

粮食

企业财务

(修订本)

顾问 欧阳玉玲 主编 孙佩之
孙方伯 主审 戴佩兰



贵州省粮食会计学会

粮食企业财务

(修订本)

贵州省粮食会计学会

粮食企业财务

(修订本)

粮食企业财务(修订本)

顾问 欧阳玉玲 主编 孙佩之

孙方伯 主审 戴佩兰

贵州省粮食会计学会出版

湖南省汨罗市印刷厂印刷

内部发行

850×1168毫米 1/32 印张 14.5 字数 417千字

1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷

印数 1—21000册

贵州省粮食企业财务学会

《粮食企业财务》(修订本)编审人员

顾问：欧阳玉玲 主编：孙佩之

孙方伯 主审：戴佩兰

编写人员：(按姓氏笔划排列)

王显哲 邓治中 朱风英

向邦廉 孙佩之 汪志仁

杨秀锋 戴佩兰

序 言

贵州省粮食会计学会于1985年编写出版发行的《粮食企业财务》，经过近5年来各地粮食主管部门，粮食企业、财政、银行、审计、税务等部门管理干部、财会人员以及大、中专财经院校、粮食中等专业学校财会、企业管理专业、财会、企业管理培训班的学习和运用，反映良好。普遍认为该书言简意赅、深入浅出，既具理论性、系统性，更具指导性、实用性。根据广大读者的建议和要求，贵州省粮食会计学会再接再厉，根据经济形势的发展，对《粮食企业财务》原有章节按照现行财政、财务制度和当前粮食企业财务管理中治理整顿、深化改革的新经验进行认真、细致地修改，并从理论和实践的结合上增写“财务决策”篇章，从而使《粮食企业财务》一书得以充实、丰富和完善。《粮食企业财务》（修订本）以崭新的面貌问世了！

这本书的出版发行，将帮助热心粮食经济的人们了解、熟悉、掌握粮食企业财务知识，并将对有关人员进一步提高管理水平和业务素质产生积极的作用。衷心地祝愿读者们能尝到这个甜头。

何永康
89.6.

修 订 说 明

《粮食企业财务》（修订本）是在贵州省粮食会计学会组织编写于1985年9月出版发行的《粮食企业财务》的基础上进行修订的。本书共分12章，除对《粮食企业财务》原有章节按现行财政、财务制度，以及当前粮食企业财务管理方面治理整顿、深化改革的新经验、新方法进行修改外，并增加了“财务决策”一章，以适应广大读者需要。本书修订时，还按照现行价格对实例部分作了全面修改，并使各章节之间的实例具有连贯性，以利读者在实际工作中对照学习和运用。对思考题和作业题也作了适当补充和完善，保持了理论联系实际的风格。本书可供各级粮食主管部门、粮食企业、财政、银行、审计、税务部门的财会人员、财政、审计和经济管理干部自学和阅读；也可作为大、中专财经院校、粮食中等专业学校财会、企业管理专业和财会、企业管理培训班的财务教材之用。

我省粮食局局长何永康同志为本书写了序言。四川省粮食局财会处处长欧阳玉玲同志、四川省粮食会计学会秘书长孙方伯同志担任本书顾问，并对全书进行了审阅，提出了宝贵意见。在修订过程中，还得到我省粮食局财会处全体同志的大力协助和支持，在此一并表示谢意。

由于我们水平不高，修订时间仓促，书中的缺点和错误在所难免，敬请读者批评和指正。

编 者

一九九〇年六月

(00)			
(50)			
(50)			
(20)			
(70)			
	目 录		
第一章	总 论		(1)
第一节	粮食企业财务的概念		(1)
第二节	粮食企业财务管理的意义和内容		(6)
第三节	粮食企业财务管理的任务		(9)
第四节	粮食企业财务管理的方法		(12)
第五节	粮食企业财务管理体制		(15)
第六节	粮食企业财务管理的机构、人员和制度		(22)
第二章	流动资金		(26)
第一节	流动资金的概念		(26)
第二节	流动资金的构成		(29)
第三节	流动资金管理的基本原则		(33)
第四节	粮食商业企业商品资金及定额流动资金的核定和管理		(35)
第五节	粮油工业企业定额流动资金的核定和管理		(42)
第六节	粮食企业结算及其它资金占用的管理		(46)
第七节	流动资金形成的来源及其管理		(53)
第八节	流动资金利用效果的基本指标		(59)
第三章	固定资金		(63)
第一节	固定资金的概念		(63)
第二节	固定资产的分类与计价		(65)
第三节	固定资金管理的基本原则与管理方法		(69)
第四节	固定资产需要量的核定		(71)
第五节	固定资产折旧的计提与管理		(73)
第六节	固定资产大修理基金的提取和管理		(84)
第七节	固定资金形成的来源及其管理		(86)

第八节	固定资金利用效果的基本指标.....	(90)
附	无形资产.....	(92)
第四章	商品流通费.....	(95)
第一节	商品流通费的概念.....	(95)
第二节	商品流通费的内容.....	(97)
第三节	商品流通费的分类.....	(99)
第四节	商品流通费管理的基本原则和管理方法.....	(102)
第五节	商品流通费经济效益的基本指标.....	(108)
第六节	降低商品流通费的途径.....	(110)
第五章	产品成本.....	(114)
第一节	产品成本的概念.....	(114)
第二节	生产费用和产品成本的分类.....	(117)
第三节	产品成本的计算方法.....	(122)
第四节	成本的管理.....	(125)
第五节	产品成本经济效益的基本指标.....	(130)
第六节	降低成本的途径.....	(132)
第六章	销售收入.....	(136)
第一节	销售收入的概念.....	(136)
第二节	销售价格的管理.....	(138)
第三节	销售计划的编制.....	(145)
第四节	销售的日常管理.....	(152)
第七章	盈利及其它收支.....	(157)
第一节	盈利的概念.....	(157)
第二节	税金种类、计算和交纳.....	(159)
第三节	利润管理.....	(164)
第四节	政策性亏损定额补贴.....	(170)
第五节	粮油加价款支出.....	(176)
第六节	粮油购、销、调拨财务包干.....	(180)
第七节	其它政策性补贴.....	(181)
第八节	批零差.....	(184)

第九节	栈租制	(187)
第十节	其它收支	(188)
第十一节	利润分配	(189)
第十二节	利润的解交与亏损的弥补	(200)
第八章	专项资金	(202)
第一节	专项资金的概念	(202)
第二节	专项资金管理的基本原则	(205)
第三节	更新改造基金	(207)
第四节	大修理基金	(210)
第五节	统筹退休基金	(211)
第六节	企业留利基金	(214)
第七节	专项拨款	(219)
第八节	专项借款	(224)
第九节	国家征集专项基金	(229)
第十节	专项资金计划	(236)
第九章	财务计划	(240)
第一节	财务计划的概念	(240)
第二节	流动资金计划	(244)
第三节	固定资金计划	(263)
第四节	商品流通费计划	(265)
第五节	产品成本计划	(276)
第六节	利润计划	(284)
第十章	财务分析	(310)
第一节	财务分析的概念	(310)
第二节	流动资金的分析	(314)
第三节	固定资金的分析	(331)
第四节	商品流通费的分析	(336)
第五节	产品成本的分析	(344)
第六节	利润的分析	(350)
第七节	专项资金的分析	(368)

第十一章	财务预测	(373)
第一节	财务预测的概念	(373)
第二节	商品销售的预测	(377)
第三节	流动资金的预测	(380)
第四节	商品流通费的预测	(385)
第五节	产品成本的预测	(388)
第六节	利润的预测	(391)
第十二章	财务决策	(400)
第一节	财务决策的概念	(400)
第二节	短期财务决策	(402)
第三节	长期财务决策	(410)
附	一元的现值表	(419)
	一元的年金现值表	(421)
附 录:	作业题	(424)

第一章 总论

粮食企业财务是社会主义经济学科之一，是国民经济各部门财务的重要组成部分。学习和研究粮食企业财务，首先必须理解企业财务的性质、地位与作用；明确粮食企业财务管理工作的内容、方法和任务；弄清粮食企业财务管理体制及其改革的意义，改革的情况和应遵循的原则；正确掌握对粮食企业财务机构、财会人员和财务制度的基本要求。

第一节 粮食企业财务的概念

一、什么是财务

财务是指企业在生产过程中有计划地筹集、运用和分配资金的运动，也就是财务活动。它的本质是生产经营过程中资金运动所形成的经济关系，也就是财务关系。

工业企业从事生产活动，需要拥有一定数量的生产资料，配备一定数量的劳动力。把生产资料和劳动力接合起来，进行生产，通过消耗一定数量的物化劳动和活劳动，生产出产品，并销售出去，使消耗掉的物力和人力得到补偿，同时获得一定数额的盈利，然后再投入生产，周而复始。物质资料的生产，是社会存在和发展的基础，它总是连续不断地进行的。因此，工业企业物质资料的生产过程，同时也是再生产过程。

工业和农业为交换目的而生产的产品就是商品。通过商业企业的收购、销售、调运和储存等业务活动，商品从生产领域转移到消费领域。这就是商品交换过程，也就是商品流通过程。

由于社会主义社会，存在商品生产和商品交换，价值规律在经济生活中也必然长期发生作用。社会产品的生产、分配和交换必须利用

货币形式来进行，社会产品仍然具有使用价值和价值的两重性。所以，企业在生产领域和流通领域，不仅要通过实物数量和劳动时间组织核算和管理，而且还必须借助于价值形式（货币）进行核算和管理；在组织生产和交换时，也就存在着筹集、运用和分配资金的活动，从而构成了企业的财务活动。这种财务活动，是商品经济的一种经济现象。

企业资金的筹集、运用和分配过程，就是资金的运动过程。

（一）企业资金的筹集，它是以价值形式反映投入企业的资金。国营企业是国家统一领导下的独立生产经营单位，它在进行生产经营活动时，必须有一定数量的资金。对这部分资金的筹集，最初是由国家以货币形态供给，以财政方式通过国家预算或银行信贷向企业供应资金。除了国家供应的资金外，企业还可以通过其他方式自筹一部分资金。

（二）企业资金的运用，它是以价值形式反映企业对生产资料的占用以及物化劳动、活劳动的消耗。企业以取得的资金，购置各种生产资料；属于购置房屋、建筑物、机器设备等方面占用的资金叫固定资金；属于购置生产用的原材料，为出售而购进的商品以及生产经营过程所发生的在产品、产成品、货币资金、结算资金等方面的资金叫流动资金。在生产过程中，企业所耗费的固定资金、储备资金以及用于支付工资等方面的资金，先转化为生产资金（在产品），随着产品制造完成，再转化为成品资金。在流通过程中，商业企业购进商品的资金就转化为商品资金；为组织商品流通和实现商品价值所耗费的人力、物力，用货币形式表现就是商品流通费。在销售过程中，企业将生产出来的产品或购进的商品销售出去，取得销售收入。在这一过程中，企业从成品资金或商品资金形态转化为货币资金形态。

（三）企业资金的分配，它是以价值形式反映企业经营成果的实现和分配。企业以销售收入取得的货币资金，体现着已实现商品（产品）的全部价值。销售收入不仅可以补偿成本和费用，而且扣除税金后，形成企业利润。企业利润按规定交纳所得税及调节税外，其余部分由企业分配使用。

企业的资金运动，是在国家计划指导下，与有关方面的经济往来中进行的。企业资金的筹集、运用与分配，与企业上下左右各方面有着广泛的联系。所以，企业的资金运动，从现象上看仅是钱和物的增减变动，而实际上它体现着企业与各方面的经济关系，这些关系称为财务关系。

二、企业的财务关系

企业的财务关系主要包括以下几个方面：

（一）企业与国家之间的统一领导和相对独立经营关系

企业和国家之间的财务关系是局部和整体的关系，其主要表现为资金分配关系。国营企业从国家财政取得固定基金、自有流动基金以及专项拨款；向国家财政解交税金和利润；向国家银行借入信贷资金、归还借款和支付利息、余款存入银行；通过银行办理同其他单位结算；国家银行统一管理企业流动资金等等，都是企业与国家之间的经济关系。

企业和国家之间的财务关系中，还包括企业和企业主管部门之间的资金分配关系。例如：有些企业有相当一部分资金和利润（利改税的企业除外）还是通过企业主管部门进行交拨和分配。

（二）企业与其他企业、事业单位、专业户、个体户以及消费者之间，在协作基础上，实行等价交换原则的商品（产品）购销关系

企业与企业，企业与集体所有制经济组织、事业单位、专业户、个体户，企业与消费者之间互相提供物资、商品（产品）和劳务供应，均按照等价交换的原则，进行计价结算，它们之间是商品交换和货币结算的经济关系，体现着国家统一领导下的分工协作关系。

（三）企业内部各部门之间在组织资金运用中的权责关系

企业的经营资金分布在生产和商品流通的各个环节，它的增减变化，是由于各部门进行业务活动而发生的。各种资金由财务部门统一管理，但又按照分级、分口管理的原则，由各部门分别按规定用途掌握使用。它反映了资金管理的集中与分管的关系。

企业内部除基本生产外，还有基本建设、职工集体福利事业等部门，它们的业务内容不同，资金性质不同，资金来源也不同，应当分

别使用，分别管理。因此，企业内部还存在基本生产和基本建设、职工集体福利事业等部门相互之间的往来结算关系。

(四) 企业与职工之间在劳动报酬方面的分配关系

企业和职工之间的财务关系，是指企业按照“各尽所能，按劳分配”的社会主义原则，以货币支付职工劳动报酬（工资、补贴、奖金等）而发生的结算关系。

以上这些关系都与货币或者货币形态相联系，也可称为货币关系。所以，财务又是商品经济中货币关系的概括。

三、企业财务在国家财政体系中的地位与作用

在社会主义制度下，由于生产资料的公有制，国家具有管理经济的职能。为了调动一切财力资源，充分发挥各种资金在社会主义建设中的作用，把国家预算、银行信贷和企业财务紧密地联系在一起，构成统一的社会主义财政信用体系是十分必要的。在这个财政体系中，国家预算处于主导地位，银行信贷是重要力量，企业财务是基础环节。

(一) 国家预算在国家财政体系中的主导地位

国家预算是国家行使其职能，有计划地集中和分配资金的一个重要工具，是综合财政计划的中心环节。预算收入是根据工业生产、农业生产、交通运输、商品流转、劳动生产率、成本和物价等计划的有关指标确定的；预算支出是根据经济、文化建设和国防计划等确定的。因此，国家预算反映着国民经济发展的规律和速度，对国民经济有计划、按比例的发展有重要的促进和制约的作用。国家财政部门一方面通过国家预算收入，把国营企业利润、税金以及其他收入集中起来；一方面又通过预算支出，将国家集中起来的货币资金，按计划分配到国民经济和社会的各种用途上去，以满足整个社会再生产和国家各方面活动的需要。

(二) 银行信贷是国家财政体系的重要力量

财政资金和信贷资金是国家集中分配资金的两条渠道。在社会主义经济建设中除了财政预算拨款外，银行通过收集各种存款（主要包括企业存款、财政性存款、居民储蓄存款和外汇存款）、货币发行和自有基金等，把闲散资金集中起来；然后运用贷款方式，向企业提供

资金，有计划地支持国民经济的发展。因此，企业的流动资金，大部分是依靠银行贷款解决的；特别是流动资金由人民银行统一管理后，银行信贷更成为国家供应企业资金的主要渠道。

（三）企业财务是国家财政体系的基础环节

企业财务是国家财政体系的基础，主要表现在2个方面：

1. 财政是一种国家分配，它以保证国家实现其职能的物质需要为目的，利用价值形式，对物质生产部门劳动者所创造的一部分社会产品的分配和再分配活动。所以，国营企业交纳的税金和上交利润是财政分配的主要对象，也是财政收入的主要来源。

企业是直接生产社会产品，组织商品流通的单位。没有生产，就没有社会产品，即没有生产成果；没有流通，社会产品中的商品价值难以实现，也就不能交纳税金和上交利润。只有在发展生产，扩大流通的基础上，企业取得良好的财务状况，财政收入才有雄厚的物质基础。

财政分配的第二阶段是财政支出，而财政支出的大部分是用于发展国民经济，其中主要又是用于发展工农业生产和组织商品流通，进一步反映了财政和企业财务的密切联系。

2. 银行信用是以有偿方式，将国民经济中暂时闲置的货币资金集中起来，并有计划地用于发展国民经济的临时性的资金需要，国家银行成为联结国民经济各部门、各单位的纽带。企业暂时闲置的货币资金存入银行，银行集中的资金又必须贷给企业用于生产和流通的需要。所以，为了充分发挥银行信用的作用，企业应当努力提高各项资金的使用效率，以保证银行信贷资金的灵活调度和信贷计划的实现，以促进国民经济的发展。

综合以上所述，国家财政和银行信用对企业财务都有指导作用。而企业财务状况的好坏，又都关系到国家预算和银行信贷计划的完成，以及国家用经济手段管理经济的效果。因此，企业财务在国家财政体系中有着重要的地位和作用。

四、粮食企业财务是粮食企业的资金运动及其所体现的经济关系

粮食企业是社会主义公有制的经济实体，是在国家计划指导下组织粮油商品流通和粮油生产的基层单位。粮食企业为了粮油商品的收

购、调运、储存、销售等经营活动和粮油原料的加工生产活动，必须通过财政拨款和银行贷款的方式，取得货币资金，购进粮油商品，保持合理库存，支付商品流通费和加工费用；并建立一定数量的物资设备，如仓库、房屋、机器设备、包装器材和家俱用具等，作为组织粮油流通和加工生产的物质条件。粮油商品通过销售，实现最终价值，重新获得货币资金，再投入商品流通和加工生产活动。这种从货币到商品，再从商品到货币，不同形态的转化和不断周转的过程就是粮食企业资金运动的过程。

粮食企业在组织商品流通和加工生产的过程中，必然会发生与各方面之间的经济关系。例如，企业从财政或银行取得货币资金时，就发生了企业与国家之间的关系。企业在商品购、销、调和加工活动中，资金在不断循环，就发生了企业与企业、企业与专业户、个体户及消费者之间的关系。企业组织商品流通时，支付商品流通费和加工费用，其中包括企业职工劳动的劳动报酬，就发生企业与企业、企业与职工之间的关系。企业从取得商品销售收入及对它进行分配的过程中，就发生企业与国家，企业与职工之间的关系。企业内部各部门、各单位之间在组织资金供应与结算时，就发生企业内部各部门之间的关系。由于粮食企业与各方面之间的经济关系也是通过货币形式来反映，所以，也就表现为货币关系，即粮食企业的财务关系。

只有正确认识粮食企业财务是粮食企业的资金运动及其所体现的经济关系，才能进一步明确粮食企业财务在国家财政体系中的重要地位、作用，更好地调动粮食企业财会人员搞好财务工作的积极性，自觉地按照客观经济规律，合理组织财务活动，正确处理企业与各方面之间的财务关系（货币关系），促进粮油商品流通，厉行增产节约，提高经济效益，为社会主义四化建设贡献力量。

第二节 粮食企业财务管理的意义和内容

一、粮食企业财务管理的意义

粮食企业由管理转向经营，是粮食企业贯彻治理整顿，深化改革方针，促进企业经济持续、稳定、协调发展的方向。粮食企业由管理转向经营，并不是说不要管理，而是要求把主要精力从过去用行政管理搞粮油分配，转移到运用经济手段搞活粮油经营。实现这个转变，关键就是要以经济体制改革为指导，以提高经济效益为中心，坚持四项基本原则，在国家的统一领导下，积极推行责、权、利相结合的经营责任制，对粮食企业的经营管理作出正确决策。通过对粮食企业中人、财、物诸要素进行计划、组织、指导、监督和调节，达到既正确执行政策，圆满完成商品流通任务，又推动经营管理的改善，以较少的消耗取得最佳经济效益。

粮食企业管理工作的内容有：计划管理、购销业务管理、储运业务管理，加工业务管理、质量管理、物资设备管理、劳动管理和财务管理。在上述各项管理中，有些是从使用价值和劳动方面进行管理，例如，粮油购、销、调、存、质量、劳动生产率，物化劳动消耗等；有些则是从价值方面进行管理，例如，资金、成本、利润等。粮食企业财务管理是对企业财务活动进行计划、决策、核算、控制、考核、监督等工作的总称，是价值管理的一种形式，它以货币形式反映了价值的形成、实现和分配的过程。

在社会主义条件下，对使用价值的管理和价值的管理是相互联系，密不可分的。而社会主义生产和流通的目的，首先又是为了满足人民消费的需要，因此，不重视对使用价值的管理是不对的。但是，价值又综合反映了企业经济活动的效果，对于促进企业加强经济核算，减少资金占用，节约消耗，增加盈利均有重要作用，所以，放松价值管理也是违反客观经济规律的。只有既抓使用价值的管理，又抓价值的管理；既抓经营，又抓财务，全面搞好企业管理工作，才能保证粮食企业的生产经营活动正常而有效地进行。

二、粮食企业财务管理的内容

在我国，企业财务管理是企业按照国家统一的政策法令和规章制度，合理地、有效地组织资金运动和正确处理财务关系的一种管理活动。它的主要内容包括以下几个方面：