



迟旭升 编

物资财务管理

北京物资学院出版社

物资财务管理

迟 旭 升

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

辽宁省新华书店经销

旅顺包装装潢印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 12 1/8 字数: 263,000

1987年5月第1版

1987年5月第1次印刷

责任编辑: 周末 曹桂英

责任校对: 杨全山

封面设计: 边峰光

印数: 1—12,000

统一书号: 4428.116 定价: 2.40元

前 言

为了适应高等财经院校物资经济管理专业本科、函授的教学和物资财会人员业务学习的需要，在总结我国物资财务工作实践经验的基础上，以现行政策、法令、制度为依据，吸取兄弟院校有关教材的优点，按照高等财经院校物资经济管理专业教学大纲的要求，编写了这本《物资财务管理》教材。

本书全面阐述了物资财务管理的基本理论和方法，并结合实际情况，对国外某些先进的财务管理方法在我国物资企业财务管理中的应用，作了比较具体的介绍，力求理论联系实际，深入浅出，简明易懂。为便于自学，各章还附有思考题及练习题。在编写过程中，鲁敏同志阅读了本书的部分初稿，并提出了不少宝贵意见，谨于此表示衷心的感谢。

由于编者水平所限，书中会有许多不妥甚至错误之处，恳请读者批评指正，以便进行修改。

本书最后经江厚祺教授审阅、定稿。

作 者

一九八六年五月

目 录

前 言

第一章 总 论	(1)
第一节 财务与财务管理.....	(1)
第二节 财务管理的内容和任务.....	(9)
第三节 财务管理体制.....	(13)
第二章 流动资金管理	(22)
第一节 流动资金及其管理原则.....	(22)
第二节 物资资金的管理.....	(28)
第三节 非物资定额资金的管理.....	(41)
第四节 其他流动资金的管理.....	(44)
第五节 流动资金来源的管理.....	(58)
第六节 流动资金周转的管理.....	(62)
第三章 固定资金管理	(70)
第一节 固定资金管理概述.....	(70)
第二节 固定资产折旧和修理.....	(79)
第三节 固定资金增加和减少的管理.....	(90)
第四节 固定资金的利用效果.....	(94)
第四章 专用基金管理	(97)
第一节 专用基金及其管理原则.....	(97)
第二节 更新改造资金的管理.....	(101)
第三节 大修理基金的管理.....	(104)
第四节 职工福利基金的管理.....	(106)
第五节 税后自留利润的管理.....	(108)

第五章 物资流通过费管理	(111)
第一节 物资流通过费及其分类.....	(111)
第二节 物资流通过费管理的原则和方法.....	(116)
第三节 物资流通过费的考核和节约途径.....	(121)
第六章 企业盈利管理	(127)
第一节 企业盈利及其意义.....	(127)
第二节 物资企业利润的管理.....	(130)
第三节 税金的设计和缴纳.....	(145)
第七章 财务预测	(155)
第一节 财务预测概述.....	(155)
第二节 流动资金预测.....	(161)
第三节 固定资金预测.....	(177)
第四节 物资流通过费预测.....	(185)
第五节 利润预测.....	(192)
第八章 财务计划	(204)
第一节 财务计划概述.....	(204)
第二节 物资进销存计划.....	(212)
第三节 流动资金计划.....	(215)
第四节 固定资金计划.....	(233)
第五节 专用基金计划.....	(234)
第六节 物资流通过费计划.....	(237)
第七节 利润计划.....	(254)
第九章 财务分析	(264)
第一节 财务分析概述.....	(264)
第二节 流动资金分析.....	(273)
第三节 固定资金分析.....	(306)

第四节	专用基金分析·····	(313)
第五节	物资流通费分析·····	(316)
第六节	利润分析·····	(324)
第七节	财务分析报告·····	(334)
附录	思考题与练习题·····	(337)

第一章 总 论

第一节 财务与财务管理

一、物资企业财务的实质

社会主义物资流通部门，是国民经济的一个重要组成部分。它在社会再生产中处于中介地位，是联结生产和生产消费的桥梁和纽带。

社会主义物资企业，是社会主义公有制的经济组织，是在国家计划指导下组织物资流通的基层单位。它的基本任务就是通过物资的购、销、调、存等一系列经济活动，为生产建设服务，为人民生活服务。物资企业要完成它所担负的这些任务，就必须拥有一定数量的经营物资和各种物质设备，以便开展经营活动。而物资企业经营活动所需要的这些经营物资和物质设备的货币表现，就是企业的经营资金。

物资企业按照国家计划开展经营活动，经营资金就伴随着经营物资的运动而不断地进行运动。马克思指出：“商品的形态变化，它们的运动，1.在物质上由不同商品的互相交换构成；2.在形式上由商品转化为货币和货币转化为商品，即卖和买构成。”^①从马克思的这段话中，可以看出物资运动存在着两种形式：实物形态运动和货币形态运动。物资的实物形态运动，是通过购进和销售两个环节所进行的物资使

^①马克思：《资本论》第3卷，人民出版社1975年版，第364页。

用价值的转移过程。而物资的货币形态运动，也可以说，就是资金运动。它是由物资的实物形态运动引起，通过资金的筹集、运用、周转和分配四个环节所进行的物资价值的运动过程。

物资企业经营资金运动，一般是从筹集和运用货币资金开始。这是因为，物资企业要进行物资实物形态运动，就必须从一定来源筹集流动资金，作为经营物资、用品、货币资金等流动资产占用；同时，还必须从一定来源筹集固定资金，用于购建房屋、仓库、机器、设备和运输工具等固定资产。这是开展经营活动的前提条件。

物资企业的经营资金，在运动过程中还要按照货币——物资——货币的形式不断地循环。资金循环，一般从货币资金开始。企业用货币资金购进物资，使货币资金转化为物资资金。然后把物资销售出去，又使物资资金转化为货币资金。随着物资购进和销售交替进行，资金也就依次变更着形态，由货币资金转化为物资资金，再由物资资金转化为货币资金。这样周而复始地循环，形成资金周转。

物资企业经营资金的周转过程，既表现为资金的各种形态交替转化过程，又表现为资金的耗费和收入过程。资金的耗费，是指在物资购销活动中所发生的物资销售进价成本和流通费用等支出。资金的收入，主要是指企业销售物资所取得的货币收入。

物资企业经营资金运动，一般是以分配货币收入结束。物资企业只有把物资销售出去，才能完成物资的实物形态运动，实现物资的价值。物资企业必须按照一定的价格出售物资，及时取得货币收入。同时，也要对销售物资的货币收入

进行分配。货币收入的分配包括两方面：一方面是以收抵支，即用货币收入抵补销售物资进价成本和流通费用等支出；另一方面是盈利分配，即对收支相抵后的企业纯收入在国家与企业之间进行分配。

上述可见，物资企业经营资金的筹集是资金运动的起点，经过资金的运用、周转和分配，即是物资企业经营资金运动的全过程。

在物资企业的资金运动过程中，必然使企业与各方面发生一定的经济关系。由于社会主义制度下还存在着商品生产和商品交换，社会产品的生产、分配和交换必须利用货币形式来进行，因而，社会主义物资企业与各方面之间的经济关系就可以用货币形式表现出来。这种用货币形式表现的物资企业与各方面的经济关系，就是物资企业的货币关系，也称财务关系。概括起来，主要有以下几个方面：

1. 企业与国家之间的货币关系

这种货币关系是指企业与国家财政之间通过拨款和缴款，以及与国家银行之间通过存款和贷款而发生的货币关系。它属于资金的分配和再分配关系，体现了社会主义国家同物资企业之间的集中领导和独立经营的关系。处理这种关系时，既要坚持国家的统一领导，又应给企业适当的财权，并使企业承担相应的责任，以发挥国家和企业两个积极性。

2. 企业与其他企业、事业单位以及个人消费者之间的货币关系

物资企业与其他企业和事业单位以及个人消费者相互购销物资或提供劳务，都要以货币资金支付价款。这种由于价

款的结算而发生的货币关系，属于商品交换关系。它体现了国民经济各部门之间的分工协作和社会产品的计划分配关系。处理这种关系时，必须按照等价交换的原则，及时清理债权债务，以维护结算双方的经济利益。

3. 企业与职工之间的货币关系

这种货币关系主要是指企业以货币支付给职工的工资和奖金等劳动报酬而发生的货币关系。企业以货币支付职工劳动报酬是国家根据职工提供的劳动数量和质量，对个人消费品进行分配的一种方式。它体现了社会主义的按劳分配关系。处理这种关系时，必须贯彻物质利益原则，把职工的物质利益同企业的经营成果紧密联系起来，以调动职工群众的社会主义积极性。

4. 企业内部各单位之间的货币关系

这种货币关系既包括企业内部同级独立核算单位之间的往来结算关系，又包括企业内部上下级单位之间，在资金的缴拨、使用等方面发生的货币关系。它实际上属于企业内部的资金结算关系，体现了企业内部各单位之间在财务方面的权责关系。处理这种关系时，必须以经济责任为中心，贯彻资金管理上的权、责、利相结合原则，从而调动企业及其所属各单位业务经营的积极性。

综上所述，在我国社会主义经济中，由于存在商品生产和商品交换，物资也是商品，这就决定了社会主义物资企业在组织物资流通过程中，必然会发生以货币形式表现出来的物资的价值运动和企业与各方面的经济关系。由此可见，社会主义物资企业财务，概括说来，就是物资企业在组织物资流通过程中所发生的资金运动和货币关系。

二、物资企业财务的地位

社会主义财政信用体系，包括国家财政、银行信用和企业财务三个环节。这三个环节都是国家有计划地分配社会产品的工具。它们既相互联系，又相互区别，在社会产品的分配中各有其特殊的作用。其中，国家财政是主导地位，银行信用是辅助手段，企业财务是整个社会主义财政信用体系的基础。而物资企业财务则是企业财务的重要组成部分。

在社会主义财政信用体系中，国家财政是主导环节。它是社会主义国家为实现其职能，有计划地筹集和分配由国家集中掌握的财政资金的一个重要工具。财政预算是财政资金的收支计划。国家通过财政预算，一方面把社会主义企业和其他经济组织的纯收入的绝大部分集中起来，形成国家财政收入；另一方面根据发展国民经济计划的要求，再把财政资金拨付给企事业单位，形成国家财政支出。我国财政收入中有百分之九十以上是来自企业上缴的纯收入，财政支出中有百分之七十以上是用于生产建设，其中绝大部分是拨给企业使用的。这样，就使得企业财务和国家财政的关系十分紧密。

在社会主义制度下，信用集中于国家银行。银行信用是国家有计划地动员和分配社会资金的一种形式。它是以有偿的方式，将国民经济中暂时闲置的货币资金集中起来，并有计划地把它们用于发展国民经济的临时性的资金需要。由于企业暂时闲置的资金应当存入银行，而暂时需要的资金要由银行贷给，这就使得企业财务和银行信用有机地联系起来。

物资企业财务是社会主义财政信用体系的基础之一。它与国家财政、银行信用之间有着互为结果、互为前提的关

系。物资企业上缴的纯收入是我国财政收入的重要组成部分；而物资企业经营活动中所需的基本建设资金和定额流动资金，又绝大部分是由国家财政按计划拨给。物资企业纯收入的多少，直接影响国家财政收入的增减；而物资企业要有较好的财务状况，又必须有国家财政的支持。同时，物资企业经营过程中的存款，构成银行信贷资金的部分来源，银行信贷资金的发放是以物资企业为主要对象之一。可见，物资的购销又是银行货币投放与回笼的重要渠道。

从物资企业财务与国家财政、银行信用之间的密切关系可以看出，国家财政和银行信用对物资企业财务状况的好坏有着重大影响，而加强物资企业财务管理，不断改善物资企业的财务状况，对于巩固国家财政和银行信用具有重要作用。

三、物资企业财务管理及其职能和属性

物资企业财务管理是物资企业管理的一个重要方面。它是人们按照客观规律的要求，对物资企业的资金运动及货币关系进行有效地控制和监督的一种管理活动。

财务管理的职能，一般是指财务管理应有的功能。通俗一点说，即财务管理是管什么的、怎样管的。它是受财务的实质所决定的。前面曾经指出，物资企业财务，概括说来，就是客观存在于物资企业的资金运动及货币关系。因此，物资企业财务管理的职能，也就是要对物资企业经营资金的筹集、运用、周转和分配过程进行控制和监督，以便正确处理企业与各方面的货币关系。作为财务管理职能的“控制和监督”，主要包括如下具体内容：

1. 根据各种资料，对企业过去的资金运动过程进行考

核和评价，了解其是否达到预定的目的。

2. 对当前的资金运动过程进行有计划地组织，使其按预定的目的进行。

3. 对未来资金运动过程进行规划，使其对完成企业所担负的任务起保证作用。

上述可知，物资企业财务管理主要是利用价值形式，对企业的经营活动进行管理，即通过对企业经营活动进行财务控制和监督，来保证物资流通的顺利进行。

马克思主义关于企业管理两重性的原理表明，企业管理既与生产力的发展息息相关，又与一定的生产关系紧密联系；既是共同劳动的产物，又是为统治阶级的利益服务的一种手段。正因为财务管理是企业管理的一个重要方面，所以，研究财务管理的属性，必须在马克思主义关于企业管理两重性原理指导下进行。

管理是适应共同劳动的需要而产生的。马克思指出，共同劳动需要管理，就象“一个乐队就需要一个乐队指挥”，“就象在战场上不能缺少将军的命令一样”。“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动，都或多或少地需要指挥，以协调个人的活动，并执行生产总体的运动——不同于这一总体的独立器官的运动——所产生的各种一般职能。”^①物资企业是一个普遍实行分工协作的共同劳动体。为了把企业内部的各种活动协调起来就必须有管理。而企业财务管理就是利用价值形式，来协调人们的共同劳动，合理组织经营过程中的各项活动。

^①马克思：《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第367页。

然而，财务管理离不开人们的活动，离不开人们的主观能动作用。同时，由于任何社会的生产经营活动总是在一定的生产关系下进行的，管理权总是操纵在占有生产资料的统治阶级手里。因此，在不同的社会形态下，财务管理必须适应不同的统治阶级的需要，体现着不同的统治阶级的意志，为不同的统治阶级的利益服务。在资本主义企业中，财务管理要服从资本家的意志，要符合资本家剥削和统治工人的需要。正如列宁所指出的：“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”^①显而易见，资本主义企业的财务管理成为资本家对工人剥削的手段。但在社会主义企业里，无产阶级占有了生产资料，成了企业的主人，因此，社会主义企业财务管理要体现无产阶级根本利益的要求，成为国家用来为实现社会主义现代化建设服务的工具。由此可见，财务管理具有明显的双重性质，既有技术性的一面，又有阶级性的一面。

弄清楚企业财务管理的两重性具有十分重要的现实意义。毛泽东同志指出：“外国资产阶级的一切腐败制度和思想作风，我们要坚决抵制和批判。但是，这并不妨碍我们去学习资本主义国家的先进的科学技术和企业管理方法中合乎科学的方面。”^②这就是说，对资本主义财务管理的剥削性质必须彻底批判，而对于他们组织生产劳动的许多先进技术和科学方法则应该有分析、有批判地学习，为我所用。同时，在社会主义物资企业财务管理工作中，必须贯彻执行党

①《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第395页。

②《毛泽东选集》第5卷，人民出版社1977年版，第287页。

的路线、方针、政策和国家有关制度、法令，维护消费者利益，敢于同一切违法乱纪的不良行为做坚持不懈的斗争。

第二节 财务管理的内容和任务

一、物资企业财务管理的内容

物资企业财务管理的内容，是由物资企业资金运动的内容决定的。前曾指出，物资企业资金运动的内容包括资金的筹集、运用、周转和分配。根据资金运动的内容和国家对企业财务管理的要求，物资企业财务管理的内容包括以下几个方面：

1. 财务预测

财务预测是物资企业财务管理的重要环节。它是把预测的理论和方法运用到财务管理中来，是根据过去和现在的资料，对企业财务活动的未来发展变化趋势作出定性或定量的描述。通过财务预测，可以为财务决策提供抉择的依据，为编制财务计划提供必要的参考资料。

2. 财务计划

社会主义国家对国民经济实行计划管理。这是由国民经济有计划按比例发展的规律决定的。社会主义物资企业的一切经营活动都必须按计划进行，企业的财务活动也必须有计划地加以组织。为此，财务管理必须编制、审核和执行财务计划。通过财务计划确定物资企业在计划期内为完成物资流转计划和其他计划所需要的资金数额及其来源，确定物资企业经营活动的财务成果和为国家积累资金的任务，以便加强经营活动的计划性，克服盲目性。

3. 日常财务管理

日常财务管理是物资企业财务管理的基本环节。它是根据批准的计划任务，对物资企业的流动资金、固定资金、专用基金、流通费用和企业盈利等进行经常性的管理。由于物资企业的主要经营活动是组织物资流通，流动资金在企业资金中占有绝大比重，因而日常财务管理的重点是对流动资金的管理，其中大量的工作又是对物资资金进行管理。

4. 财务分析

是指对企业财务情况进行的分析。主要是通过研究财务计划的执行情况，剖析物资企业的经营活动和财务收支，以便揭露矛盾，找出差距，总结经验，提出措施，改进财务管理工作。

上述四方面内容是相互联系、相互补充的。财务预测为编制财务计划提供不可缺少的参考资料；财务计划又为日常财务管理确定了目标；而日常财务管理则是完成财务计划指标的重要保证；财务计划的执行情况和日常财务管理质量的好坏，需要财务分析进行总结和评价；而财务分析的结果，又为进行新的预测、编制下期计划、改进日常财务管理提供了依据。

二、物资企业财务管理的任务

物资企业财务管理的任务，也称财务工作的任务。它既同财务管理的职能、内容有密切的联系，又同物资企业的任务密切相关。物资企业财务管理的基本任务是以马克思列宁主义为指导，坚持按照客观经济规律办事，严格贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度，管好用好资金，促进企业勤俭经营，多快好省地组织物资流通。具体说来，有

以下几方面：

1. 积极筹集资金，保证经营活动的进行

物资企业要开展经营活动，搞好物资流通，为生产、为生活服务，必须有一定数量的经营资金。物资企业财务管理工作，首先就应积极地多方开辟资金来源，及时筹措企业经营活动所需各项资金。也就是说，必须做好调查研究工作，了解工农业生产的发展变化情况，掌握一定时期内企业经营活动所需资金的数额；及时地收回销货款，取得财政拨款和银行借款；挖掘企业资金潜力，集中一切可以利用的资金，为企业开展经营活动创造前提条件。

2. 合理供应资金，促进物资流转的发展

如前所述，物资企业担负着为生产建设服务，为人民生活的任务。要完成这个任务，就必须开展购销业务，经济合理地组织物资流转。这就是说，由物资工作的基本任务所决定，在物资企业里，必须坚持以物资流转为中心，各项工作都应围绕着这个中心进行活动。在财务管理上，也一定要从促进物资流转发展出发，积极做好资金供应，及时满足物资流转业务对资金的正当需要。也就是要把已经筹集起来的资金，有计划、合理地供应到物资流转的各个环节中去。并要不断地考核资金的利用效果，督促业务部门合理节约地使用资金，以便最大限度地发挥资金的效能，使资金的供应工作既能满足物资流转的需要，又能促进物资流转的发展。

3. 坚持勤俭经营原则，为国家增加积累

节约是社会主义经济的基本原则之一。物资企业财务管理工作，一定要坚持勤俭节约的原则，充分发挥财务管理的职能作用，切实加强经济核算，采取一切措施，提高资金利