

94
F717.5
33
2

XAJ20/17

粮食商业财务管理

孟宪民 于永跃 主编

黑龙江人民出版社

1992年·哈尔滨

B

979977

主 编 孟宪民 于永跃
副主编 李世卿 郑述祥 张 财

第 一 章 李世卿

第 二 章 徐惠君

第 三 章 孟洪元

第 四 章 杨冰洁 杨新茹

第 五 章 于静娴

第 六 章 塔广富

第 七 章 李鸿才

第 八 章 张凤云

第 九 章 王世夫

第 十 章 史森生 刘继昌

第十一章 杨铁城

第十二章 张惠川 鞠 杰

第十三章 李海轩 郑述祥

六章中： 国家专项储备资金的管理 冯军

附 录： 粮食企业内部银行管理 张财

前 言

党的十一届三中全会以来，我国的经济管理体制发生了深刻变化。国家对与人民生活密切相关的粮油商品的经营政策，也做了调整，并且继续进行着适应开放搞活的深化改革。粮食商业企业的粮油商品经营，虽然具有和一般商业不同的诸多特点，但在完成平价粮油商品流转、保证军需民用的同时，也必须加强财务管理，不断提高经济效益。

《粮食商业财务管理》一书，是为了适应提高粮食商业企业财务管理水平以及管理干部院校培训粮食商业企业财务管理干部的教学需要，组织专家和富有实践经验的专业人员而编著的。本书既充分结合了粮食商业企业的特点，使广大粮食商业企业的财务工作人员，在具体工作中，能有所遵循；又引进一些国内外在财务管理上的一些行之有效的新方法，使粮食商业企业的财务工作人员，在开放搞活粮食商业企业的经营中，能有所借鉴。本书在编写过程中，也充分吸收了粮食企业在财务管理中长期积累的经验。

全书共十四章。第一、二章为财务管理的基础理论和方法；第三、四、五章为预测、决策及编制财务计划的知识；第六至十一章为流动资金、固定资金、专项资金、商品流通费、税金、利润和补贴等方面的管理方法；第十二、十三两

章介绍了分析的基本理论和粮食商业利润、商品流通费和资金分析的具体方法。内部银行，在粮食企业内部正在试行，为了便于试行单位参照，本书将其具体做法，附列一章。

本书编写提纲，由孟宪民、于永跃、李世卿、郑述祥、张财同志拟定，成稿后由孟宪民、于永跃同志修改审定。

本书可做为培训粮食企业财务会计人员的教材，也可做为粮食企业及有关人员自学粮食商业财务管理知识和从事具体财务管理工作的用书。

本书在编写过程中，经过了反复讨论和多次修改，但由于粮食商业企业的政策性强，再加上时间仓促，疏漏之处，在所难免，诚望读者指正。

编 者

1992年3月

目 录

第 一 章	粮食商业财务管理总论	1
第一节	财务管理的意义	1
第二节	财务管理的内容	8
第三节	财务管理的任务	11
第四节	财务管理体制	15
第 二 章	粮食商业财务管理指标	23
第一节	财务管理指标概述	23
第二节	财务管理指标的内容及计 算方法	27
第三节	财务管理指标体系	38
第 三 章	粮食商业财务预测	44
第一节	财务预测概述	44
第二节	流动资金预测	53
第三节	商品流通费预测	61
第四节	利润预测	67
第 四 章	粮食商业财务决策	77
第一节	财务决策概述	77
第二节	短期财务决策	80

第三节	长期财务决策	86
第五章	粮食商业财务计划管理	114
第一节	财务计划管理概述	114
第二节	流动资金计划的编制	123
第三节	商品流通费计划的编制	140
第四节	利润计划的编制	149
第五节	缴拨款计划的编制	160
第六章	粮食商业流动资金管理	165
第一节	流动资金管理概述	165
第二节	流动资金占用的管理	171
第三节	流动资金来源的管理	194
第四节	流动资金周转的管理	200
第七章	粮食商业固定资金管理	207
第一节	固定资金管理概述	207
第二节	固定资金的管理	217
第三节	固定资产折旧的管理	224
第四节	固定资产修理的管理	229
第五节	固定资金利用效果的管理	231
第八章	粮食商业专项资金管理	236
第一节	专项资金管理概述	236
第二节	更新改造基金和大修理基金的管理	240
第三节	企业发展基金的管理	248
第四节	职工消费基金的管理	253
第五节	专用拨款和专用借款的管理	260
第九章	粮食商业商品流通费管理	268

第一节	商品流通费管理概述	268
第二节	商品流通费的管理	275
第三节	商品流通费的考核和降低途径	287
第十章	粮食商业税金管理	293
第一节	税金管理概述	293
第二节	流转税的管理	297
第三节	所得税的管理	304
第四节	其他税和应纳基金的管理	307
第十一章	粮食商业利润和补贴管理	330
第一节	利润和补贴管理概述	330
第二节	利润的管理	333
第三节	粮油政策性补贴的管理	339
第四节	利润分配的管理	344
第十二章	粮食商业财务分析的基本内容 和方法	350
第一节	财务分析的意义	350
第二节	财务分析的内容和形式	354
第三节	财务分析的方法	359
第四节	财务分析报告	370
第十三章	粮食商业利润、费用和资金分析	376
第一节	利润的分析	376
第二节	商品流通费的分析	395
第三节	流动资金的分析	405
附录：粮食企业内部银行管理		414
第一节	内部银行管理概述	414

第二节	内部银行的业务管理	417
第三节	内部银行的结算管理	435
第四节	内部银行帐务处理程序	440
第五节	内部银行的约束机制	441

第一章 粮食商业财务管理总论

第一节 财务管理的意义

一、财务管理的意义

(一) 财务和财务管理的概念

财务是指企业单位在生产经营过程中，由于筹集、运用和分配资金而产生的财务活动，以及由于财务活动而发生的经济联系关系。财务管理则是指管好用好资金组织好财务活动和处理好财务关系所进行的管理工作。

企业在生产经营过程中，物资运动同资金运动是同一事物的两种表现形式。物资运动是资金运动的基础，资金运动是物资运动的反映。由于资金运动表现的是财产物资价值方面的运动，所以它具有一定的独立性，它是从企业生产经营过程中形成的经济活动的一个独立组成部分，即财务活动。企业财务活动就是利用价值形式对企业资金的取得、使用、耗费、收入和分配进行组织管理的经济活动。企业有资金运动就有财务活动，而且二者常常是一致的。企业资金运动所体现的经济关系也称为财务关系。组织财务活动、处理财务

关系就是企业财务管理的主要方面。

粮食商业企业,是国民经济的重要组成部分。它担负着贯彻国家粮油经济政策、促进粮油商品生产、搞活粮油商品流通、提高服务质量、保障和方便人民生活、提高经济效益、促进社会主义现代化建设等繁重任务。粮油收购,是组织粮油商品流通的第一个环节,是国家掌握粮源、生产者实现其商品价值的过程;粮油销售,对满足城乡军民生活需要、维护社会安定具有重大意义,也是国营粮食商业企业组织粮油商品流通的基本目的之一;在粮油购销之间,为了实现粮油从产区向销区的移动,不可避免地要进行地域间的粮油运输调拨;由于粮油商品是季节性收购,要满足对居民常年销售供应以及备战备荒的需要,就必须保持足够的粮油储备。为完成粮油商品购、销、调、存等流通任务,粮食商业企业从国家财政、国家银行或其它有关方面取得货币资金,用来建立必要的物质设备(如仓库、机械设备、包装器材等);支付粮油收购资金和流通费用;通过销售粮油商品,重新获得货币资金,再投入商品流通。这样,粮食商业企业就必然同国家、其他企业、粮食生产者、消费者、企业内部职工和各业务部门发生广泛的经济关系。在粮油商品流通中,资金的取得、使用和分配及其所体现的经济关系,就是粮食商业财务。在国家统一领导下,按照资金运动的客观规律对粮食商业企业各项资金的取得、使用、分配等财务活动进行有计划地组织、监督、控制和调节,正确处理企业的财务关系,不断提高经济效益,为全面完成企业财务计划的管理活动,就是粮食商业企业财务管理。

（二）财务管理的意义

我国正处在社会主义初级阶段，建设有中国特色的社会主义，是党根据马克思主义的基本原理经过长期艰苦探索确定的我国建设社会主义的道路。这条道路要求我们必须按照速度比较实在，经济效益比较好，人民可以得到更多实惠的原则处理经济建设问题。其核心就是要把根本出发点放在提高经济效益上。要提高经济效益，需要各方面共同努力，采取科学的态度，做扎扎实实的工作。而讲求生财、聚财、用财之道则是其中必须抓好的一项重要工作。

在社会主义制度下，国家财政、银行信用和企业财务，构成统一的社会主义财政信用体系，企业财务是这个体系的基础。因此，企业财务状况如何，直接关系到国家财政、银行信用的状况。

随着改革开放的不断深入和发展，可供企业选择的筹资渠道呈多元化趋势，投资的领域也日益拓宽。在这种新的形势下，企业财务管理是否得当，还直接关系到企业自身的利益和命运，并由此关联着企业每个职工的利益。

所以，加强企业财务管理，是建设有中国特色的社会主义的需要，是维护和保证国家、企业、职工三者利益的需要。

二、企业资金运动及其所体现的经济关系

（一）企业资金运动

大力发展商品生产和商品交换，是加速社会主义经济建设的重要途径。社会主义有计划的商品经济及商品货币关系，决定了企业的生产经营过程既是使用价值的生产和交换过

程，又是价值的形成和实现过程。

企业占用的物资财产(设备)，它们在再生产过程中，不断地运动着。它一方面是物资财产的运动，另一方面又是价值的运动，价值用货币表现就是资金，因此，资金是再生产过程中运动着的价值。随着社会主义扩大再生产过程的不断进行，企业的资金总是处于不断循环周转之中。

粮食商业企业的资金，除自筹的以外，主要是由国家财政拨给和通过银行信贷借入。取得资金后，用以购买所经营的粮油商品，这样，企业的资金就从货币形态转化为实物形态的商品资金。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，它与商品资金一并从商品销售收入中得到补偿。

企业还要把所取得的销售收入进行分配。企业取得销售收入，不仅实现了商品的价值，补偿成本，而且还实现了为社会创造的纯收入(包括补贴收入)。社会纯收入分为税金和利润两部分，税金全部上缴国家，利润按照国家规定在国家和企业之间进行分配，一部分留归企业用于发展生产、职工奖励和职工福利，大部分通过税金(粮食商业暂不纳所得税)或利润形式上缴国家。上缴国家的税、利就从企业中退出，由国家统筹安排使用。

上述资金运动过程，概括地说就是：

1. 资金的取得，反映企业资金的筹措渠道。
2. 资金的使用和耗费，反映企业对生产资料等资产的占用以及物化劳动、活劳动的消耗。
3. 资金的收入和分配，反映企业的经营收入和价值增值

的分配。

（二）企业资金运动所体现的经济关系

粮食商业企业的经营活动，是在国家计划指导下进行的，它是社会主义再生产过程中的一个方面或一个环节。因此，企业资金的取得、使用、耗费、收入和分配，必然要与社会有关方面发生广泛的经济关系。这种关系是以具有独立或相对独立物质利益的企业为财务主体而形成的，其实质是社会主义物质利益关系。它根源于企业再生产之中，又服务于企业再生产。

1. 企业与国家的关系。粮食商业企业从财政预算中取得国家拨给的固定资金和流动资金以及专项拨款；向国家财政解缴税金和利润；政策性亏损企业由国家财政按计划给予亏损补贴；向国家银行借入信贷资金，归还借款并支付利息；闲置或业务余款存入银行；通过银行办理同其他单位的往来结算；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（从专业银行实行企业化经营角度说，企业与银行的关系又是企业之间的关系）；国营企业的一部分资金通过上级主管部门进行统筹调配，这种上下级之间的关系也属于企业与国家之间的关系。

社会主义企业是一个具有相对独立的经济实体，是在服从国家计划和管理的前提下，自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，是具有一定权力和义务的法人。根据权责利相结合的原则，企业承担着按国家计划从事生产和经营的任务。因此，国家通过财政和银行对企业提供经营资金，企业必须按国家规定向国家解缴税利、按期归还银行贷

款、支付利息。企业同国家的经济关系，在性质上属于资金的分配，反映资金的筹集与供应关系，它体现的是国家统一领导和企业独立经营的关系。

2. 企业与其他企业、商品生产者及消费者的关系。企业与企业、企业与商品生产者、企业与消费者之间，互相提供商品和劳务，它们之间是商品交换和货币结算关系。这种关系必须反映价值规律、平等互利、等价交换、分工协作、共同繁荣的关系，还应反映商品经济条件下的竞争规律。

3. 企业与职工的关系。企业与职工的关系是通过劳动成果分配形成的。企业以货币支付给职工的劳动报酬（工资奖金等），是企业根据职工提供的劳动数量和质量来分配劳动成果的一种方式。它体现着社会主义按劳分配的关系。

4. 企业与内部各部门之间的关系。企业与内部各部门之间的关系，是通过生产条件的分配形成的。企业的经营资金分布在商品生产和流通的各个阶段和环节。企业财会部门对企业的资金实行统一管理。为了加强经济核算，提高经济效益，企业内部各部门之间在有计划地组织生产和经营过程中，发生着大量的资金结算业务，构成企业内部在财务方面的责权利关系。它也是财务对经营业务的服务与监督关系。此外，企业内部基本业务部门与基本建设、劳务供应、福利事业等部门之间的往来结算关系，体现着企业内部统一领导下的分工协作关系。

企业的资金运动，虽然从表面上看是钱和物的增减变化，但它所体现的经济关系实质上是社会主义生产关系的一个具体表现。马克思曾经指出：“资本也是一种生产关系，是资产

阶级社会的生产关系。”他还引用威克菲尔德的话说：“资本不是一种物，而是一种以物为媒介的人和人之间的社会关系。”社会主义企业的资金运动所体现的经济关系，是借助于价值形式表现的建立在生产资料公有制基础上的商品生产、分配和交换中的经济关系。

三、搞好财务管理的一般要求

按照社会主义经济管理的要求，搞好粮食商业财务管理应注意下列几个问题。

（一）坚持政治观点、生产观点和群众观点。建设高度文明、高度民主的社会主义现代化国家，必须坚持四项基本原则。财务管理工作与其他经济工作一样，现阶段要为实现四个现代化服务；要摆正生产和财务的关系，要支持有利于生产发展的资金需要。同时又要避免只给钱不问效果的片面生产观点；职工群众直接参加生产和经营，他们最熟悉生产经营的各个环节和增产节约的潜力，也十分关心企业的经济效益。因此，在财务管理中，要充分发扬民主，发动群众管理和监督，把专业管理和群众管理结合起来，以尽量少的消耗取得尽量大的经济效果。

（二）实行计划管理。对社会主义粮食经济实行计划管理，是社会主义制度和我国特定的经济环境决定的。粮食商业企业财务管理，必须按国家计划进行，接受国家计划的指导，正确编制财务计划，可以有计划地组织企业的财务活动，同时又为国家预算和银行信贷计划提供了依据。财务计划所确定的各项指标，必须实事求是，既积极又可靠。在执行过程

中，既要维护计划的严肃性，又要对因经营情况发生重大变化而带来的影响进行必要的修改和调整，使计划更加适应加强管理工作的需要。

（三）加强经济核算。经济核算，就是对生产资料的占用、耗费和成果的记录、计算、分析、比较，力求以最小的耗费取得最大的经营效果。它的根本目的在于提高经济效益。经济核算可以理解为对经济活动的核算，它是发展社会主义经济的客观要求。企业实行经济核算的意义，就在于经济核算可以帮助企业寻求改进生产经营、节约耗费的途径。

第二节 财务管理的内容

粮食商业企业经营管理，包括购销、技术、劳动、设备、物资、储运、财务管理等诸多方面。这些管理工作互相联系，密切配合，共同为完成粮食流通任务服务。同时，它们又有科学的分工，分别从不同的角度进行工作。在上述各项管理工作中，有的侧重于商品使用价值的管理，有的侧重劳动方面的管理，有的侧重于商品价值方面的管理。财务管理就是理财，它的功能就是利用价值形式、通过对资金运动的管理实现对企业生产经营活动的综合性管理。提高经济效益，是粮食商业企业的重要任务，企业各方面经营管理活动的质量和效果，最终都要从财务管理中得到综合反映。从这个意义上说，财务管理不仅是企业经营管理的重要组成部分，而且处

在管理中枢的地位。粮食商业财务管理的内容，可以从财务管理的具体内容和具体工作两个方面来认识：

一、财务管理的具体内容

（一）经营资金。指直接为组织商品流通而经常占用的资金，包括流动资金和固定资金。

（二）流通费用。指在粮油商品购销调存流通过程中发生的人力、物力、财力的正常耗费。

（三）利润。指企业以收抵支后的净收入，是企业一定时期内进行经营活动的财务成果。

（四）财政补贴。国营粮食商业企业经营的平价粮油，目前由于购销价格尚未理顺，企业在执行国家粮油政策、完成粮食流通任务过程中，还要由国家财政按计划给予政策性亏损补贴和专门项目的专项补贴。

（五）专项资金（包括各种专用基金专用拨款和专用借款）。它是按照财务制度规定，从特定来源形成并且有专门用途的资金。专项资金与经营资金在来源和使用方面不同，要划清界限，按专款专用、量入为出的原则进行管理。

财务管理的重要任务，就是要在贯彻政策、执行计划和搞活粮食经营的前提下，提高资金使用效率、节约费用支出、降低营业成本、增加企业利润或减少财政补贴，使企业和职工的经济利益逐步有所改善和提高。

二、财务管理的具体工作

对资金、费用、利润和财政补贴的管理，一般是通过下