本书的修改提供了有益的意见，在此，一并致以谢意。

本书的缺点及谬误之处，恳请广大读者给予批评指正。

李儒训

1987年7月于上海财经大学

DAE 74 168

再 版 前 言

随着社会主义有计划商品经济的发展和经济改革的深化，人们普遍关心的热点问题之一，是怎样树立财务观念，怎样讲究财务效益，以提高企业和社会的经济效益，这已成为理论界和企业界当前所迫切需要研究和解决的课题。

《工业财务学》出版以来，承广大读者的大力支持，首先我表示衷心的感谢，这本书的再版，在力求理论与实际密切结合的思想指导下，内容上立足于中国实际，注意总结历史经验，应用科学方法；根据计划经济与市场调节相结合的原则要求，本书有关章节已涉及到企业理财环境的重要作用，构造合理的企业内部财务机制，以发挥激励与制约的作用问题，并涉及到强化国家财政对企业财务的宏观管理问题。

本书的修改再版，承上海财经大学财政系陈文浩、吴志远教授和王国兴同志等的帮助；企业界、理论界的专家学者们的支持，特此致以深切的谢意。

本书的缺点和不足之处，还请读者们给予指正。

李儒训

1990年12月于上海财经大学

目 录

第一篇 概论	(1)
第一章 社会主义有计划商品经济与商品货币关系	(1)
第一节 社会主义经济是有计划的商品经济.....	(1)
第二节 社会主义有计划商品经济与价值规律的 作用.....	(3)
第三节 有计划商品经济与商品货币关系.....	(6)
第二章 工业财务的本质和职能	(11)
第一节 工业财务的概念.....	(11)
第二节 工业财务的职能.....	(19)
第三节 工业财务与社会主义财政体系.....	(24)
第三章 工业财务的组织原则	(26)
第一节 工业财务组织的客观基础——经济核 算制.....	(26)
第二节 工业财务的组织原则.....	(36)
第三节 工业财务组织的宏观经济条件——价 值杠杆的组合和运用.....	(41)
第四章 工业财务管理体制	(48)
第一节 工业财务管理体制及其建立原则.....	(48)
第二节 国营工业企业财务管理体制的基本内容.....	(50)
第三节 工业企业财务组织机构及其任务.....	(53)
第二篇 资金运动与资金管理	(57)
第五章 固定资金的组织与计划	(57)
第一节 马克思关于资本循环的原理.....	(57)
第二节 固定资金及其来源.....	(61)

第三节	固定资产需要量的核定	(67)
第四节	固定资产的损耗和折旧计划	(70)
第六章	固定资产的利用效果与投资决策	(88)
第一节	固定资产的利用效果	(88)
第二节	固定资产投资决策的利息因素	(100)
第三节	固定资产再生产的投资决策	(117)
第七章	流动资金及其周转	(126)
第一节	流动资金的特征与流动资金管理的基本任务	(126)
第二节	流动资金的构成和分类	(129)
第三节	流动资金的组织	(135)
第四节	流动资金的周转	(140)
第八章	流动资金计划	(147)
第一节	核定流动资金计划定额的任务和原则	(147)
第二节	核定流动资金计划定额的基本方法	(153)
第三节	流动资金的来源计划	(189)
第九章	流动资金的日常管理	(203)
第一节	流动资金日常管理的意义和原则	(203)
第二节	流动资金日常管理的形式和方法	(207)
第三节	流动资金的利用效率和利用效果	(223)
第四节	计划和财政信贷体系对流动资金运用情况的检查与监督	(235)
第三篇	成本计划与控制监督	(240)
第十章	成本范畴与经济核算制	(240)
第一节	产品成本是一个经济范畴	(240)
第二节	产品成本的功能与经济核算制	(242)
第三节	产品成本的经济内涵和政策因素	(244)
第四节	成本管理与降低产品成本	(252)
第十一章	成本预测与目标成本	(258)
第一节	工业生产费用的结构、分类和成本形态	(258)

第二节	成本预测.....	(265)
第三节	目标成本的确定.....	(275)
第十二章	成本计划与财务监督.....	(291)
第一节	工业企业成本计划工作的任务和成本计 划体系.....	(291)
第二节	成本计划编制的流程和方法.....	(293)
第三节	成本计划编制和执行过程的财务监督.....	(312)
第四节	成本计划完成情况的财务检查.....	(324)
第四篇	纯收入的组织与分配.....	(329)
第十三章	销售收入计划和工业品价格.....	(329)
第一节	工业产品的销售和销售收入.....	(329)
第二节	销售收入的计划方法.....	(332)
第三节	工业产品的价格.....	(347)
第四节	我国工业中的结算制度.....	(354)
第十四章	货币积累的税金形式.....	(360)
第一节	货币积累及其组织原则.....	(360)
第二节	货币积累的基本形式——税金.....	(367)
第三节	税制的改革.....	(368)
第四节	税金计划工作.....	(372)
第十五章	货币积累的利润形式.....	(373)
第一节	货币积累的基本形式——利润.....	(373)
第二节	利润的计划工作.....	(380)
第三节	利润的分配.....	(394)
第十六章	专项基金的组织与计划.....	(407)
第一节	经济核算制与专项基金的组织.....	(407)
第二节	从产品成本中提存的专项基金.....	(410)
第三节	税后留利分配形成的专项基金.....	(417)
第四节	专项拨款和专项借款.....	(422)
第五节	专项基金收支计划的编制.....	(429)

第五篇 财务收支的组织与平衡	(434)
第十七章 工业企业财务收支计划	(434)
第一节 工业企业财务收支计划的性质和作用	(434)
第二节 工业企业财务收支平衡计划的指标体系 和指标功能	(435)
第三节 工业企业财务收支计划的编制程序	(444)
第四节 财务收支计划的执行和月度财务收支 计划	(449)

第一篇 概 论

第一章 社会主义有计划商品 经济与商品货币关系

第一节 社会主义经济是有计划的商品经济

商品经济的发展是社会主义经济发展不可逾越的阶段

社会主义社会在生产资料公有制的基础上实行计划经济，这是社会主义经济优于资本主义经济的根本标志之一。社会主义的计划经济存在于商品生产和商品交换存在的条件下，因此具有商品经济的属性。《中共中央关于经济体制改革的决定》指出：社会主义计划经济必须自觉依据和运用价值规律，是在公有制基础上的有计划的商品经济。

马克思主义的创始人在分析资本主义经济发展规律的基础上，指出了资本主义社会生产的无政府状态，预见到作为这种无政府状态的对立物——社会主义的计划经济必将在社会主义公有制的基础上产生。但是社会主义建设的实践表明，社会主义的计划体制应该是统一性与灵活性相结合，必须重视和运用经济杠杆与市场调节的重要作用，大力发展商品生产和商品交换。商品经济的发展是社会主义经济发展不可逾越的阶段。单纯依靠行政手段和指令性计划，国民经济就会失去生命力，生产就不可能适应复杂多变的社会需求；另一方面，社会主义的商品经济也必须要有计划的指导、调节和符合经济规律要求的行政管理，以防止其发展的盲目性。因此，在社会主义社会，实行计划经济同运用价值规律、发展商品经济，是

完全一致的，而不是互相排斥的。

正确认识社会主义经济是有计划的商品经济

正确认识社会主义经济是有计划的商品经济，必须划清两种基本界限，即计划经济同自然经济的界限，社会主义商品经济同资本主义商品经济的界限。

长时期来，一种传统的观念，是把计划经济同商品经济对立起来，只承认计划经济是社会主义经济的本质特征，不承认商品经济也是社会主义经济的本质特征，从而混淆了计划经济同自然经济的界限。

马克思根据生产力和生产关系相互推动的内在逻辑，提出在生产社会化高度发展条件下，社会占有全部生产资料之后，商品生产和商品交换存在的条件也就消失，从而社会就可以有计划地直接组织生产和分配。其实，马克思说的这一社会主义模式，必须具有完备的社会经济条件，其中包括高度的生产社会化和高度的生产力发展水平。但是，人们在建立社会主义制度的实践中却忽视了这个前提条件，把取消商品生产当作建立社会主义经济制度的依据，实行的是变相的自然经济。人们把这种变相的自然经济当作是社会主义的计划经济。这样，商品货币关系被排斥，社会主义国民经济被当作一个自然经济的体系，依靠行政手段和指令性计划组织运行，“不需要著名的‘价值’插手其间”。^①后果是生产技术发展停滞，比例关系失调，经济效益低下。

必须明确计划经济、自然经济同商品经济的相互关系。商品经济的对立物不是计划经济，而是自然经济；而计划经济同商品经济在社会主义经济中是可以统一的。商品经济不是社会主义的异己力量。只有计划经济同商品经济的统一，才能反映社会主义经济的本质特征和客观要求。

^①《马克思恩格斯选集》第3卷，人民出版社1972年版，第348页。

要划清社会主义商品经济同资本主义商品经济的界限，重要的在于它们的本质不同，社会主义实行的是在生产资料公有制基础上的商品经济，劳动人民当家作主，不存在剥削阶级，社会生产的目的是为了提高人民的物质和文化生活水平，此外，在我国社会主义条件下，劳动力不是商品，土地、矿山、银行、铁路等一切国有的企业和资源也都不是商品。

划清社会主义商品经济同资本主义商品经济的界限，还必须从价值规律的作用上加以判别。在社会主义社会，人们能在全社会的规模上，自觉地运用价值规律。国家作为全体劳动人民的代表，可以通过法律的、行政的和经济的手段，包括各种经济杠杆，对市场进行有效的调节，使市场机制受国家宏观调节的制约，从而使企业的微观经济活动能在国民经济计划规定的范围内运行。因此，社会主义国家完全有可能自觉地利用价值规律来达到计划经济的目的。可是，我国社会主义商品经济是有计划的商品经济，而不是那种完全由市场调节的资本主义商品经济。在资本主义商品经济中，基于价值规律的自发作用，市场机制和市场原则支配一切，也制约着资产阶级国家的经济决策。可以说，资本主义国家的宏观决策和微观决策，只能跟在市场波动后面，受盲目的市场力量的支配。

划清以上两个界限，将有利于我国国民经济的发展彻底摆脱自然经济的影响，有助于把社会主义商品经济引导到有计划发展的轨道上来，使有计划的商品经济得到健康的发展。

第二节 社会主义有计划商品经济 与价值规律的作用

对价值规律的再认识

承认社会主义经济是有计划的商品经济，就必须自觉地依据价值规律办事。

价值规律是商品生产和商品交换的经济规律。它的基本内容

是：商品的价值决定于生产商品的社会必要劳动时间；各种商品必须以它的价值量为基础，遵照等价的原则进行交换。

长期以来，人们把商品、货币、价值等看成是社会主义经济的异己物，视价值规律为“洪水猛兽”，认为“野性难驯”，只能起自发的破坏作用。其实，这是一种误解。为了自觉地运用价值规律，我们必须正确地理解和认识价值规律。正确认识社会主义条件下的价值规律，必须立足于社会主义生产关系。

经济规律取决于社会条件，经济规律作用的程度和性质随着社会条件的变化而变化。不同社会形态的商品生产的本质区别，决定着价值规律作用的程度和性质的区别。恩格斯说：价值规律已经在长达5000年至7000年的时期内起支配作用。它曾经把小生产者向前推到了商品生产的边缘，而没有造成严重的经济危机，起的是促进生产的积极作用。到了资本主义社会，只是在资本主义商品生产的特殊条件下，才在促进生产力发展的同时，产生了人所皆知的消极破坏作用。这是为什么呢？一个根本的原因，就是资本主义社会生产资料同直接生产者的分离，劳动力成了商品，存在着生产资料的个人占有与生产社会化的根本矛盾。在这样的条件下，作为劳动过程与价值形成过程统一的商品生产过程，也就变成为劳动过程与价值增殖过程统一的资本主义商品生产过程。这种情况在小商品生产条件下是不存在的。

我们叙述这一段商品生产发展的历史，目的是为了论证价值规律起破坏作用的历史经济条件。

怎样认识社会主义条件下价值规律的作用不同于资本主义社会呢？社会主义有计划的商品生产和商品交换是建立在生产资料社会主义公有制的基础上的，它的本质不同于资本主义的商品经济。在资本主义社会，价值规律起着绝对的支配作用。在我国社会主义条件下，如前所述，商品的范围受到限制，劳动人民当家作主，不存在剥削，调节生产的是社会主义基本经济规律和有计划按比例发展规律。这里，价值规律和计划规律的作用是相互渗透、相互制约，

而不是相互排斥，互为消长的。在社会主义经济中不存在受价值规律自发运动支配的条件，而只有自觉运用这个规律的可能。价值规律的作用不再象它在资本主义社会中那样消极的、具有破坏性的，而在很大程度上是积极的、具有建设性的。因此，在我国社会主义条件下，全面地、自觉地利用价值规律不仅是可能的，并且是十分必要的。当前，在我国国民经济中，无论是实行指令性计划，还是指导性计划，都必须自觉依据和运用价值规律，充分考虑市场供求关系，十分重视价格、税金、利润和信贷等经济杠杆的作用。在客观存在的、不以人们的意志为转移的价值规律面前，只有两种选择：自觉地运用它而使国民经济充满生机、充满活力；无视它、违背它，而受到无情的惩罚。

价值规律在社会主义经济中的作用

在社会主义条件下，价值规律的作用可以归纳为两个方面：一是节约劳动时间；二是按比例地分配社会劳动时间。

一、节约劳动时间

一切的节约，归根到底是劳动时间的节约。价值规律要求商品生产者自觉地按照由社会必要劳动时间决定的价值尺度从事经济活动。在生产领域中，这个价值尺度促进企业改进劳动组织，运用新技术，提高劳动的熟练程度，进而提高劳动生产率。促使企业生产出优质、高产、低消耗、适销对路的使用价值，以提高经济效益，满足社会需要。价值规律在流通领域中的作用，主要通过等量劳动交换等量劳动促使商品生产中的耗费得到必要的补偿。任何价格与价值的背离，都会产生正向或逆向的后果。自觉利用价值规律，不可避免地要借助价格与价值的背离。在社会必要劳动时间面前，一切商品生产者都是平等的，优胜劣汰。

价值规律的作用也扩大到宏观经济领域。就整个国民经济来说，经济发展战略的决策，国民经济发展计划的制定，投资方案的选择等，都必须考虑到价值规律的要求，以最大限度地节约劳动时间。

必须正视价值规律对社会主义生产的调节作用。把价值规律说

成仅仅是在商品交换中发生调节作用的传统观点，不仅在理论上缺乏根据，在实践上也是有害的。同样，把价值规律的调节作用仅仅局限于微观经济领域，看不到它对宏观经济领域的影响，也是不利于社会主义经济的发展的。只有在认识上和实践上，把价值规律在生产和流通领域中的作用统一起来，把它在微观和宏观经济中的作用结合起来，才有助于我们自觉利用价值规律的作用，去节约劳动时间，提高社会的经济效益。

二、按比例地分配社会劳动时间

按比例地分配社会劳动时间，就是合理分配人力、物力和财力。价格是价值的货币表现，只有通过价格围绕价值的波动，价值规律才能得到贯彻。在资本主义经济中，价值规律通过市场供求和价格变化，迫使资本家确定投资方向、生产规模和经营范围，达到按比例地分配社会劳动。在生产无政府状态的资本主义社会，不可避免地要通过周期性的经济危机，自发调整分配社会劳动的比例关系。在我国，建立在公有制基础上的有计划的商品经济，有可能也有必要在计划机制和市场机制相结合的基础上，自觉运用价值规律进行计划调节，以实现按比例地分配社会劳动。国民经济的有计划按比例发展，保证着人力、物力和财力的合理使用。要做到这一点，离不开价值范畴的运用。

实践表明，只要我们善于在及时掌握经济动态的基础上，综合运用价格、税收、信贷等经济杠杆，通过调节社会供应总量和需求总量，以及积累和消费等重大比例关系，调节物力、财力和人力的流向，调节产业结构和生产布局，调节市场供求，调节对外经济往来等等，我们就能够保证国民经济资源的合理分配，使其得到充分的利用。

第三节 有计划商品经济与商品货币关系

商品货币关系及其产生的客观基础

社会主义有计划的商品经济，导致了社会主义社会商品货币关

系的客观存在。货币是商品生产和商品交换发展的产物。马克思说，商品生产以商品流通为前提，而商品流通以商品价值表现于货币为前提，以存在货币流通为先决条件。正是由于社会主义国民经济中存在着商品生产和商品流通，货币以及货币关系的存在也是不以人们的意志为转移的。

社会主义的商品货币关系同其他不同生产方式下的商品货币关系一样，它的基本特征是产品作为商品来生产，商品的交换以货币为媒介，并按照生产产品所耗费的社会必要劳动量来进行。这里，劳动的补偿交换是商品生产和商品交换的实质，也是商品货币关系本身的实质。

社会主义社会的商品货币关系根本不同于资本主义社会。首先，就经济基础来说，社会主义商品货币关系以生产资料公有制为自己的经济基础，这同资本主义的商品货币关系以生产资料私有制为基础不同。其次，在社会主义条件下，商品货币关系受社会主义经济发展规律的调节，价值规律在社会主义经济发展规律体系中，即在同社会主义基本经济规律、国民经济有计划按比例发展规律和按劳分配规律等密切联系中被自觉地利用。通过有计划组织起来的社会主义商品货币关系，摆脱了资本主义无法摆脱的剥削性、自发性、无政府状态和危机等缺陷。因此，在我国社会主义条件下，正确利用商品货币关系不可能导致资本主义因素的产生。再次，在社会主义社会，商品货币关系不具有普遍性。如前所述，在我国，劳动力不是商品，土地、矿产、森林、河流等资源也不是商品。

由此可见，社会主义的商品货币关系，已失去了它们在资本主义社会所固有的一些特点，而获得了社会主义的新内容，成为社会主义生产关系不可缺少的一个独特方面。

在社会主义条件下，商品货币关系赖以存在的客观基础是什么呢？首先，是社会分工。这是构成“一切商品生产的一般基础”。^①因为，社会分工才有必要交换各自的产品。但是，社会分工本身

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，第389页。

还没有创造商品货币关系的必然性。历史证明，原始公社内部长达数千年的分工并没有产生商品货币关系，社会主义国营企业内部的分工作也不存在真正的商品交换。社会主义商品货币关系存在的主要原因，必须从社会主义生产关系中去寻求。

社会生产是生产力和生产关系的辩证统一。生产力是基础，它决定生产关系的性质，但生产的技术因素不可能决定经济联系的形式。所以，从形成生产关系的基本因素来考察：首先，对所有制形式进行分析。所有制形式具有促进经济联系的性质发生变化的作用，但它不能决定经济联系的形式，正如社会主义公有制的建立，使商品货币关系的性质和作用范围产生重大的变化，但并没有导致商品货币关系的消亡。因此，不能把商品货币关系的存在同所有制的具体形式直接联系。

其次，对交换关系进行分析。社会分工是交换关系的基础，但交换可以不通过商品形式来实现，可以不在等价和补偿原则的基础上进行。

最后，对分配关系进行分析，也同样可以得出它可以不通过商品货币形式来实现的结论。

上述分析说明，交换关系和分配关系不再借助于商品货币关系的条件，必须是社会产品的极大丰富，足以满足社会对生产资料和生产资料的需要，完全保证劳动者的物质利益，也只有在这样的条件下，交换和分配中的等价原则才能放弃。反过来说，社会生产力的发展水平还不能保证具备这样条件的时候，交换关系和分配关系不可避免地具有商品性质，表现为商品货币关系，而社会的生产也不能不是商品生产。

据此不难看出，社会主义商品货币关系渊源于社会分工，是在社会生产力水平不高，社会产品不很丰富的条件下，由交换和分配的必要性所决定的。

长时期来，一种普遍的观点认为：社会主义社会商品货币关系存在的主要原因，是由于存在生产资料两种所有制形式。这种观