

汽车运输企业财务管理

孟逢先 编著

陕西人民教育出版社

F-540.

M372

汽车运输企业财务管理

孟逢先 编著



陕西人民教育出版社



0217018

461326

汽车运输企业财务管理

孟逢先 编

陕西人民教育出版社出版

(西安长安路南段 376 号)

新华书店经销 西安青山彩印厂印刷

787×1092 毫米 1/32 开本 印张 15.625 410 千字

1989 年 10 月第一版 1989 年 10 月第 1 次印刷

印数: 1-3,000

ISBN 7-5419-1220-4 / G · 1070

定价: 5.90 元

前 言

本书以马克思主义经济理论为指导，以党和国家现行财经政策、经济法规和财务制度为依据，根据我国经济体制改革以来财政和财务制度方面发生的变化，密切结合汽车运输企业的生产特点，较为系统地介绍了汽车运输企业财务管理的任务、内容和方法，并从理论和实务方面阐述了汽车运输企业资金、成本、收入和盈利的管理以及成本、财务计划的编制、执行和检查。

本书可作为全日制本、专科、函授、电大等大、专院校交通运输财务会计专业、计划统计专业和企业管理专业的必修或选修教材，也可作为有关院校师生教学参考书，以及汽车运输企业在职财会人员、计划统计人员业务学习的材料。

本书在编写过程中得到王福田教授，陈守白、王启凤、郑明亮、张箴、段光于高级会计师的支持与帮助，在此深表感谢。

由于编者水平有限，错误难免，敬请广大读者批评指正。

编者

1989年5月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 企业财务的概念及其体现的经济关系	(1)
第二节 财务管理的意义和任务	(5)
第三节 企业财务管理的内容和职能	(12)
第四节 国营企业财务管理体制	(18)
第五节 汽车运输企业财务管理的特点	(25)
第六节 企业财务管理的组织机构	(28)
第二章 汽车运输企业的资金构成、来源、占用和运动 ...	(31)
第一节 汽车运输企业的资金构成和来源	(31)
第二节 汽车运输企业的资金占用和分类	(33)
第三节 汽车运输企业的资金运动	(40)
第四节 企业资金有偿占用	(46)
第五节 资金成本和资金的时间价值	(48)
第三章 固定资金管理	(55)
第一节 固定资金的概念和周转的特点	(55)
第二节 固定资金管理的意义和任务	(58)
第三节 固定资金的来源和减少	(60)
第四节 固定资产分类和计价	(64)
第五节 固定资产需要量	(70)
第六节 固定资产折旧和更新	(74)
第七节 固定资产折旧计划	(99)
第八节 固定资金的管理和运用效果的考核	(107)
第九节 固定资产投资决策	(116)
第四章 流动资金管理	(130)
第一节 流动资金概念及周转特点	(130)
第二节 流动资金管理的意义和任务	(131)
第三节 流动资金来源及管理体制	(135)
第四节 定额流动资金需要量的核定	(140)

第五节	流动资金管理和运用效果考核.....	(168)
第六节	加速流动资金周转的意义和途径.....	(178)
第七节	流动资金计划.....	(181)
第五章	专项资金管理	(192)
第一节	专项资金概念、内容、管理的任务和原则...	(192)
第二节	更新改造资金的管理.....	(199)
第三节	大修理基金的管理.....	(205)
第四节	职工福利基金的管理.....	(208)
第五节	职工奖励基金的管理.....	(211)
第六节	生产发展基金、后备基金和职工教育基金 的管理.....	(213)
第七节	专用拨款和专用借款的管理.....	(214)
第八节	专用基金和专用拨款计划.....	(218)
第六章	货币资金管理	(223)
第一节	货币资金管理意义.....	(223)
第二节	库存现金管理.....	(224)
第三节	银行存款管理.....	(228)
第四节	银行结算管理.....	(231)
第七章	汽车运输企业成本管理	(263)
第一节	成本管理的意义、作用和要求.....	(263)
第二节	运输成本的概念和营运费用分类.....	(270)
第三节	汽车运输企业的成本开支范围和成本管理的 基础工作.....	(277)
第四节	成本核算.....	(286)
第五节	成本控制.....	(302)
第六节	降低汽车运输成本的意义和途径.....	(315)
第七节	成本管理责任制,成本的考核、监督与 制裁.....	(326)
第八章	成本计划和成本预测	(332)
第一节	编制成本计划的作用和要求.....	(332)

第二节	成本预测.....	(334)
第三节	汽车运输企业成本计划的内容和编制方法...	(346)
第九章	营业收入和票证管理	(394)
第一节	营业收入的概念和分类.....	(394)
第二节	营业收入票据的管理.....	(397)
第三节	营业收入管理、票据缴销和营业收入解缴...	(401)
第四节	跨省、区运输收入的结算与划拨.....	(409)
第五节	汽车运价和运输收入的计算方法.....	(412)
第六节	营业收入计划.....	(429)
第十章	企业盈利管理	(432)
第一节	汽车运输企业盈利的概念和利润总额的 组成.....	(432)
第二节	企业利润的分配和解缴.....	(438)
第三节	利润计划和利润预测.....	(450)
第四节	企业增加利润的意义和途径.....	(467)
第十一章	财务计划	(470)
第一节	财务计划的意义和作用.....	(470)
第二节	财务计划的构成和内容.....	(472)
第三节	编制财务计划的原则和依据.....	(474)
第四节	编制财务计划的程序和方法.....	(475)
第五节	财务计划的执行和检查.....	(482)
附录	参考书目	(486)
附录	复习思考题	(487)

第一章 绪 论

第一节 企业财务的概念及其体现的经济关系

一、企业财务的概念

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。社会主义的汽车运输业是一个重要的物质生产部门，它是人类社会存在和发展必不可少的条件，生产任何物质产品并使其进入消费过程，都必须通过运输这个环节。因此，汽车运输业在国民经济发展中起着重要的作用。在社会主义有计划的商品经济条件下，社会主义的国营汽车运输企业，是以生产资料公有制为基础，运用现代生产技术从事生产经营活动的经济组织，是国民经济的基层生产单位。它们在国家计划指导下，具有经营上相对的独立性和自主权，具有一定的经营权力并负有一定的经济责任和获得一定的经济利益，实行独立核算、自负盈亏，并具有法人地位。国营汽车运输企业的基本任务是：按照社会主义经济规律的要求，在服从国家计划和宏观经济控制的前提下，充分调动企业生产经营活动的积极性和主动性，为社会提供安全、迅速、优质、价廉、方便的旅客运输和货物运输劳务，同时还必须取得较好的经济效益，创造出更多的盈利，为国家积累更多的资金；要增强企业的经济实力以及自我改造和自我发展能力，不断改善和提高企业职工的物质文化生活水平。

国营汽车运输企业为了实现上述任务，除必须拥有一支具有一定思想素质和业务技术素质的职工队伍外，还必须拥有一定数量的车辆、装卸机械、机器设备、房屋和建筑物等劳动资料；购

储进行运输生产需要的燃料、轮胎、材料、修理用备品配件和低值易耗品等材料物资；还要有一定数额的货币资金用于支付职工的工资和各项管理、业务费用。在具备这些条件的基础上，企业才能进行正常的运输生产活动，完成旅客和货物位移的任务。

汽车运输企业拥有的各种财产物资用货币度量表现的价值（包括货币本身），称为资金。企业占有一定数量的资金，是进行运输生产经营活动必须具备的条件。企业拥有的资金，按照它们在运输生产过程中所起的作用和周转方式的不同，分为固定资金和流动资金两部分。

汽车运输企业拥有的资金，不是处于静止状态，它们随着企业运输再生产过程的不断进行，在不断地运动循环周转，从货币形态开始，依次转化，最后又恢复为货币形态。这种周而复始的循环运动，称为资金的周转。汽车运输企业资金的运动过程是伴随着运输生产经营活动过程而进行的。企业资金的运动过程，表现为资金的取得和运用，营运费用的支出和成本的形成，营业收入的取得和盈利的实现与分配。

（一）资金的形成和运用

汽车运输企业要进行运输生产经营活动，首先必须筹集一定数量的资金。国营汽车运输企业所需资金的来源，主要是通过国家财政拨款、银行借款、企业自筹以及社会集资等方式形成的。企业通过各种来源渠道取得的资金最初都表现为货币形态。企业取得货币资金后，一部分用于购置车辆、装卸机械、机器设备和房屋、建筑物等各种劳动资料，形成企业的固定资产，这些固定资产价值的货币表现，就是企业的固定资金；一部分用于购储运输生产需要的燃料、材料、轮胎和配件等材料物资以及支付职工的工资和其他费用等，这些方面占用的资金形成企业的流动资金。固定资金和流动资金称为企业的生产经营资金。

（二）资金耗费和成本形成

汽车运输企业运输劳务生产过程，同时也是资金的耗费过程 and 价值的形成过程。在运输劳务生产过程中，职工运用劳动手

段，如车辆、装卸机械等，作用于劳动对象（旅客和货物），完成旅客和货物位移任务，并创造了使用价值，但被旅客和货物在形成位移过程中所消耗。与此同时，发生了资金耗费，在运输劳务生产过程中，各种劳动手段要发生物质磨损和自然损耗，其损耗价值以提取“折旧”的形式转入运输成本，这部分损耗价值属于固定资金耗费；在运输劳务生产过程中，还要消耗燃料、材料、轮胎、配件等材料物资以及支付职工的工资和各种费用，这些属于流动资金耗费。固定资金和流动资金耗费用货币表现的价值，构成企业的营运费用，按照成本计算对象将营运费用归集分配后即形成企业的营运业务成本。营运业务成本加上营业税和利润，构成了运输产品的全部价值，这就是价值的形成过程。

（三）资金的收回和营业收入的取得

汽车运输企业在完成旅客和货物的位移任务后，按照国家规定的运价（即费率），并通过发售客票和结算运费向旅客及货主取得营业收入，即实现了运输劳务生产的成果。企业取得的营业收入，表明运输劳务产品价值的实现，从而使资金耗费得到补偿，企业资金的积累得以实现。因此，营业收入的取得也就是企业资金的收回，也是企业的资金从货币形态开始随着运输劳务生产过程的完成而又恢复为货币形态的循环（其中固定资金仅部分循环）。为了保证运输劳务再生产过程的不断进行，企业取得的营业收入，首先要补偿生产耗费，即固定资金耗费和流动资金耗费。补偿固定资金耗费，以折旧基金形式积累，用以更新报废的劳动手段；补偿流动资金耗费，用以购储燃料、材料等材料物资以及支付职工的工资和其他费用，再开始新的循环。营业收入补偿生产耗费后的余额，即为企业职工为国家创造的盈利，包括营业税和利润两部分。

（四）盈利的分配和解缴

按照国家财务制度规定，企业实现的盈利要在国家、企业和职工个人之间进行合理的分配。企业实现的盈利，大部分以营业税和所得税形式上交国家财政；少部分留给企业作为发展生产、

改善职工生活福利和发放奖金的专用基金。企业按规定应上缴国家财政各种税金，必须及时足额解缴，不得拖欠挪用。

综上所述，企业运输再生产过程中资金的运动和资金周转过程中资金的取得、运用、耗费、收回、盈利的实现与分配及其体现的各种经济关系形成企业的财务。对企业财务活动进行计划、组织、协调、控制、监督和处理好企业同各方面的经济关系，就是企业的财务管理。

二、企业财务体现的经济关系

汽车运输企业的资金运动形成企业的财务活动，它体现着企业同各方面的经济关系。这种经济关系是用货币形式表现的，概括起来有以下五个方面。

（一）企业与国家的关系

这种经济关系的表现形式是国家通过财政或上级主管部门向企业拨付流动资金、固定资金和专用拨款，企业向国家财政解缴税利以及向上级主管部门上缴折旧基金。这种关系反映了国民经济中资金的分配与再分配，以及在国家计划指导下企业独立自主经营的关系。

（二）企业与国家银行的关系

这种经济关系表现为企业向国家银行借款、还款、存款以及企业委托国家银行代收、代付各种款项的划拨结算等。它反映企业与国家银行之间的信贷结算关系。

（三）企业与企业之间的关系

这种关系表现为企业与其他企业和事业单位、企业与集体所有制经济组织之间，按照等价交换和钱货两清的原则，互相提供材料、产品和劳务等款项的结算。它体现了在国家计划指导下，各个企业之间的分工协作关系。

（四）企业与内部各个部门、单位之间的关系

这种关系表现为企业从不同来源渠道取得的资金，按照归口分级管理的原则，由企业内部各个部门、单位分别按规定的用途

掌握使用。同时，企业在经营过程中发生的资金耗费和收回，是由企业内部各个部门、单位完成的，这就形成了企业与内部各部门、单位之间资金缴拨的经济关系。

(五) 企业与职工之间的关系

这种关系表现为企业按照各尽所能、按劳分配的原则和有关规定给职工发放工资、奖金以及举办各种福利事业等，体现了企业与职工之间的经济关系。

上述五个方面的经济关系，集中地反映了企业与国家、企业与银行、企业与企业、企业内部各部门之间、企业与职工之间的各种经济关系以及它们相互之间应负的经济责任。

第二节 财务管理的意义和任务

一、财务管理的意义

企业财务是企业经济活动的主要内容。企业的经济活动包括生产、技术、物资和财务等内容，在社会主义有计划的商品经济条件下，企业财务在企业经济活动中居于十分重要的地位。这是因为汽车运输企业的经济活动，既存在着物资运动又存在价值运动，企业的经济活动绝大部分要通过财务活动来反映，也就是通过资金、成本、利润等一系列价值指标综合地反映企业经济活动的过程和经济效果。

企业的生产经营管理是一个系统，它包括计划、生产、技术、质量、劳动、物资、财务、成本等内容。各项管理之间既有紧密的联系，又有明确的分工。财务管理是企业生产经营管理中的一个子系统，但它又区别于其他的各项管理。企业财务管理，是运用货币表现的价值形式，根据企业资金运动的客观规律，正确地组织企业的财务活动和处理财务关系，对企业运输生产和经营活动进行综合性的管理和监督。其他各项管理工作的经济效果，最终通过一系列财务指标反映出来，加强财务管理，又可以

促进其他各项管理工作的改善和提高。因此，搞好财务管理，对于促进企业增加生产，节约消耗，降低成本，提高盈利水平，加速资金周转，加强财务监督，维护财经纪律，改善经营管理等，都具有重要的意义。具体有以下三方面意义。

(一) 国营汽车运输企业是国民经济的基层生产单位，企业财务是国家财政体系的组成部分。在社会主义制度下，国家财政、银行信贷和企业财务在国民经济中组成统一的财政体系，国营企业的财务则是国家财政体系的基础。因为，国家财政收入的绝大部分来自国营企业上缴的税利。企业盈利水平的高低，上缴税利的多少，直接影响国家财政收支的平衡。如果企业盈利水平下降，完不成上缴税利任务，就会直接影响国家的财政收入计划的完成，进而影响到基本建设投资 and 国民经济的发展。所以加强企业财务管理，充分发挥财务管理职能的作用，对于促进企业增收节支，提高盈利水平，完成上缴税利，进而保证国家财政收入计划的完成，有着重要的意义。

(二) 汽车运输企业的财务管理，是对企业的资金运用，生产耗费，成本形成，利润分配和解缴等经济活动进行监督和管理，它是加强和改善企业生产经营管理的一个重要环节。企业在运输生产和经营管理过程中，要发生资金的耗费、收回、分配、解缴等经济活动，这些经济活动都必须通过货币收支的形式来进行，这就使财务管理可以通过货币资金的收支，监督和管理企业的各项经济活动。同时，可以利用货币表现的价值形式综合反映企业生产经营的经济效果。通过对各项财务指标计划完成情况的考核和分析，可以揭露企业经济管理工作中存在的问题，提出改进措施。由此可见，加强财务管理，对于促进企业改善经营管理，也有重要的意义。

(三) 国营汽车运输企业，要在国家计划指导下实行独立经营和自负盈亏，必须用自己的营业收入补偿生产耗费并取得一定数额的盈利。企业财务管理，是利用价值形式对企业生产经营活动进行综合性的管理，并充分利用资金、成本、利润等经济杠杆

促进企业加强经济核算，合理节约地使用各项资金，提高资金使用效果，以最少的劳动和物质消耗取得最大的经济成果。由此可见，加强财务管理，对于企业加强经济核算，合理节约地使用资金，提高经济效益，也有重要的意义。

二、财务管理的任务

汽车运输企业财务管理的任务，是由企业生产经营管理的总任务所决定的，并且受财务管理的内容所制约。总的来说，汽车运输企业财务管理的任务是：在企业财务活动中，坚持按客观经济规律办事，认真贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的财经、财务制度；在国家的宏观经济控制和计划指导下，组织好企业的各项财务活动，处理好企业同各方面的财务关系；按照资金运动的客观规律，管好用好各项资金，保证企业运输再生产过程的正常进行；加强收入和成本管理，提高盈利水平，完成上缴税利任务；实行经济核算，合理分配企业收入，加强财务监督，维护财经纪律。企业财务管理的基本任务可以概括为以下几个方面：

(一) 参与企业经济预测和经营决策

汽车运输企业的经济预测，就是对企业的生产经营活动发展的方向和发展动态事先进行科学的推测和预估。其特点是，根据过去和现在的有关资料在分析研究掌握规律的基础上预测未来，根据已知推测未知。正确地进行预测，必须占有详细的材料，在占有材料的基础上进行加工整理分析计算，并运用科学的方法进行预测。企业的经营决策，是指对企业的近期或长期的经营目标在预测的基础上，对两种或两种以上的各种行动方案进行分析、比较、权衡得失，从中选出最优方案。预测同决策的关系，预测是决策的基础，决策是预测的结果。在实际工作中只有把两者有机地结合起来，才能收到良好的效果。

随着经济体制改革的深入发展和党的开放、搞活政策的贯彻

执行，我国运输市场上出现国营、集体、个体和个体联户激烈竞争的局面，国营汽车运输企业要想在竞争中取得优势，必须及时掌握运输市场信息。根据运输市场变化并结合企业实际情况进行经济预测和经营决策。预测是否科学，决策是否正确，关系到企业的生存和发展。因此，预测和决策是企业生产经营管理中一项十分重要的工作。

企业生产经营活动的经济效果，最终要通过一系列财务指标综合地反映出来。许多财务指标是企业进行经济预测和经营决策的重要依据，财务管理参与企业经济预测和经营决策不仅必要而且可能，因此，参与企业经济预测和经营决策就成为财务管理的一项重要任务。

汽车运输企业财务管理参与企业经济预测和经营决策，首先要根据运输市场调查情况和有关资料，参与数据的整理、分析和研究，从财务的角度进行技术经济论证，测算资金、成本、收入和利润等财务指标，为经济预测和经营决策提供依据；为保证决策的正确性和决策方案的顺利实施，要制定出提高投资效果，加速资金周转，降低运输成本，增加收入和利润的具体措施；最后在决策方案实施以后，要不断地对财务指标进行信息反馈，为实施方案进行协调、控制提供资料依据以及评估方案实施的经济效果和全面提高企业生产、技术、经营等各个方面的经济效益。

（二）筹集和运用资金，提高资金使用效果

筹集资金，合理分配和使用资金，提高资金的使用效果，保证企业运输生产经营活动需要的资金，是企业财务管理的一项重要任务。

汽车运输企业管好用好资金，首先要根据企业运输生产任务和经营活动需要，通过精确计算，确定企业完成运输生产任务所必须的资金数量；其次要筹集资金，正确地组织资金来源，按照节约使用资金的要求，有计划地分配和使用资金，以保证运输生产经营活动的正常进行；最后要合理地调度资金，组织好资金收支在数量和时间上协调平衡，提高资金使用效果，用尽可能少的

资金，取得尽可能好的经济效益，要经常分析资金在生产经营各个阶段的占用情况，找出资金使用中存在的问题，提出改进措施，寻求加速资金周转的途径。

在资金管理中，还要处理好资金管理 with 生产经营的关系。资金管理 with 生产经营这两个方面，生产经营是基础，资金管理是从属于生产经营的，是为生产经营服务的。只有发展生产，改善经营，才能增加收入，开辟财源，加速资金周转，从根本上改善企业的财务状况。生产经营决定资金周转速度和使用效果，但是加强资金管理，管好用好资金，又可以促进生产的发展和改善经营管理。

管好用好资金，还必须树立资金成本和资金的时间价值观念。资金成本，是指因使用资金而支付的代价或报酬。企业向银行借款，要支付利息，银行利息就是借款的成本。由于这个概念的存在，使企业的利润发生了很大的变化。比如企业向银行借款100万元资金，年利率6%，经营一年后实现利润10万元，扣除借款利息6万元后，企业只赚4万元。所以，有无资金成本这个概念，对企业的盈亏和资金使用都会发生很大的影响。资金使用成本的多少，受时间的影响，用时间来衡量，就产生了资金的时间价值概念，用资金时间价值概念看待资金的价值时，不仅要看他存在的量，还要看这个量存在于什么时间。比如去年的100万元与今年的100万元其价值是不等的。如果每年利率为6%，去年初的100万元到今年初就等于106万元，也就是今年初106万元只等于去年初的100万元。这种随时间关系变化的货币价值，就是资金的时间价值。

现在国营企业占用的资金由原来的无偿占用改为有偿占用。过去国营企业的资金主要来源于国家财政拨款，从1983年6月起国家财政不再给国营企业增拨流动资金，从1985年起国家预算内基本建设拨款全部改为基本建设贷款，企业流动资金借款和基建借款都要按规定支付利息。目前国营企业的资金来源有多种渠道，如银行借款，从其他企业融资，发行股票和债券，向社会

集资，国外借款等。企业在筹集资金时，应注意选择利率较低和经济效益较高的资金来源。

(三) 加强收入和成本管理，提高盈利水平

加强营运业务收入和营运业务成本管理，增加收入，降低成本，提高盈利水平，也是企业财务管理的一项重要任务。

汽车运输企业在一定时期内的营运业务收入扣除营运业务成本后的差额，即为盈利，也就是企业职工为社会劳动创造的新价值，它包括营业税和利润两部分。企业盈利水平的高低，决定于收入和成本两个因素，其中关键是成本。

汽车运输企业营运业务收入，就是资金耗费的收回和资金增值的取得。营运业务收入的多少决定于运输工作量和单位平均收入两个因素。加强营运业务收入的管理，就是要促进企业增产增收，提高单位平均收入。监督企业遵守国家规定的运价政策和结算纪律，保证营运业务收入的合法性、合理性、完整性和及时性。做到计费正确，不错收，不漏收，收入及时解缴，防止发生无票乘车和无货票拉货现象发生。企业的营运业务收入，是由运务部门和各个车站负责结算收取的。但是，企业的财务部门必须加强对营运业务收入的管理和监督，以达到增加收入和加速流动资金的周转。

汽车运输企业在运输生产经营过程中活劳动和物化劳动的消耗，最后要综合地反映在营运业务成本中。营运业务成本是补偿运输生产耗费的尺度，也是确定企业盈利水平的依据。加强成本管理，就是要求企业严格遵守国家规定的成本开支范围，防止乱挤乱摊成本，厉行增产节约，反对铺张浪费，实行成本控制，及时分析成本升降原因，寻求降低成本途径。

(四) 正确地分配企业的收入和盈利，处理好国家、企业和职工三者之间的经济关系

汽车运输企业的营运业务收入，体现了实现运输劳务的价值。企业实现的营运业务收入，要按照国家有关的制度规定进行正确、合理的分配。首先，要补偿运输生产过程中已消耗的生产