

工商企业财务与分析

(试用教材)

黑龙江省银行学校



工商企业财务与分析

(试用教材)

黑龙江省财专函授

一九七六年

毛主席语录

列宁为什么说对资产阶级专政，这个问题要搞清楚。这个问题不搞清楚，就会变修正主义。要使全国知道。

路线是个纲，纲举目张。

发展经济，保障供给，是我们的经济工作和财政工作的总方针。

农业学大寨。

工业学大庆。

建立经济核算制，克服各企业内部的混乱状态。为此必须：第一，每一工厂单位应有相当独立的资金（流动的和固定的），使它可以自己周转，而不致经常因资金困难，妨碍生

产。第二，每一工厂单位的收入和支出，应有一定的制度和手续，结束收支不清、手续不备的糊涂现象。第三，依照各厂具体情况，使有些采取成本会计制，有些则暂不采取。但一切工厂必须有成本的计算。第四，每一工厂的生产，应有按年按月生产计划完成程度的检查制度，不得听其自流，很久不去检查。第五，每一工厂应有节省原料与保护工具的制度，养成节省原料与爱护工具的习惯。所有这些就是经济核算制的主要内容。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是有利的。

千万不要忘记阶级斗争。

编写说明

《工商企业财务与分析》试用教材，是在学习无产阶级专政理论高潮的推动下，根据中国人民银行总行一九七五年七月全国信贷工作会议精神编写的。本书除了作为我校试用教材外，中国人民银行黑龙江省分行还向全省银行系统推荐，作为在职干部业务学习的参考材料和“七·二一”大学的辅助教材。

遵照毛主席“教育要革命”、“教材要彻底改革”的教导，为了使理论紧密结合实际，本教材是在黑龙江省分行的直接领导下，邀请了哈尔滨市分行、齐齐哈尔市支行和绥化县支行，从事工商信贷工作具有实践经验的同志参加，与学校教师共同编写的。

本教材收集了全国和我省各地企业财务和银行信贷实践方面的有关资料并参考了一部分兄弟院校的教材，共编写了二篇十二章，第一篇共五章，主要是论述社会主义企业财务的重要性，财务工作的对象，内容及其与银行工作的关系；第二篇共七章，主要介绍工商企业经济活动分析工作的意义、任务、对象、内容与方法，并结合当前情况和全国、全省的先进经验，介绍几种主要的调查分析方法，运用这些分析方法，善于发现问题，提出有效措施，支持与促进生产发展，不断完善社会主义生产关系，巩固无产阶级专政。

由于时间仓促，并受编辑水平所限，难免有缺点与错误，请批评指正。

黑龙江省银行学校

一九七六年一月十日

目 录

第一篇 工商企业财务

第一章 总 论	(1)
第一节 社会主义企业财务的基本概念	(1)
第二节 企业财务在国家财政信用体系中的 地位和作用	(10)
第三节 搞好企业财务是银行管好用好流动 资金的基础	(16)
第二章 工业企业财务管理	(21)
第一节 工业企业财务管理的内容和要求	(21)
第二节 流动资金的管理	(25)
第三节 固定资金的管理	(48)
第四节 成本管理	(58)
第五节 销售收入和利润的管理	(79)
第六节 专用基金的管理	(87)
第三章 工业企业财务计划	(93)
第一节 工业企业财务计划的作用	(93)
第二节 流动资金计划	(98)
第三节 成本计划	(126)
第四节 销售利润计划	(136)

第五节	固定资产折旧计划·····	(148)
第六节	财务收支计划总表的编制及执行·····	(152)
第四章	商业企业财务管理·····	(160)
第一节	商业企业财务管理的对象和任务·····	(160)
第二节	商业企业流动资金的管理·····	(166)
第三节	固定资金和专用基金的管理·····	(174)
第四节	商流费用和财务成果的管理·····	(177)
第五章	商业企业财务计划·····	(182)
第一节	商业企业财务计划的编制原则·····	(182)
第二节	商业企业流动资金计划·····	(184)
第三节	商品流通费用计划·····	(210)
第四节	利润计划·····	(216)
第五节	财务计划的编报、审批和检查·····	(221)

第二篇 企业经济活动分析

第六章	经济活动的意义、原则和方法·····	(225)
第一节	银行开展经济活动的意义·····	(225)
第二节	经济活动分析的基本原则·····	(228)
第三节	经济活动分析的种类和步骤·····	(235)
第四节	经济活动分析的计算方法·····	(240)
第七章	工业企业主要经济指标的分析·····	(263)
第一节	主要经济指标分析的意义·····	(263)
第二节	产品产量指标的分析·····	(265)
第三节	产品品种指标的分析·····	(270)
第四节	产品质量指标的分析·····	(274)
第五节	劳动生产率指标的分析·····	(278)

第六节	原材料等消耗指标的分析·····	(282)
第七节	产品成本指标的分析·····	(287)
第八节	流动资金指标的分析·····	(296)
第九节	利润指标的分析·····	(299)
第八章	工业企业流动资金运用情况的分析·····	(307)
第一节	流动资金运用情况分析的意义·····	(307)
第二节	分析资金活动的资料·····	(308)
第三节	定额流动资金的分析·····	(312)
第四节	非定额流动资金的分析·····	(324)
第五节	流动资金周转率的分析·····	(329)
第九章	清仓挖潜及清理挪用情况的分析·····	(338)
第一节	清仓挖潜情况的分析·····	(338)
第二节	企业挪用资金情况的分析·····	(353)
第十章	商业企业主要经济指标的分析·····	(362)
第一节	分析的意义·····	(362)
第二节	商品流转计划指标的分析·····	(363)
第三节	商品流通费指标的分析·····	(370)
第四节	商品销售利润指标的分析·····	(376)
第五节	流动资金周转指标的分析·····	(380)
第十一章	商品库存分析·····	(384)
第一节	商品库存分析的意义和目的·····	(384)
第二节	商品库存变化情况的分析·····	(386)
第三节	库存商品结构的分析·····	(388)
第四节	在途商品的分析·····	(393)
第十二章	市场购销情况的分析·····	(395)
第一节	支农产品供应情况的分析·····	(395)

第二节	地方轻工业产品购销情况的分析.....	(401)
第三节	商品摆布情况的分析.....	(404)
第四节	农副产品收购情况的分析.....	(407)

工商企业财务与分析

(试用教材)

第一章 总 论

第一节 社会主义企业财务的 基本概念

毛主席教导我们：“无产阶级专政的基本任务之一，就是努力发展社会主义经济。”我国的国营工商企业是全民所有制的社会主义企业。它既是组织生产和流通的基层单位，又是巩固无产阶级专政的基层组织，是工人阶级进行生产斗争、阶级斗争和科学实验三大革命运动的阵地。每一个社会主义企业不但要按照毛主席的革命路线搞好生产，而且最根本的任务是要成为巩固无产阶级专政的坚强阵地。因此，社会主义的企业管理，必须以阶级斗争为纲，坚持党的基本路线，贯彻“抓革命，促生产，促工作，促战备”的伟大方针。围绕巩固无产阶级专政这个根本任务，学习大庆经

①转引自《关于赫鲁晓夫的假共产主义及其在世界历史上的教训》1964年7月14日

验，按照“鞍钢宪法”精神，坚持无产阶级政治挂帅，坚持社会主义道路，不断发展和完善社会主义生产关系，限制资产阶级法权，使企业的领导权牢牢掌握在马克思主义者和广大工人群众手里，促进社会主义经济多快好省地发展。

在社会主义历史阶段中，社会主义企业的财务工作，是企业管理工作中的一个重要组成部分。社会主义企业的财务就是社会主义企业再生产过程中的资金运动及其体现的经济关系。企业财务和全部经济活动之间存在着密切的相互关系，它直接为无产阶级政治服务，是保证和促进生产和流通的重要条件，是无产阶级掌好财权，巩固无产阶级专政的一个重要工具。

从整个国民经济来看，社会主义企业财务是社会主义财政信用体系的组成部分，是直接服务于生产和流通的一个财政环节，是国家有计划分配社会产品的工具。大家知道，国营企业是直接创造社会产品和初次分配社会产品的单位，整个国民经济是由千万个基层企业单位构成的；在国家统一领导下，以企业为单位进行产品的生产、分配和交换，因而企业有它独立的分配活动。企业从销售产品获得销售收入，然后根据国家规定，将销售收入分成各种份额，形成生产费用、税金、利润等；又从国家预算和国家银行取得拨款和贷款，形成扩大再生产需要的基本建设投资 and 流动资金，并制定流动资金定额，组织流动资金的周转；此外企业还必须组织货币资金的收支活动，具体实现上述的产品分配，保证产品生产和交换的正常进行。这就是企业内部的分配过程，在这个过程中，形成企业内部以及企业同国家之间的分配关系。因此，社会主义企业内部以及企业同国家之间的分配关

系构成社会主义企业财务的主要内容。

毛主席教导我们：“列宁为什么说对资产阶级专政，这个问题要搞清楚。这个问题不搞清楚，就会变修正主义，要使全国知道。”^①“总而言之，中国属于社会主义国家。解放前跟资本主义差不多，现在还实行八级工资制，按劳分配，货币交换，这些跟旧社会没有多少差别，所不同的是所有制变更了。”^②毛主席的教导给我们指明了反修防修、继续革命的方向，也是我们正确认识社会主义社会的性质，研究社会主义企业财务的锐利的思想武器。

社会主义企业财务工作，始终离不开资金。因此，研究社会主义企业财务，首先要明了什么是社会主义企业的资金？社会主义企业的资金是怎样运动的，以及企业的资金运动体现了哪些经济关系（即财务关系）。

一、什么是社会主义企业的资金

社会主义企业的资金，是国家或集体财产的货币表现。在社会主义制度下，由于存在着两种社会主义公有制，还保留着商品制度和货币交换这些旧社会的痕迹，社会产品的生产和分配，商品的交换和流通，还必须通过货币价值形式来实现。社会主义国家也需要按照经济核算制的原则来管理社会主义企业。所以，每一个国营企业，无论是组织物质生产的工厂或是组织商品流转的商店，国家都要拨给一定的资金，用以兴建厂房、仓库，购买机器设备，采购商品和物资，支付工资和费用。毛主席在《经济问题与财政问题》一

^{①②}引自1975年2月9日人民日报社论

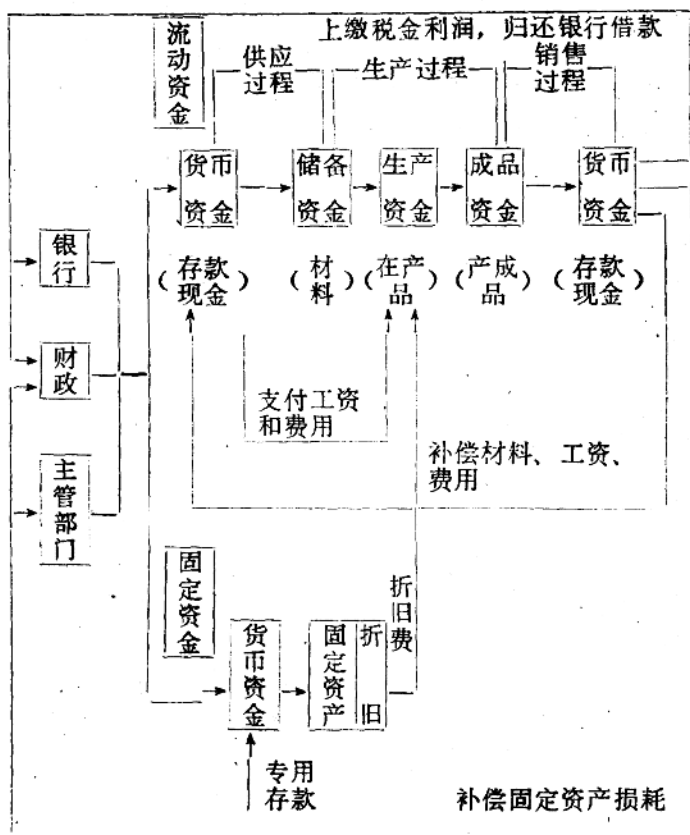
文中指出：“每一个工厂单位应有相当独立的资金（流动的和固定的）使它可以自己周转，而不致经常因资金困难，妨碍生产。”所以，国家以价值形式分配给企业一定数额的资金，是社会主义企业组织生产的必要条件。而社会主义企业运用资金，进行生产和商品流转，是服从于社会主义基本经济规律的要求，为社会主义扩大再生产、满足国家和人民不断增长的需要服务，为巩固无产阶级专政服务。

社会主义企业的资金按照它们在生产过程中周转的性质不同，可以分为固定资金和流动资金。固定资金的实物形态表现为厂房和机器设备等固定资产，在生产过程中是多次发生作用的。固定资金的周转期决定于固定资产的使用期。企业按照国家规定的固定资产折旧办法提取折旧基金，使固定资产磨损部分的价值，逐渐转入到产品中去，从销售收入中取得补偿，使固定资产得以不断更新。企业的流动资金是企业用于支付劳动对象（原材料）、职工工资以及产品生产和销售过程中各项费用的资金。劳动对象（原材料）在一次生产周期完成后就改变了自己的形态，它的价值就全部转移到新产品中去，通过销售产品取得补偿。流动资金在它的连续不断的循环中，每周转一次所需的时间越少，在一年内可以周转的次数就越多。所以我们不断加速流动资金的周转，就能以同量的流动资金，为生产和销售更多的产品服务。

二、社会主义企业资金的运动

社会主义企业的资金，随着再生产过程的不进行而不断运动。企业资金的运动过程，是资金耗费和资金积累的过程，也是资金从货币到物资又从物资到货币不同形态的转化

过程。以工业企业来看，企业从国家取得货币资金开始，首先经过供应过程，即企业用国家供应的货币资金取得各项生产资料，为生产建立必要的物质条件。这样，企业资金就从货币形态转化为生产所必需的各种财产物资形态。其次，是生产过程，工人借助于劳动手段来改变劳动对象，生产出新的产品。在生产过程中，企业资金一方面发生价值形态的变化，即从生产用的物资形态，经过在制品转化为产成品形态；另一方面，引起价值量的增加，即作为生产成果的产成品的全部价值，大于企业生产该种产品所发生的费用支出。应当指出，企业生产产品所耗费用的货币表现就是产品的生产成本，它反映了企业在生产中耗费的资金数额。至于产品的全部价值则表现为产品的价格。产品价格超过成本的部分，是生产者为社会创造的价值，形成企业的赢利或积累。所以，产品的生产过程，既是企业资金变化的过程，又是资金耗费和资金积累的过程。再后，是销售过程，即企业将产成品销售给有关单位，并按照产品的价格进行结算取得货币。在这一过程中，企业资金从产成品形态转化为货币形态。这样，企业资金就完成了从以货币形态垫支到又以货币形态收回的循环过程，通过循环还增大了资金数量。企业将取得的产品销售收入正确地加以分配，一部分用于重新购买劳动对象和支付职工工资，保证企业再生产过程不断进行；另一部分形成劳动手段再生产的设备更新和技术改造资金；其余部分是赢利或积累上缴国家。所以企业销售收入的分配，又是实现资金不断周转的前提。社会主义企业资金运动的全部过程，可列图表示如下：



三、社会主义企业的财务关系

社会主义企业的资金运动体现着企业与各方面的经济关系，这就是我们通常说的财务关系。这些关系概括起来，有以下五个方面：

（一）企业与国家之间的财务关系。

企业与国家间的财务关系主要表现为企业与国家财政之间的缴拨款和企业与国家银行之间的存款贷款关系。这方面的财务关系，在性质上是属于社会主义的资金分配关系，体现着国家对企业的统一领导和在国家统一领导下企业独立经营的关系。

应当指出，企业的生产经营活动，是在上级主管部门直接领导下进行的。企业与国家的财务关系，有相当部分需要通过上级主管部门，同时，主管部门在一定条件下可以根据国家规定在所属企业之间进行资金再分配。因此，在企业与国家之间的财务关系中还包括企业与上级主管部门之间的财务关系。

（二）国营企业之间的财务关系。

在社会主义制度下，国营企业之间相互提供产品和劳务，是按照等价交换的原则来进行的，因此存在着相互间货币结算关系。在经济核算制条件下，国营企业之间经济关系的特点是共同协作，独立核算。它们之间的货币结算，是以产品计划分配为内容的，体现着国营企业之间在国家集中统一领导下的分工协作关系。

（三）国营企业与集体所有制经济组织之间的财务关系。

全民所有制的国营企业与集体所有制的经济组织，由于所有制不同，这就使商品交换成为它们之间实现经济联系的唯一形式。国营企业与集体所有制经济组织之间的贷款结算关系，主要体现着社会主义工业和农业之间相互协作、互相支援的工农联盟关系。

（四）社会主义企业内部各单位之间的财务关系。

这方面财务关系，主要是企业基本业务与本企业的基建、福利事业单位之间的往来结算关系和厂内生产、供应、销售等各部门间在资金占用和生产耗费上的权责关系，体现着企业内部的分工协作关系。

（五）企业与职工间的财务关系。

企业以货币支付职工的劳动报酬，是企业与职工间发生的财务关系，体现着社会主义按劳分配的原则和国家与职工间的分配关系。

综上所述，在社会主义历史条件下，企业的生产经营活动必须借助于资金的运动来组织实现。企业的生产经营过程，既是物质生产的供、产、销过程，又是资金运动的过程。资金运动表现着价值的变换、转移、创造和分配，也就是以货币形式反映了企业对物化劳动的取得和占用、物化劳动和活劳动的消耗、生产成果和积累的形成和分配的全部过程。企业的资金运动，体现着企业各方面的经济关系，并且具有本身特殊的规律性，从而构成企业经济活动的一个重要方面，即企业财务。所以，社会主义企业财务工作就是根据党的基本路线和建设社会主义总路线的要求，正确认识和处理企业在再生产过程中资金运动的矛盾及其各方面的财务关系。

社会主义企业财务与资本主义企业财务是有着根本区别的。

社会主义企业财务是在生产资料社会主义公有制基础上有计划地形成的，它不受市场自发势力的支配，而是在国家政策和计划指导下有效地促进社会主义生产的发展，为巩固无产阶级专政服务。在社会主义企业里，工人是国家的主