

物资财务

何元录 周光宏 陈宏 编著

中国物资出版社



F25
1

013579

物 资 财 务

何元录 周光宏 陈 宏

中 国 物 资 出 版 社

物 资 财 务

何元录 周光宏 陈 宏

**中国物资出版社出版 北京市新华书店发行
通县曙光印刷厂印刷**

787×1092毫米32开本 11¹¹/₁₆印张 262,000字

1986年10月第1版 1986年10月第1次印刷

印数：1—10,000册

书号：4254·174 定价：1.90元

内 容 简 介

本书比较系统地阐述了物资财务的基本理论和基本方法。主要包括：物资财务的概念、物资财务管理任务、基本原则、基础工作和基本方法；物资供销企业的流动资金管理、固定资金管理、物资流通费用管理、销售收入和企业纯收入管理、专用基金管理；物资储运企业、物资服务企业和物资租赁企业的资金管理、费用管理、业务收入和企业纯收入管理；物资工业企业固定资金管理、流动资金管理、产品成本管理、销售收入和企业纯收入管理等。

本书可供物资部门财会人员学习参考，也可作为大专院校物资财会专业的教学参考书。

前 言

加强物资企业的财务管理，是加强经济核算，改善经营管理，提高经济效益，促进物资流通，使物资管理工作更好地为生产建设和人民生活服务的客观要求。

我们通过调查研究，结合教学实践，对我国物资财务的基本理论、主要内容和方法，作了比较系统的阐述。本书可供物资部门财务会计人员学习参考，也可作为物资院校的教學参考书。

在编写和修改本书过程中，得到了国家物资局科教司教育处的大力支持，我们在此深表感谢。

参加本书编写的有何元录、周光宏、陈宏等同志，何元录同志任主编。本书由国家物资局财务物价基建司杨桂荣同志主审。

由于我们水平所限，书中难免存在错误和缺点，欢迎读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 物资企业的资金运动和经济关系.....	(1)
第二节 物资企业财务管理的任务.....	(7)
第三节 物资企业财务管理的基本原则.....	(12)
第四节 物资企业财务管理的基础工作.....	(22)
第五节 物资企业财务管理的基本方法.....	(24)
第二章 流动资金管理(上)	(33)
第一节 流动资金的特点.....	(33)
第二节 流动资金的分类.....	(37)
第三节 流动资金管理的任务和原则.....	(44)
第三章 流动资金管理(中)	(49)
第一节 核定流动资金定额.....	(49)
第二节 物资进销存计划的编制.....	(79)
第三节 流动资金计划的编制.....	(88)
第四章 流动资金管理(下)	(102)
第一节 流动资金的归口分级管理.....	(102)
第二节 商品物资资金的管理.....	(106)
第三节 非商品物资定额资金的管理.....	(118)
第四节 货币资金的管理.....	(123)
第五节 结算资金的管理.....	(128)
第六节 向其他单位投资流动资金的管理.....	(148)
第七节 流动资金来源的管理.....	(149)
第八节 流动资金利用效果的考核和提高流动资	

金利用效果的途径·····	(155)
第五章 固定资金管理 ·····	(161)
第一节 固定资金概述·····	(161)
第二节 固定资产折旧·····	(167)
第三节 固定资金计划·····	(173)
第四节 固定资金的日常管理·····	(181)
第六章 物资流通过程费用管理 ·····	(189)
第一节 物资流通过程费用概述·····	(189)
第二节 物资流通过程费用的分类·····	(194)
第三节 物资流通过程费用计划·····	(199)
第四节 物资流通过程费用的日常管理·····	(213)
第七章 销售收入的企业管理收入管理 ·····	(226)
第一节 销售收入管理·····	(226)
第二节 企业纯收入管理概述·····	(232)
第三节 税金·····	(234)
第四节 利润·····	(240)
第五节 利润计划·····	(248)
第八章 专用基金管理 ·····	(253)
第一节 专用基金管理概述·····	(253)
第二节 更新改造资金的管理·····	(258)
第三节 大修理基金的管理·····	(261)
第四节 生产发展基金的管理·····	(264)
第五节 后备基金的管理·····	(265)
第六节 职工福利基金的管理·····	(266)
第七节 职工奖励基金的管理·····	(267)
第八节 专用拨款的管理·····	(268)
第九节 专用基金借款的管理·····	(271)

第十节	专用基金和专用拨款计划·····	(273)
第九章	物资储运企业财务管理·····	(277)
第一节	物资储运企业的经济活动与资金运动··	(277)
第二节	资金管理·····	(280)
第三节	储运业务费用管理·····	(282)
第四节	储运业务收入和企业纯收入管理·····	(287)
第十章	物资服务企业财务管理·····	(295)
第一节	物资服务企业的经济活动与资金运动··	(295)
第二节	资金管理·····	(297)
第三节	服务业务费用管理·····	(298)
第四节	服务业务收入和企业纯收入管理·····	(299)
第十一章	物资租赁企业财务管理·····	(304)
第一节	物资租赁企业的经济活动与资金运动··	(304)
第二节	资金管理·····	(305)
第三节	租赁业务费用管理·····	(307)
第四节	物资租赁业务收入和企业纯收入管理··	(310)
第十二章	物资工业企业财务管理·····	(313)
第一节	物资工业企业财务概述·····	(313)
第二节	固定资金管理·····	(318)
第三节	流动资金管理·····	(320)
第四节	产品成本管理·····	(344)
第五节	销售收入和企业纯收入管理·····	(358)

第一章 总 论

第一节 物资企业的资金运 动和经济关系

物资企业是组织物资流通，从事物资经营活动，实行独立经济核算的经济单位。它作为整个社会商品流通的重要组成部分，是联结生产和消费的纽带和桥梁。按照物资企业在国民经济中所担负的任务，可分为：经营金属、机电、木材、化工、建材、燃料等物资购销业务的物资供销企业；经营物资储存和运输业务的物资储运企业；经营“四代一调”生产资料服务业务的物资服务企业；经营物资出租业务的物资租赁企业；从事物资的生产经营活动的物资工业企业。

在社会主义条件下，存在着商品生产和商品流通，因此价值规律对商品生产和商品流通发挥着调节作用。物资商品和其他商品一样，具有价值和使用价值。物资的生产、分配和流通必须利用货币形式进行。例如，为了保证企业的经济活动能正常地进行，国家要以价值(货币)形式，分配和贷给物资企业一定数量的资金，由企业安排使用；为企业实行经济核算创造必要的条件。又如，物资企业要根据物资购进、销售和库存量的大小，通过货币计量来确定物资购进、销售和库存总额，要利用货币形式来反映企业经营活动的收入和支出，进而确定企业经营活动的成果。由此可见，物资企业开

展经营活动需要利用货币形式进行，以便对经营活动过程和结果进行计划和核算、预测和控制，实现以最少的劳动消耗，完成最大的物资流通任务，取得最好的经济效益。

一、物资企业的资金运动

资金是财产物资的货币表现。物资企业的资金运动就是指企业资金的来源、运用和分配的过程。资金的运动是由物资的运动所引起和决定的，并对物资运动起着巨大的反作用，促进或阻碍物资的运动。

(一)物资企业资金的来源

资金来源是企业资金运动的起点。作为实行独立经济核算的物资经营单位，物资企业进行经营活动所需要的资金，主要是由国家财政和银行，根据企业经营活动的特点和实际需要，通过财政拨款和银行贷款供应的。企业从国家财政和银行取得的资金，都是货币形态的资金，它是企业进行经营活动的物质基础。此外，由企业内部按照国家规定提取和留用所积累的资金，以及实行联营由其他单位投资的资金，也是企业的资金来源。积极、及时、合理、准确地组织资金来源，是企业经济、合理地组织物资流通，更好地为生产建设服务和为人民生活服务，完成在国民经济中所担负任务的前提条件。

(二)物资企业资金的运用

资金运用是指企业资金的具体存在形态。物资企业从不同来源取得的资金，要根据经营活动的需要，具体运用到各方面。企业的资金在实际运用中，大部分经常处于实物形态，表现为企业所经营的各种物资和为物资流通服务的各种仓库、料棚、运输车辆、装卸设备、材料物品和包装物等财产；小部分处于现金、银行存款等货币形态。它们以不同的

形态，在企业经营活动过程的各个阶段上发挥作用，从而保证企业的经营活动得以正常进行。物资企业的资金，按照它们在企业经营活动中的作用、价值转移和补偿方式的不同，可分为固定资金占用、流动资金占用和专用资金占用。

占用在仓库、房屋、装卸运输工具、机器设备等劳动手段方面的资金叫固定资金。固定资金不直接参加物资流通，在一定时期内不改变自己的实物形态，可以在物资流通过程中较长时期地发挥作用。它的价值是从投入使用开始，随着磨损程度的增大以折旧形式，逐渐转移到物资销售成本（或其他业务成本）中去，加入流动资金的周转，通过物资销售（或其他业务）收入得到补偿，实现为货币形态。收回的这部分货币资金形成折旧基金，逐步积累起来，直到固定资产完全磨损报废退出使用，用它来对固定资产进行更新，这时资金又以货币形态还原为实物形态，重新投入使用，完成一次循环。固定资金如此反复循环变动，形成固定资金的周转。

占用在物资、材料物品、待摊费用、货币资金和结算资金等方面的资金叫流动资金。流动资金直接参加物资流通。物资企业利用国家拨给和银行贷给的资金，一部分用于购买所经营的物资以及为物资流通服务的材料物品、包装物和低值易耗品，一部分以银行存款和现金等形式作为周转使用。由于物资流通过程是不间断地进行的，所以流动资金总是同时以各种物资、包装物等实物形态和货币形态存在着。但是，随着企业经济活动的进行，流动资金处于不断地运动变化之中。通过物资购进和销售，资金不断地从货币到物资，又从物资到货币。流动资金从货币形态开始，顺次经过进、销阶段，又回到货币形态，就是流动资金的循环。流动资金反复循环变动，形成流动资金的周转。物资购进过程，是企业根

据物资分配计划和物资流转计划，从供应单位购进物资。通过物资购进，一方面收入物资，另一方面要以货币资金支付货款，这时货币资金转化为物资资金。物资销售过程，就是将收购进来的物资，根据物资流转计划和社会需要销售出去。通过物资销售，企业取得物资销售收入，收回货款，使物资资金转化为货币资金。

占用在专用基金存款、专用基金材料、专用基金工程支出、国库券和专用基金应收款等方面具有专门用途的资金，叫专用资金。它是具有特定用途的各种专用基金的具体表现形态。

(三)物资企业资金的分配

企业按照物资销售价格销售物资（或按提供的劳务和劳务费标准计算）所取得的收入，要进行合理的分配。销售物资所取得的销售收入，用来抵补购买物资垫支的资金、企业在经济活动过程中所发生的物资流通过费用和上缴销售税金后，形成物资销售利润。提供劳务所取得的收入，用来抵补企业的劳务费用支出和上缴经营业务税金后，形成企业的其他业务利润。

企业的各种收入和支出都是以货币形式表现出来的。企业的收入抵补支出后的剩余部分，表现为企业的利润。企业实现的利润，要按国家规定，在国家、企业和职工之间进行分配。大部分以所得税和调节税的形式上缴国家，小部分留归企业，用于发展企业经营和改善职工的福利。

二、物资企业资金运动所体现的经济关系

物资企业的物资流通过程，表现为企业资金的运动过程。企业的资金运动，必然体现着企业各方面的经济关系，这些经济关系称为财务关系。财务关系，是由于物资流通而产

013579

生的。

在商品经济存在的条件下，物资的流通必然通过货币关系来实现。物资企业财务通过物资企业与国家之间、与国民经济其他企业单位之间、与企业内部各部门之间，与职工之间、与个体工商户、城乡居民之间的货币关系，反映出它们在社会再生产过程中，彼此之间由于物资流通而产生的各种经济关系。这些经济关系，概括起来主要有以下几个方面：

（一）物资企业与国家之间的财务关系

物资企业是实行经济核算的物资经营单位。它是在国家统一领导下，独立地进行经济活动。因此企业和国家之间的财务关系，主要表现为国民经济中的资金分配关系。例如，国家根据经济核算原则的要求，拨给固定资金、流动资金和专用资金；企业向银行取得固定资金、流动资金和专用资金借款。企业按照国家税法规定缴纳营业税、所得税和调节税等各种税款，还要按照规定期限偿还银行借款并支付利息，以及通过银行办理结算。国家通过向企业供应资金，为企业经济活动的正常进行创造物质条件，企业又必须对国家负责，要节约、合理地使用，保证资金的安全完整。

（二）物资企业与上级主管部门之间的财务关系

企业的上级主管部门，是国家经济管理部门的组成部分，除代表国家对企业的经济活动进行指导和监督外，同时，企业和国家之间的资金分配，有时也是由上级主管部门进行的。例如，通过主管部门在所属企业之间调度资金；企业按规定向主管部门上缴部分折旧基金，由主管部门在所属企业之间调剂使用等。

（三）物资企业与其他企业单位之间的财务关系

物资企业在社会再生产中是处于中间环节的地位。这就

决定了它需要从其他企业购进物资，然后再向需要单位销售物资；或者为了实现物资从生产到消费的转移，发生与其他企业单位之间彼此提供劳务，这些都必须按照等价交换的原则进行资金结算。物资企业与其他企业单位之间所发生的资金结算关系，体现了企业单位之间，在社会再生产中的分工协作关系。

(四)物资企业内部各部门之间的财务关系

企业内部各部门之间的财务关系，主要表现为企业基本业务，与本企业基本建设和福利事业部门等之间因发生经济往来而产生的结算关系；企业的业务、仓储、行政与财务等部门之间，由于资金和费用管理所引起的资金分配和结算关系。这些关系，体现了企业内部各部门之间在经济活动中为实现共同目标而产生的责、权、利的关系。

(五)物资企业与职工之间的财务关系

主要表现为企业根据按劳分配原则、物质利益原则和国家的有关规定，以货币支付职工的工资、津贴、奖金等而产生的资金结算关系。

(六)物资企业与个体工商户、消费者个人之间的财务关系

主要表现为由于零售物资，满足个体工商户、城乡居民对某些物资的需要，企业与消费者个人之间所发生的资金结算关系。

企业在经营活动中，一定要根据国家的方针、政策和法令，从企业经济活动的特点出发，按照社会主义基本经济规律，有计划按比例发展规律、价值规律和资金运动规律等客观经济规律的要求，组织企业的资金运动和处理企业的财务关系，正确处理国家、企业和职工之间的经济关系，发挥财

务在加强经济核算，改善企业经营管理，促进企业经济活动的正常进行和提高经济效益中的作用。

综上所述，物资企业的经济活动过程，既是组织物资流通的过程，也是资金运动的过程。物资企业的资金运动是客观存在的，反映着组织物资流通以货币形式表现出来的经济关系，具有自己运动的规律性。物资企业财务，就是企业在经济活动中的资金运动及其所体现的经济关系。

第二节 物资企业财务管理的任务

财务管理是有关资金的来源、运用和分配等管理工作的总称。加强财务管理，做好财务工作，有利于合理使用资金，全面反映和监督企业的经营活动和经营成果，调动职工群众提高经济效益的积极性，提高职工的理财能力，做好企业经营决策，实现经营目标。物资企业在国民经济中所担负的任务，决定了企业财务管理的基本任务是，严格按照客观经济规律要求，正确组织企业的财务活动，认真贯彻执行国家的方针、政策、法令和财经制度，加强经济核算，管好用好资金，节约费用，增加利润，更好地为实现四个现代化服务。其具体任务主要是：

一、贯彻国家的方针、政策、法令，严格财经纪律，正确处理企业的财务关系

物资企业在社会再生产过程中所处的中间环节的地位，决定了它同国民经济各部门、各企业单位的经济联系十分密切，供需关系十分复杂。同时，物资管理的本身就是一个政策性很强的经济管理工作。因此在经济活动中，正确贯彻执行国家的方针、政策和法令，严格遵守财经纪律，正确处理企

业同各方面的经济关系，就成为在物资企业中坚持社会主义道路，为实现社会主义现代化多做贡献的重要保证。只有这样，才能适应我国经济体制的改革；才能适应对内搞活经济、对外实行开放方针和为生产服务方针的要求；促进我国生产力的发展。例如，在财务管理工作中，是否按照建立自觉运用价值规律的计划体制、发展社会主义商品经济的要求加强财务管理，以提高企业经营管理水平增强企业活力；是否坚持促使企业对关系国计民生的重要物资实行计划分配；是否正确运用经济杠杆和经济手段搞活物资流通等方面，都关系到国家的方针、政策和法令是否能得到贯彻执行的问题。

财务管理在促使物资企业严格遵守国家的财经纪律，及时、足额上交国家的税金，正确处理企业利益和国家利益的关系，坚持全局观点，认真执行国家的物价政策和规定的收费标准，正确计算成本和严格遵守物资企业成本管理的规定中，担负着重要的任务。对于违犯财经纪律的行为，只有坚持原则，才能严格财经纪律，保证企业的经济活动得以正常进行。

由于能否正确处理企业同各方面的经济关系，关系到能否正确处理国家、企业和职工之间的关系，调动企业和职工的积极性，改善经营管理，提高经济效益的积极性等许多方面，所以，要通过加强财务管理，正确组织企业的财务活动和正确处理与各方面的财务关系，发挥财务在促进物资流通、促进生产发展中的能动作用。

二、做好资金供应，管好用好资金，提高资金利用效果

物资企业是组织物资中转流通的。企业的物资经营活动，引起了企业的财务活动，也决定了企业的财务活动。企业财务状况的好坏，决定于进、销、存任务和其他经营任务的完成情况。因此，只有物资流通正常地进行，企业的财务活

动才能顺利地进行。同时，企业财务管理的好坏，又反过来对企业的经济活动能否正常进行以极大的影响。因为在商品货币关系存在的条件下，物资流通只有借助于货币资金的不断周转来实现。资金周转的任何障碍，都会使中转物资的流通发生困难，甚至会使物资流通过程中断。

为了保证企业经济活动的正常进行，财务部门必须及时地组织资金来源，从数量上和时间上保证企业经营活动对资金的需要。这是因为不同物资企业经济活动的特点和经营规模，是由它们在国民经济中所担负的供应任务所决定的。因此，只有企业所拥有的资金数量，与它所担负的任务相适应，才能完成它在组织物资流通中所担负的任务。资金不足，会造成物资流通困难，影响供应；资金过多，会造成积压浪费。资金过多或不足，都会影响物资流通和国民经济的发展。所以在财务工作中做好资金筹集工作，就成为管好用好资金的前提。

在一定时期内，国家分配和供应给企业的资金是有限的。因此，管好用好资金，加强资金计划管理，制定先进合理的固定资金和流动资金定额，实行分级分口管理，建立资金管理的责任制度，做好资金利用效果的分析和考核，可以加速资金周转，提高资金利用效果，可以节约资金，促进物资流通，使有限的资金发挥更大的作用，同时使国家有可能将节约出来的资金用于最需要的方面，以加速四个现代化的进程。

三、降低物资流通过费用，增加企业利润

物资流通过费用是企业在经济活动中所消耗的人力、物力、财力的货币表现。降低物资流通过费用，是增加企业利润的重要途径之一。同时，物资企业在经济活动中产生的流通过