

交通系统中等专业学校试用教材

郝英 编

水 运

财 务

管 理

人民交通出版社

内 容 提 要

本书主要阐述我国远洋运输、沿海运输、内河运输、沿海港口、内河港口等水运企业及其附属工业企业的财务管理的理论和实务。全书共分十章，主要内容为水运企业的资金管理、成本管理、收入管理、利润和税金的管理以及财务收支计划管理。为了适应企业经营发展的需要，书中还介绍了合营企业的财务管理知识。

本书为中等专业学校水运财务会计专业、水运管理专业的教科书和水运企业财会人员业务学习的参考书。

交通系统中等专业学校试用教材

水运财务管理

郝 英 编

责任校对：高 琳

人民交通出版社出版发行

(北京和平里东街10号)

各地新华书店经销

人民交通出版社印刷厂印刷

开本：850×1168 $\frac{1}{32}$ 印张：8.875 字数：232千

1988年12月 第1版

1988年12月 第1版 第1次印刷

印数：0001—2,950册 定价：1.60元

前 言

随着经济体制改革的深化，我国交通运输的形势发生了很大的变化，交通运输企业的财务制度和会计制度正处于不断修改和不断完善的改革过程之中。实践证明，交通运输部门中的财务会计人员，不仅需要掌握会计核算的理论和方法，还必须具备财务管理方面的知识和能力。作者根据当前财务改革的情况，结合多年来教学实践中所发现的问题，编写了《水运财务管理》一书，供给交通运输水运系统的中等专业学校作为教学用书和水运企业的财会工作人员作为业务学习的参考书。

本书是以阐明我国财务管理的基本理论和基本方法为基础，并针对近年来财务制度的变动，在有关章节中作了比较详细的叙述。同时，为了适应企业发展和经营管理的需要，增加了经济效益的预测、分析的内容和中外合资经营企业财务管理的内容。

本书由上海市交通运输学校袁志云同志主审。

由于作者水平有限，且编写时间较短，如有错漏或不当之处，欢迎读者批评指正。

目 录

第一章 概论	1
第一节 什么是水运财务管理.....	1
第二节 水运财务管理的指导思想.....	3
第三节 水运财务管理的任务.....	4
第四节 水运财务管理的方法.....	7
第二章 水运企业固定资金(一)	10
第一节 固定资金的性质和特点.....	10
第二节 固定资金的来源.....	11
第三节 固定资产的分类和计价.....	14
第四节 固定资金的管理.....	18
第三章 水运企业固定资金(二)	35
第一节 固定资金需用量.....	35
第二节 固定资产折旧.....	40
第三节 固定资产折旧计划.....	48
第四章 水运企业流动资金(一)	53
第一节 流动资金的概念.....	53
第二节 流动资金的构成.....	54
第三节 流动资金的分类.....	57
第四节 管理流动资金的原则.....	59
第五节 流动资金定额的核定.....	60
第五章 水运企业流动资金(二)	66
第一节 储备资金定额的核定.....	66
第二节 生产资金定额的核定.....	76
第三节 流通过程的流动资金定额的核定.....	82
第四节 流动资金计划.....	86

第五节	流动资金的管理	96
第六章	水运成本管理	107
第一节	成本概述	107
第二节	成本核算	109
第三节	成本预测	114
第四节	成本计划	123
第五节	成本控制	154
第六节	成本分析	156
第七节	成本管理责任制	174
第七章	水运收入管理	178
第一节	收入概述	178
第二节	收入计费价格	179
第三节	收入计划	182
第四节	收入管理	188
第八章	水运企业的利润管理和税金管理	193
第一节	企业纯收入	193
第二节	企业利润	194
第三节	利润计划	200
第四节	税金管理	205
第九章	水运企业专项资金	215
第一节	专项资金的内容和特点	215
第二节	专项资金的管理原则	216
第三节	更新改造资金	217
第四节	大修理基金和船舶修理基金	219
第五节	职工福利基金	222
第六节	职工奖励基金	223
第七节	生产发展基金、新产品试制基金、后备基金	224
第八节	速遣奖金	225
第九节	专用拨款	225
第十节	专用借款	227

第十一节 专项资金收支计划.....	228
第十章 财务收支计划.....	230
第一节 年度财务收支计划.....	230
第二节 月度财务收支计划.....	235
附录 合营企业财务管理.....	238
第一节 概述.....	238
第二节 合营企业资金.....	241
第三节 合营企业资产.....	245
第四节 合营企业的成本和费用.....	251
第五节 合营企业的销售收入.....	256
第六节 合营企业利润.....	258
《水运财务管理》习题.....	262

第一章 概 论

第一节 什么是水运财务管理

水上运输企业的营运生产过程是从事运输、装卸，是劳动者通过生产资料使劳动对象发生“场所的变更”，从起运地运送到目的地，为其位置的转移而提供各种服务。我国幅员广阔，海岸线长，江河纵横交错，水上运输业务发达，水上运输企业在全国交通运输企业中占有十分重要的地位。

就其通航的区域及其承担的运输任务，水运企业可分为远洋、沿海、长江、内河等航运企业，沿海、内河等港口企业，以及为水运企业生产服务的船舶修造厂、港机修造厂，航标厂等水运工业企业。水运企业要进行营运生产，必须具备必要的生产资料，如船舶、码头、装卸机械、库场设施等和营运生产中所发生的必要生产周转的资金，用以支付原材料、燃料、配件等以及支付营运生产职工的工资和其他费用。资金是价值存在的一种形态，在生产资料公有制的条件下，是以货币表现用以创造社会物质财富的价值。

国营水运企业是国家统一领导下的独立经营实体，其所需要的资金是由国家根据企业生产经营的实际情况加以核定；其资金来源除了国家的财政拨款之外，还可以通过信贷方式向银行借入或通过各种集资方式取得，企业也可自行积累资金。水运企业从筹措资金开始，以货币购入生产资料和材料、支付工资和其他费用，从事运输、装卸、堆存等生产活动，再通过组织营运收入收回货币，而形成了资金运动。水运企业的资金运动就是指生产经营过程中关于资金筹措、投入、使用、耗费、收回、增值以及

分配等活动的总和。水运企业财务管理就是对营运生产过程中资金运动的管理。

在营运生产中，水运企业必然要与企业内外各有关部门和个人发生经济联系，结成各种经济关系。这些关系统称为财务关系，有：

1.企业与国家之间的财务关系。如与国家财政发生的预算交拨款关系，与国家税务发生的缴税关系，与国家银行发生的信贷关系等。

2.企业与上级主管部门的财务关系。如水运企业按照国家规定，将某些交拨款项以及应集中使用的款项及时上缴上级或主管部门而产生的资金交拨款关系。

3.企业与企业之间的财务关系。由于生产联系，业务协作，以及相互提供劳务、产品等需要，水运企业与其他企业之间的资金结算关系。如港口与港口之间，港口与航运、铁路、代理单位之间，企业与托运单位之间，企业与供应单位之间的结算关系等。

4.企业内部各部门的财务关系。企业的生产部门和企业的基本建设、福利事业等部门相互之间的结算关系，以及企业内部由于贯彻经济责任制而在各级单位（厂、车间、班组）之间所产生的资金分配和资金结算关系。

5.企业与职工之间的财务关系。企业和职工在支付劳动报酬，（工资、津贴、奖金）以及发生某些垫支（如房租、制服）时而产生的财务结算关系。

上述资金运动的过程和财务关系的内容说明，水运财务管理是水运企业按照客观经济规律的要求而建立起来的一种管理职能。它从价值角度并利用一定的价值形式，通过组织企业的财务活动和处理企业各方面的财务关系，对企业的生产经营过程进行综合性的管理。

第二节 水运财务管理的指导思想

随着我国经济体制改革的深入，水运企业财务管理在指导思想上必须适应改革的形势，从传统的计划管理方式转变到参与企业的经营决策，注意生财、聚财、用财之道，按经济规律办事。财务管理人员在指导思想上要树立以下观念。

一、政策观念

为了保证国民经济有计划地稳步地增长，在经济建设和发展的各个时期，国家制订了方针、政策和相应的财政经济法规及财务管理制度。水运企业是国民经济的重要组成部分，其财务是国家财政职能在水运企业中的体现。对于国家规定的财务制度和法规，企业必须认真执行。财务管理部门是企业的职能部门，在加强财务管理，执行财经纪律中负有重要职责。企业的领导和全体财务管理人员必须树立政策观念，模范地执行财务制度，遵守财经纪律，并向违法乱纪、损害国家利益的行为作斗争。

二、计划观念

我国当前的经济是社会主义有计划的商品经济。国民经济各个环节，生产、交换、分配、消耗各过程均贯穿着计划调节和市场调节的经济手段。水运企业是国民经济的一个组成部分，必须按期编制生产、技术、财务计划。水运企业财务管理要树立计划观念，企业的财务收支活动必须纳入计划管理。同时应及时反映和监督计划的执行情况，并及时提出改进措施，提高企业经营管理水平。

三、经济效益观念

讲究经济效益，就是以最少的劳动消耗和劳动占用，取得最大的有效成果，是反映社会主义最大限度地满足人民物质和文化

生活的需要这一基本经济规律的要求的。水运企业的生产经营，必须遵循社会主义经济的规律，符合国民经济发展的要求，在产量、质量、效率、利润、资金占用等各方面全面地作出成绩，在经营过程中不仅要最大限度地减少劳动消耗，还要最大限度地减少资金占用，对全社会作出贡献。

水运企业在考虑本企业微观经济效益的同时，还要考虑全社会宏观的经济效益，如港口的建设通常带来较多的宏观经济效益，就不能单纯从本企业的经济效益来评价其投资利益。水运企业是整个国民经济的组成部分，它的经济效益最终也是为了发展国民经济。因此，在财务管理上要树立全局观点，不能单纯考虑本单位的利益而忽视社会的经济效益。

四、群众观念

群众参加管理，可以促使企业改进财务管理工作，有助于克服官僚主义和监督财经纪律的执行。职工群众是物质财富的直接创造者，是企业活力的源泉。职工群众自身的物质利益与企业的经济效益密切相关。因此，他们最关心他们的劳动成果。同时，他们熟悉生产，对于资金是否合理使用，设备是否充分利用，物资消耗有无浪费，定额制订是否合理，计划编制是否科学、可行等最有发言权。水运企业财务管理的各个方面，如资金管理、成本管理、收入管理等都应按经济责任制的要求，将定额、指标、计划等下达到基层、班组，实行群众管理。企业的主要财务指标应经过职工代表会议讨论，要具有扎实的群众基础。财务人员应树立群众观念，依靠广大职工群众，共同管好企业。改善企业经营，增加企业积累，使企业在经济效益提高的基础上不断地得到改造和发展。

第三节 水运财务管理的任务

水运企业的生产资料所有制的形式是以社会主义全民所有制

为主体，集体所有制为补充，最近几年，随着改革的深入，个体所有制的企业也不断涌现。在财务管理上必须坚持按社会主义经济规律办事，认真贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度，在国家统一领导和计划指导下，管好用好各项资金，努力改善经营，注意增收节支，提高盈利水平，正确处理国家、企业以及职工之间的经济关系，及时完成财政上缴任务，为社会主义现代化建设服务。

水运企业财务管理的任务是：

一、筹措和运用资金，提高资金利用效果

水运企业营运生产需要占用一定数量的资金。作为财务管理的主要任务就是要按照企业的生产规模，经营业务内容及其发展规划，适时地筹集经营资金，经济而又合理地使用资金，使企业能正常经营并有所发展，不致于由于资金短拙而周转不灵，同时还要注意提高资金利用效果。水运企业的资金来源，有国家财政拨款、国家银行借款和企业自筹资金等渠道。其资金运用是大部分处于财产物资形态，小部分处于货币形态。运用在船舶、装卸机械、房屋建筑物、机器及设备等方面固定资产方面的资金称为固定资金。运用在材料、燃料、备品配件以及支付工资、费用方面等的资金称为流动资金。不论是固定资金或是流动资金，都必须保证企业经营的合理需要，要正确处理好资金的需要和供应之间的关系。与工业和商业企业不同，水运企业固定资产需要量大，必须按照企业的经营规模和生产能力，合理地核定固定资金，最大限度地发挥固定资产的利用效率，减少固定资金的占用。对于被生产资料所消耗的燃料、材料、修理用配件备品等流动资产，在满足营运生产的前提下，也要力求降低定额、减少消耗、以加速资金周转。

资金管理反映企业在生产资料、材料物资、生产耗费以及结算业务等方面的管理水平，是现代化企业管理的重要手段。通过资金指标的分析，可以评价企业生产经营的全貌。为此，管好用

好资金，以最少的资金占用取得最大的经济效益，是水运企业财务管理的首要任务。

二、增收节支，改善经营，提高盈利水平

水运企业向社会提供劳务或产品以后，取得营运收入，在补偿生产耗费和扣除营业税金之后，结余即为企业的盈利。为此，要提高盈利水平，必须做到增加收入、节约支出。在财务管理上要加强收入管理，做到不错收、不漏收，同时加强成本管理，减少营运生产过程中的耗费，建立和健全定额管理制度，努力降低成本，提高盈利水平。

三、正确处理国家、企业和职工之间的 财务关系，及时完成缴税任务

水运企业在国家计划指导下，发展经营，提高经济效益，取得盈利。在盈利分配上要贯彻社会主义制度下国家、企业、职工三方面利益兼顾的原则。随着经济体制改革的进行，国家同企业之间的分配关系已通过税收形式固定起来。企业按规定税率在规定的日期内向国家交纳税金。纳税以后的利润，一部分作为企业自有资金用于发展生产和企业的自我积累，一部分用于职工福利和职工奖励。水运企业应正确、及时地交纳税款，完成上缴任务，同时应建立和健全企业内部的经济责任制，制定企业内部各单位以及职工的考核办法，合理分配盈利，正确处理企业和职工之间的分配关系。

四、坚持社会主义方向，实行财务监督

财务监督是利用货币价值形式，通过财务收支和一系列价值指标对企业经济活动进行分析、控制和检查，以监督企业贯彻执行党的方针、政策和国家规定的财经制度和财经纪律。水运企业和其他工业企业一样，其经济活动主要是通过财务收支来进行的。所谓财务收支，具体即为货币的收入与支出，包括营运(销售)收

人、材料采购支出、工资支出、其他费用支出、税金的上缴、银行款项的借入和偿还、应付款和应收款的发生和收付以及营业外收支、专项基金的提存、收入、支出等。由于每项财务收支都关系到党的方针、政策和国家的法令、制度的贯彻和实施，因此，合理控制收支，管好收入，监督支出，促使企业经济活动符合党的方针、政策和国家规定的法令制度是实行财务监督的重要手段。

财务监督还应利用财务指标的分析和检查来进行。通过“资金”、“利润”、“成本”等财务指标的分析，可以检查企业人力、物力和财力的利用是否合理，经营管理是否得当，从而找出薄弱环节，总结经验教训。财务管理人员要善于发现问题，做好财务监督。要对那些违反国家政策，违反财经纪律，滥用职权、损公利私、弄虚作假、铺张浪费等行为进行监督，对于违法行为要坚决抵制，使企业坚持社会主义方向，不断地发展和提高。

第四节 水运财务管理的方法

做好财务管理工作，除了要掌握正确的原则和树立正确的指导思想之外，还要善于运用各种手段，掌握财务管理的工作特点和方法。水运财务管理的主要方法有：建立财务制度，筹措和平衡资金，预测财务成果，编制财务计划，进行财务分析和财务检查等。

一、建立财务制度

财务管理制度是组织财务活动，处理财务工作的规范。水运企业应根据党和国家的方针、政策，结合本企业管理工作的实际经验，按照“统一领导、分级管理”的原则，制订本单位的财务管理制度。水运企业财务管理上的基本制度有：固定资产管理制度，材料管理制度，现金管理制度，流动资金管理制度，成本管理制度，专用资金管理制度，利润分配制度以及企业内部各部门

的经济责任制和内部考核等。除此以外，水运企业的财务部门还可以根据各企业的实际需要，制订一些具体规定，如费用报销的规定，领用备用金的规定等使财务管理制度不断健全和完善。

企业的财务会计人员必须树立全局观点，认真地执行制度和宣传制度，在工作中坚持原则，认真负责，敢于同违犯制度的行为作斗争。

二、筹措和平衡资金

筹措和平衡资金是企业财务部门的一项重要工作。企业财务部门应根据生产的实际需要积极筹划资金，平衡资金。

要做到资金平衡，财务部门应首先平衡财务收支。一方面，压缩支出，处理积压，以减少资金占用，来平衡收入。另一方面，要努力增加生产，增加收入，来平衡支出。这样才能保证取得财务收支在数额上和时间上的平衡。

三、预测财务成果

财务部门必须经常预测本企业的财务完成情况，当好领导的参谋，并参与重大问题的决策。应充分利用原始记录，包括业务、统计核算的资料，分别主次项目，有重点地进行预测工作。通过预测，提出数据和建议，为下一时期工作提出规划和安排。为了提高预测水平，财务人员应深入现场，作好调查研究，核实资料和数据，发现问题，及时采取措施。

四、编制财务计划

水运财务计划是指导和组织水运企业经济活动的重要依据。它根据国家下达的计划指标进行编制，是党和国家各项方针、政策在企业经济工作中的具体体现，也是贯彻计划管理的具体体现。水运企业财务计划中规定计划期的资金占用水平、成本水平和盈利水平，是企业全体职工的奋斗目标，是考核和检查企业经营成果的重要依据。

水运企业的财务计划由固定资产计划、流动资金计划、专项基金计划、成本计划、利润计划和财务收支计划所组成。它以货币形式概括了企业生产经营中的资金占用、劳动耗费和财务成果。财务计划又是企业生产技术财务计划的主要组成部分，它以科学而合理的定额为基础，结合企业的实际进行编制，并与生产计划、技术组织措施计划、劳动工资计划、物资供应计划等互相衔接，使生产、物资、资金协调一致，取得平衡。

五、进行财务分析

财务分析是以实际资料为依据，研究财务计划的执行情况，对报告期的经济活动和财务收支进行具体的分析，以便总结经验，提出措施。财务分析包括对资金、成本、利润的分析。通过财务指标的数量分析，联系生产经营的实际，可以查明各项指标完成高低的具体原因。

进行财务分析时，应先收集和积累资料，包括现有资料和历史资料，采用对比分析法，因素分析法等方法来分析各个因素对计划指标完成的影响程度，达到找出偏离目标的原因，总结经验，提高财务管理水平。

六、财务检查

财务检查是对企业经济活动和财务收支在合法性和合理性方面的检查和监督。合法性指是否符合国家的法令和财务制度的规定，即是否符合法规。合理性是检查企业在经济活动和财务收支上是否按计划、定额办事。在检查合法性、合理性的同时，还必须检查企业是否遵循财经纪律。财务检查中如发现违反财经纪律的行为应立即报告主管领导，及时处理和纠正。

第二章 水运企业固定资金(一)

第一节 固定资金的性质和特点

一、固定资金的性质

水运企业为了进行营运生产，必须具有一定数量的固定资金。用于购建固定资产的资金称为固定资金。固定资产是营运生产过程中用来影响或改变劳动对象的劳动资料，是水运企业的物质技术基础。

水运企业与工业企业一样，同属于物质生产部门。水运企业的劳动者借助于码头、船舶、装卸机械及设备劳动资料，使劳动对象——旅客、货物发生“场所的变更”，进一步为国民经济创造财富。作为水运企业的主要劳动资料——固定资产，是水运企业营运生产的必要物质条件。没有这些条件，营运生产将无法进行。劳动过程的进行所需要的一切物质条件都算作劳动过程的资料。它们不直接加入劳动过程，但是没有它们，劳动过程就不能进行，或者只能不完全地进行。

管好用好固定资金对于确保社会主义公有财产安全和有效利用，加强经济核算，发展社会主义生产都有重要的意义。

二、固定资金的特点

水运企业固定资金有以下特点：

1. 资金周转时间与生产周转时间不一致

固定资产作为劳动手段，在投入使用后，可以在较长时期内多次参加营运生产而不改变其实物形态。它是以其技术性能作用于（或服务于）产品。它的价值则随着其磨损程度，逐渐地、部

分地以折旧形式转移到产品或劳务的成本中去，并从产品或劳务所实现的收入中取得补偿。固定资金则随着固定资产的购建、使用、转移，退废到重新购建的顺序循环周转，随着价值转移而逐渐取得补偿。在周转过程中，一部分继续依附在它原有实物形态上，另一部分则脱离实物形态转化成为折旧基金。这种劳动资料的价值这时获得双重存在，其中一部分仍然束缚在它的属于生产过程的使用形式或实物形式上，另一部分则作为货币脱离这个形式。如此，垫支于固定资产上的资金需要经过很多生产周期才能完成全部价值的周转，其周转一次的时间远远超过生产周期，基本上与固定资产的耐用年限相同。

2. 价值补偿和实物补偿相分离

固定资产价值补偿是通过折旧基金积累的方式来实现的。企业逐年提取的折旧费形成“折旧基金”。折旧基金是社会总产品通过初次分配所形成的补偿基金，是固定资产更新的主要资金来源。固定资产得到更新以后，积累的折旧基金又转化为固定基金。但在时间上，价值补偿和实物更新是不一致的。固定资产的更新总是在资产退废之后，固定资金具有实物补偿和价值补偿相分离的特点。

第二节 固定资金的来源

水运企业是独立核算、自主经营的经济实体。按生产规模和经营范围，国家向水运企业提供必要数额的固定资金，用以购备固定资产。由于固定资产再生产的形式不同，资金的来源也有所不同。固定资产再生产的形式分为扩大再生产和简单再生产。因生产规模扩大和发展，需要超过原定规模而增添的固定资产，属于扩大再生产。其目的在于建设新的生产能力，所需资金通过基本建设渠道来解决。由于使用磨损而必须报废更新的固定资产，属于简单再生产，是对原有老化的设备和陈旧的技术进行更新或技术改造，其所需资金则通过企业自筹资金的渠道解决。今分述如下。