

财务与会计教学 参考资料

(商业企业财务部分)

北 京 商 学 院

说 明

《财务与会计教学参考资料》(商业企业财务部分)是我系为财会专业学生学习《商业企业财务》课程而编辑的辅助教学参考资料。本辑根据《商业企业财务》课程的教学需要共选收了四十五篇学术论文、经验总结等,并按照本院教学计划的顺序分类编排。本参考资料也可供企业财会人员和财会教师参考。

因编辑时间仓促,没有征求原作者的意见。为了节省篇幅,我们对有些文章做了一些删节。由于我们的水平有限,不妥之处望批评指正。

学院财会计统系

一九八一年五月

目 录

一 企业财务总论

试论社会主义企业财务的实质和财务管理

的作用……………赵玉珉 (2)

商业财务管理改革的探讨……………叶荫松 (16)

改革企业财务管理体制问题……………柳 标 (39)

对扩大国营企业自主权改进利润分配制度

的几点看法……………刘志城 (61)

关于财政财务体制改革的不同论点简介

(节选)……………俞光远 杨焰明 (73)

对企业财务的地位与作用问题的探讨……………刘恩禄 (79)

二 流动资金管理

流动资金、信贷资金及其管理问题……………段 云 (88)

关于商品和资金定额计算上的几个问题……………黄肇兴 (102)

企业流动资金为什么不能用于财政性开

支? ……………欧名昱 (113)

划清财政资金和信贷资金的界限……………宋新中 (119)

商业零售企业资金定额管理几个问题的研

究……………虞觉翔 (124)

试论资金效果的考核……………梁文森 田江海 (129)

按照流动资金运动规律的要求管理商业流

动资金……………刘恩禄 (140)

保持正常的商品储备是节约社会劳动时间

- 的客观要求……………周万钧 刘春景 (152)
- 商业流动资金周转问题的初步分析……………杨 敏 (160)
- 我国商业资金周转速度同日本的比较……………陈大鹤 (168)
- 实行商品分类管理, 提高经营管理水平
……………鞍山市五金交电化工公司 (182)
- 对运入在途商品管理的探讨……………徐建森 (187)
- 学习马克思关于资本循环的理论……………张曙光 (196)
- 怎样计算流动资金定额……………寓 夫 (206)
- 商业流动资金周转指标计算问题的商榷……………刘锡林 (211)
- 资金周转率和资金占用率的简便计算方法……………范敏新 (216)
- 我们是怎样实行清产核资、定额管理的
……………湖南省湘乡县百货公司 (220)

三 固定资金管理

- 论固定资产有偿占用制……………梁文森 田江海 (238)
- 我国基本折旧基金管理制度的演变
……………梁文森 田江海 (256)
- 关于固定资产折旧基金的理论和实践……………陈 共 (264)
- 折旧基金的几个问题……………李 军 (291)
- 更新改造资金管理制度的演变及其经验教训
……………黄菊波 尹卫生 (304)
- 论大修理基金的性质和管理……………田椿生 (324)
- 关于固定资产管理和折旧的不同论点简介……………向明序 (333)

四 商品流通费用管理

- 商品流转费用科目负责制具体作法介绍……………李显达 (344)

财会部门在降低商品流通费用中的作用·····	张以宽	(355)
商品流通费的计划管理·····	顾治德	(360)
论商品流通费用·····	侯善魁	(363)
降低商品流通费用的途径·····	王振之 邵循明	(376)
谈谈考核“百元费用盈利额”·····	夏纪兴	(384)
试论商品流通费指标的分类考核·····	康钟奇 刘慎五	(388)
用什么指标来衡量费用水平·····	刘锡林	(396)

五 利润管理

论社会主义商业企业盈利问题·····	高堦兰 吴安纯	(402)
努力为国家增加积累·····	《人民日报》社论	(412)
为建设强大的社会主义国家积累更多的资 金·····	财政部理论组	(416)
认真贯彻执行商业企业利润留成制度·····	杜学山	(423)
关于工商利润分配问题的几点看法·····	陈大鹤	(429)
浅谈正确核定粮食企业的政策性亏损补贴 定额·····	田 峰	(440)
对划分粮食企业政策性亏损及其实行定额 补贴的一点浅见·····	王 蔚	(445)

一、企业财务总论

试论社会主义企业财务的实质 和财务管理的作用

中国人民大学财政系财务会计教研室 赵玉琨

我们在编写财务、会计教材的过程中，首先遇到的一个问题是：财务和会计有什么区别和联系？这就涉及到一个老问题——什么是社会主义企业财务？我们认为重新探讨这个老问题，对于编写企业财务教材，很有必要。

探讨什么是社会主义企业财务，应当透过财务现象来研究财务的实质。“认识开始于经验——这就是认识论的唯物论”。“认识的感性阶段有待于发展到理性阶段——这就是认识论的辩证法”。（《毛泽东选集》第267页）毛主席关于辩证唯物论的认识论的光辉思想，是研究财务实质的最好钥匙。

在这篇短文里，我们试图说明以下几点：

（一）从我国社会主义企业财务工作的实践，看社会主义企业中的财务现象；（二）从财务现象看财务实质；（三）从财务实质看财务管理的作用。为了便于说明问题，先以工业企业为例，然后结合商业企业的特点再加以说明。我们提出并说明这个问题，是为了引起大家讨论，并希望大家指正。

一、从我国社会主义企业财务工作的实践， 看社会主义企业中的财务现象

社会主义工业企业是建立在生产资料社会主义公有制基础上的、在国家统一领导下独立从事产品的生产、交换和分配的基层单位。工业企业为了进行生产，必须具备生产资料和劳动力。生产资料按其生产过程中发挥的机能不同，分为劳动手段和劳动对象。工业企业的生产活动，就是生产者借助于劳动手段来改变劳动对象，创造出新的产品，以满足国家和人民的需要。生产资料的取得，是工业企业组织生产的物质前提。国营工业企业所需的生产资料以及支付给生产者的劳动报酬，都是由国家通过财政拨款（这是主要的）和银行贷款的方式来供应的。国家对企业的拨款和贷款，构成企业的资金（包括流动的和固定的），国家对企业所需的重要物质设备，如厂房、机器设备等劳动手段，也通过无偿调拨的方式拨给企业，但还要通过货币计价，表现为企业的资金。企业的资金大部分处于物资形态，小部分处于货币形态。企业所占有的一定数量的货币，能够用来换取一定数量的物资。因此，企业所有的资金（包括货币资金）表示企业已经和能够占有的一定数量的物资。就这点来说，资金就是物资的货币表现，一定数量的资金就代表着一定数量的物资。企业必须合理地、节约地使用资金，避免积压和浪费资金，以保证生产的顺利进行。

企业的生产过程同时又是消费过程，企业从事生产，必有生产耗费，包括物化劳动和活劳动的耗费。各种耗费通过货币计量，集中表现为企业的生产费用。从而构成产品的成

本。企业必须不断改善生产经营管理，降低生产消耗，降低产品成本，以便为国家提供更多的积累。

企业生产的产品，要通过交换实现其价值。企业已实现的产品价值，就是企业的收入。企业必须按照国家规定的价格或作价办法出售产品，取得销售收入，并及时收回货款，以加速资金的周转。企业要用自己的收入抵偿支出，弥补生产中的耗费。企业以收抵支而有盈余，就是企业的盈利，企业必须按照国家规定，将大部分盈利解缴国库，小部分盈利留归企业使用。

以上所述，在企业生产过程中，有关资金的取得和占用，生产费用和成本的开支，销售收入的取得和分配，都是企业财务部门理财的内容，也就是在企业再生产过程中经常反复发生的大量的财务现象。

二、从财务现象看财务实质

上述企业财务现象，实际上就是以资金、成本、利润等价值形式反映企业对生产资料的取得和占用、物化劳动和活劳动的消耗、生产成果及其分配。由此可见，企业财务现象同价值形式的利用有着密切的联系。那么，在企业生产经营活动中，为什么要利用价值形式，为什么会产生财务现象？归根到底，这是由于社会主义社会保留着商品生产和货币交换，价值规律对生产和流通还具有重要的作用。

由于在社会主义社会还实行商品制度，社会产品仍然具有不同程度的商品性，它是使用价值和价值的统一体。因而社会主义的生产过程也具有二重性，它既是创造使用价值的劳动过程，又是价值的形成过程。在价值形成过程中，劳动

者的具体劳动将生产中消耗掉的生产资料的价值，转移在新产品上去，同时，这一劳动作为无差别的人类的抽象劳动，又创造出新的价值。由此可见，价值的形成包括价值的转移和创造。要实现价值的转移，就必须取得和占用一定数量的生产资料，包括劳动手段和劳动对象。在生产中已消耗掉的生产资料的价值(C)；是产品价值的组成部分，在生产中新创造的价值包括两部分，一是必要劳动所创造的必要产品所表现的价值(V)，一是剩余劳动即为社会劳动所创造的剩余产品的价值(m)。这三部分价值(C、V、m)，构成产品的全部价值。当然，单位产品的价值不能决定于个别生产企业的劳动耗费，而必须取决于社会的必要劳动的耗费；但每个企业在其生产过程中都进行产品价值的转移和创造。

产品的价值，通过交换才能实现。社会主义企业对已实现的产品价值，要进行初次分配：一部分用于补偿生产资料的耗费，包括重新购进劳动对象和为恢复或重置劳动手段而提存的折旧基金，一部分用来支付给生产者的劳动报酬，其余部分就是企业的盈利。企业的盈利，要按照国家规定，在企业和国家之间进行分配，其中大部分以上缴利润和税金的形式交给国家，作为国家集中的纯收入，小部分留归企业，作为企业奖励基金。通过产品价值的初次分配，可以保证企业再生产的顺利进行，并为国家提供必要的积累。

综上所述，在企业再生产过程中产品价值的形成，实现及分配，就是企业财务。社会主义社会实行的商品制度和社会主义生产过程的二重性，就是社会企业财务存在的客观基础。在社会主义条件下，产品价值的形成，实现及分配，必然要通过资金、成本、利润等价值形式。企业财务现象就是在企业再生产过程中价值的形成、实现及分配的反映。

我们还要看到，在社会主义企业再生产过程中价值的形成、实现及分配，体现着企业同各方面的经济关系，这些关系称为财务关系。企业财务关系，主要有以下几个方面：

国营工业企业同国家之间的财务关系：实行经济核算制的企业要由国家财政拨给一定数量的固定资金和流动资金，作为企业组织生产的物质条件。企业根据扩大再生产的需要，还可以由国家财政拨给基本建设资金和增补流动资金。此外，企业还可取得一些专用基金拨款。企业对已实现的产品价值，除用以抵补生产耗费以外，其余部分要按照国家规定上缴税金和利润，作为国家集中的纯收入。总之，企业既从国家财政取得拨款，又向国家财政缴款。实行经济核算制的企业，还可从国家银行取得贷款，以解决流动资金的临时需要。同时，企业所有的货币资金，必须按照国家规定存入银行，并通过银行办理收付款项的结算。由此可见，企业既向国家银行存款，又从国家银行取得贷款。在企业同国家之间，通过拨款和缴款、存款和贷款，而发生的财务关系，实质上是属于资金分配和再分配的关系。在企业同国家财政之间的拨款或缴款，有时通过企业上级主管部门来进行。在这种情况下，企业主管部门要在所属企业之间进行资金的再分配。因此，企业同国家之间的财务关系，还包括企业同上级主管部门之间的财务关系。

国营工业企业同其它企业之间的财务关系：实行经济核算制的国营工业企业同其它国营企业或集体所有制企业相互交换产品或提供劳动，都要按照等价交换或近乎等价交换的原则，进行计价付款，各自计算盈亏。在企业之间的这种财务关系，基本上属于商品交换关系。由于国营企业是按照国家计划进行生产，国营企业的产品，主要是由国家统一调拨

和分配，因此，国营企业之间相互交换产品，不单纯是商品交换关系，而且也体现社会产品的计划分配关系。

国营工业企业内部的财务关系：企业内部的财务关系，包括两方面：一是企业各部门各单位之间财务关系，企业各个部门和各级单位的经济活动，都会涉及到资金的分配和使用以及成本费用的开支，这样就形成企业内部的财务关系，例如对资金和成本实行分口、分级管理，这种财务关系实际上就是在资金的占用和生产耗费上的权责关系。二是企业同职工之间的财务关系，企业职工所创造的产品价值要由企业进行初次分配，企业以货币支付给职工的劳动报酬，就是企业同职工之间的财务关系，它体现社会主义按劳分配的关系。

综上所述，在社会主义社会，保留商品生产，因而社会主义企业再生产过程中，就客观存在着价值的形成、实现及分配这一财务方面。正因如此，社会主义工业企业就要利用价值形式来管理产品的生产、交换和分配，这样就在企业中产生了财务现象；同时，使企业同各方面发生了财务关系。由此可以得出这样的结论：社会主义企业（工业企业）财务，就是在企业再生产过程中价值的形成、实现及分配，它体现着企业同各方面的经济关系。

社会主义企业财务所体现的经济关系，同国家对企业实行经济核算制的管理有着密切的联系；同时，实行经济核算制，需要加强财务管理。因此，有必要进一步探讨社会主义企业财务与经济核算制的关系。

经济核算制作为社会主义国家管理国营企业的一种管理体制，它体现着国家统一领导与企业独立经营相结合的关系。国家统一领导，就是要求企业必须在党的路线、方针、政策

和国家计划的指导下，进行生产经营活动，全面完成并超额完成国家规定的各项计划任务。国家对企业实行计划领导，是有计划按比例发展国民经济的客观要求。企业独立经营，就是企业由国家拨给一定数量的资金作为企业自有资金，使企业可以自己周转，不致经常因资金困难妨碍生产；企业要用自己的收入抵偿支出；以收抵支后的盈利，要上缴给国家；国家根据企业完成计划的状况，给企业以奖励。企业在国家统一领导下，具有相对独立的经营权利，有利于发挥企业经营的积极性和责任心。经济核算制这种管理体制有体现着社会主义企业之间的相互协作与独立核算相结合的关系。社会主义企业之间相互交换产品或提供劳动，一方面要互相支援，共同协作，更好地完成国家计划任务；另一方面还要计价付款，独立核算，各自计算盈亏，以便改善经济管理。经济核算制所确立的企业同国家以及企业同企业之间的关系，其中许多关系就属于前面所指出的财务关系。由此可见，经济核算制规定并制约着企业同各方面的经济关系，实行经济核算制的企业必须正确处理企业的财务关系。

经济核算制作为一种经济管理制度，它是根据经济核算的客观要求建立起来的。毛主席早在1942年就指出：要建立经济核算制，“有了严格的核算制度之后，才能彻底考查一个企业的经营是否有利的”。（《毛泽东选集》东北书店1948年版，第871页）。实行经济核算制，必须加强经济核算，要计算和考核生产经营过程中的劳动耗费和劳动成果，以使用较少的劳动耗费，取得较大的经济效果。要讲求经济效果，不仅要利用产品产量、品种、质量、物质消耗等实物指标，而且要利用价格、成本、利润等价值指标，来对比、分析、劳动成果和劳动耗费。实行经济核算制的企业所以要利用价值指

标，来考核生产经营活动的经济效果，正是因为在企业再生产过程中存在着价值的形成、实现及分配的问题，而利用价值指标，实现经济核算的要求，必需加强财务管理。因而财务管理又是巩固经济核算制的重要条件。

明确认识社会主义企业财务的实质和企业财务与经济核算制的关系，对于充分发挥财务管理的作用，具有重要的意义。

三、从财务实质看财务管理的作用

前面说明，社会主义企业(工业企业)财务，就是在企业再生产过程中产品价值的形成、实现及分配。简单说来，就是企业再生产过程的价值方面。社会主义生产和交换的目的，固然是使用价值而不是价值，但是绝不能忽视价值和价值规律的作用，还必须注意用较少的劳动消耗创造更多的社会财富，而在流通过程中还必须注意运用等价交换的原则。因此，就有必要利用价格、成本、利润等价值形式来计算和考核生产经营活动的成果。“在我们的企业中，这样一些问题，如经济核算和盈利问题，成本问题、价格问题等等，就具有现实的意义。所以，我们的企业是不能不，而且不应该不考虑到价值规律的。这好不好呢？这并不坏。……其所以不坏是因为这种情况教导我们的经济工作人员寻求，发现和利用生产内部潜在的后备力量，而不去糟蹋它们。其所以不坏，是因为这种情况教导我们的经济工作人员不断地改进生产方法，降低生产成本，实行经济核算，并使企业能够盈利”。(斯大林：《苏联社会主义经济问题》)“四人帮”为了破坏我国社会主义经济，达到乱中夺权的反革命目的，竭力反对我们自觉地

利用价值规律，反对我们抓经济核算，胡说价值规律“就是大利大干、小利小干、无利不干”，“抓经济核算就是利润挂帅”。“只要路线正确，企业亏损也不要紧”。谬论流传，造成理论上思想上极大的混乱。他们还乱扣帽子，乱打棍子，弄得许多经济管理人员不能抓管理，更不敢算经济帐。“四人帮”的干扰破坏，对国民经济造成了很大危害。在企业财务方面造成的恶果是，财务管理松弛，成本显著上升，资金占用过多，积累水平下降，亏损大量增加，损失浪费严重，甚至被贪污、盗窃、投机倒把分子钻了空子。对由于“四人帮”所造成的流毒和影响必须彻底肃清。同时，“四人帮”破坏、捣乱所造成的恶果，也从反面证明了，在保留商品制度的情况下，在企业管理中不能不考虑到价值和价值规律的作用，必须利用价值形式来管理产品的生产、交换和分配，使生产耗费能够得到补偿，并为国家提供更多的积累，也就是必须加强财务管理。

财务管理是企业管理的一个重要方面。财务管理在企业管理中所能发挥的作用，是由财务的实质所规定的。财务管理离不开人们的活动，离不开人们的主观能动作用。而任何社会的经济管理，都要体现占有生产资料的统治阶级的意志和利益，财务管理也不例外。因此，社会主义企业的财务管理，必须贯彻执行党的路线、方针、政策和国家财经制度，为多快好省地完成社会主义企业的任务服务。只有在这个前提下，才能发挥财务管理的作用。下面结合财务的实质，说明财务管理应有的作用。至于如何发挥财务管理的作用，则是另外一个问题，在这里就略而不谈了。

工业企业财务管理的作用主要是：

首先，工业企业财务管理要促进生产。财务管理为什么

有促进生产的作用，可从两方面来考察；从社会主义生产过程的二重性来看，劳动过程是主导方面，价值形成过程是从属于劳动过程的，这是因为社会主义生产的目的，是通过劳动过程创造使用价值，满足国家和人民不断增长的需要。正因如此，在生产过程中，从价值形成方面尽量减少生产资料的占用，尽量降低物化劳动和活劳动的消耗，其目的就是为了生产出更多更好的产品。同时，通过销售，对已实现的产品价值，首先要用来补偿生产耗费，其目的还是为了保证再生产的顺利进行。因此，财务管理必须从生产出发，促进生产的发展。再从产品价值的分配来看，企业对已实现的产品价值要进行初次分配，除补偿生产耗费以外，还要把大部分盈利上缴国家。同时，国家财政还要对国民收入进行再分配，其中一部分要拨给国营企业，作为生产或流通基金。国家财政收入的绝大部分和财政支出的一部分，是通过国营企业财务来进行的，就这点来说，企业财务是社会主义财政体系的组成部分，财务也是个分配问题，财务和生产的关系，也就是分配和生产的关系，分配决定于生产，也影响生产。企业从国家财政和银行取得资金（这是国民经济范围内的资金再分配）并把它用在各个方面（实际上是在企业范围内对资金的分配和使用），这既是资金的供应和使用问题，也是资金的分配问题，这对于保证生产的顺利进行，是十分必要的。因此，财务管理必须正确处理分配和生产关系，促进生产的发展。

其次，工业企业财务管理要厉行节约。财务管理所以有厉行节约的作用，主要是因为在产品价值形成过程中，必然要有生产耗费，主要是物化劳动和活劳动的耗费，企业财务要以资金、成本、利润等价值形式，近似地反映企业对物化劳动的占用以及物化劳动和活劳动耗费，并将生产耗费同生

产成果相比较,目的是为了用尽可能少的物力和人力的消耗,生产出尽可能多和尽可能好的产品,提高企业生产活动的经济效果。在工业企业中,增产固然重要,节约也不能忽视,要“增产和节约并重”。节约主要是节约人力和物力,节约生产耗费。只增产不节约,浪费人力和物力,就不能增加盈利,甚至不能补偿生产耗费,而造成亏损,这就不能维持简单再生产,更谈不到进行扩大再生产了。厉行节约,是社会主义革命和社会主义建设的客观要求,因此,财务管理在企业管理中有必要也有可能发挥厉行节约的作用。

最后,工业企业财务管理要进行财务监督。财务管理对企业生产经营活动有没有监督作用?要不要财务监督?从我国社会主义企业财务工作正反两方面的经验已证明,财务管理不可以没有监督,财务监督对于正确执行财经政策,维护财经纪律和全面完成国家计划,都是必不可少的。现在的问题是财务管理为什么具有监督作用。明确这个问题,才能正确解决对财务监督不是要不要的问题,而是如何实现财务监督的作用问题。财务管理为什么有监督作用,这是因为财务是企业生产过程的价值方面,企业的产品生产、交换和分配,要利用价值形式进行管理。而利用价值形式能够监督企业的生产经营活动,使其符合政策、制度和计划管理的要求,并提高经济效果。例如通过产品成本指标,可以控制生产中物化劳动和活劳动的耗费,使企业在生产一定量的产品过程中所消耗的物化劳动和活劳动,不超过并尽可能低于规定的指标。这样,就能够促使企业在同一劳动时间里,用同量的物化劳动和活劳动,去生产更多的产品。又如通过合理控制货币收支,可以使各项经济活动符合财经制度和计划的要求。由于企业经济活动大部分要借助于货币收支来进行,而货币