

交通系统领导干部岗位培训教材

水运企业财务管理

高永芳 金丽玉 编

人民交通出版社

(京)新登字091号

内 容 提 要

本书共分10章,分别介绍水运企业的固定资产、流动资产及其周转,流动资产计划,流动资产的日常管理,水运成本管理,营业收入管理,盈利管理,专项资产管理,和财务收支计划等内容。

交通系统领导干部岗位培训教材

水运企业财务管理

高永芳 金丽玉 编

*

人民交通出版社出版

(100013北京和平里东街10号)

江阴市教育彩印厂

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 11.75 字数: 264千

印数: 0001—1000册 定价: 10.30元

ISBN 7-114-01676-X

U·01117

前 言

本书是为交通系统大、中型企业局长、经理、厂长培训《水运企业财务管理》课程的教材，是在上海海运学院分院《国营大、中型企业局长、经理培训中心》的组织和领导下编写的。也可供水运企业财务会计人员业务学习和高等财经院校财政金融、财务会计等专业学习《企业财务》课程时的参考。

本书在编写过程中，在力求理论与实际紧密结合的思想指导下，对内容和体系都作了一些新的尝试，以求在社会主义商品经济条件下，对进一步完善企业经济核算制、树立财务观念，讲究财务效应以提高企业经济效益，增加企业自我发展，自我改造、自我积累和增强应变能力。

本书有关章节陈述了企业理财的重要作用，结构合理的财务机制和各种财务管理方法，以发挥激励与制约的作用。并增加资金的时间价值，固定资金预测、决策、资金市场等内容。但由于编者对经济改革的全面形势了解不多，对经济改革的实践经历较少，加之编者水平有限，因而在介绍经济体制改革涉及到企业财务许多问题时，难免有不全面，不确切之处，甚至局部可能有错误。因此，恳切希望广大读者批评指正。

本书第六章，由金丽玉同志编写；其余各章由高永芳同志编写，并由高永芳审阅全部书稿及负责全书定稿。

编 者
1992年

目 录

第一章 水运企业财务管理总论

第一节	水运企业的商品货币关系	(1)
第二节	水运企业的资金	(4)
第三节	水运企业财务管理	(9)
第四节	水运企业财务管理的环节	(23)

第二章 固定资产管理

第一节	固定资产的性质和管理要求	(30)
第二节	固定资产折旧和折旧计划	(57)
第三节	固定资产预测和决策	(71)
第四节	固定资金计划	(104)

第三章 流动资产及其周转

第一节	流动资金的特点和管理要求	(118)
第二节	流动资金的构成和分类	(125)
第三节	流动资金利用效果	(134)

第四章 流动资产计划

第一节	核定流动资金定额的意义和原则	(146)
-----	----------------	---------

第二节	核定流动资金的方法	(149)
第三节	储备过程流动资金定额的核定	(156)
第四节	生产过程流动资金定额的核定	(165)
第五节	流通过程流动资金定额的核定	(176)
第六节	流动资金计划	(178)

第五章 流动资产的日常管理

第一节	流动资金日常管理意义和原则	(193)
第二节	生产储备资金的日常管理	(197)
第三节	生产过程流动资金的日常管理	(207)
第四节	流通过程流动资金的日常管理	(210)

第六章 水运成本管理

第一节	水运成本概念	(214)
第二节	水运成本预测	(237)
第三节	水运成本计划	(244)
第四节	成本控制	(277)

第七章 水运企业营业收入管理

第一节	营业收入概念及构成	(282)
第二节	水运企业产品(劳务)价格	(285)
第三节	水运企业营业收入计划	(291)
第四节	水运企业营业收入管理	(298)

第八章 水运企业的盈利管理

第一节	企业盈利的管理要求	(302)
-----	-----------	---------

第二节	税金管理	(305)
第三节	利润管理	(314)
第四节	利润分配	(321)
第五节	利润计划	(330)

第九章 专项资产管理

第一节	专项资金和管理要求	(343)
第二节	从成本中提取的专项资金	(346)
第三节	税后留利形成的专项资金	(348)
第四节	专项拨款和专项借款	(350)

第十章 财务收支计划

第一节	财务收支计划的性质和作用	(356)
第二节	财务收支计划的内容和结构	(357)
第三节	月度财务收支计划	(362)

第一章 水运企业财务管理总论

第一节 水运企业的商品货币关系

在我国社会主义商品经济条件下，水运企业是我国国民经济的基层生产单位，是在国家统一计划领导或指导下，实现独立经营、独立核算、自负盈亏的水上运输及为水上运输服务的社会主义企业。包括全民所有制和集体所有制的航运企业、港口企业以及为航港企业服务的水运工业企业，其中以全民所有制企业为主导。

社会主义计划商品经济，导致了社会主义商品货币关系的客观存在。货币是商品生产和商品交换发展的产物。马克思说：“商品生产以商品流通为前提，而商品流通以商品价值表现于货币为前提，以存在货币流通为先决条件”。正是由于社会主义国民经济必然存在着商品生产和商品流通，货币以及货币关系的存在是不以人们意志为转移的。

水运企业的商品货币关系同其他不同生产方式下的商品货币关系一样，它的基本特征是以提供劳务、服务（产品）作为商品进行营运生产。商品的交换以货币为媒介，并按照营运生产提供的劳务、服务（产品）所耗费的社会必要劳动量来进行的。

航运企业运用船舶从起运地将货物和旅客送至目的地，并通过港口企业装卸货物，上下旅客共同完成水运生产过程。水运生产是为整个国民经济提供水上运输而进行营运生产。随同提供船舶运输和港口作业从国民经济其他部门按规定的运价和港口费率取得货币收入。由于进行水上运输必然耗费生产资料，而 这 些

生产资料又是国民经济其他部门所提供，按国家规定的价格付出货币等，因此，客观存在于水上运输业这个领域中的货币关系是同社会产品和国民收入的形成分配和使用密切相关的。

水运企业的货币关系具体体现如下：

一、水运企业与国家之间的货币关系

在社会主义制度下，水运企业是一个相对独立的经济实体。国家对全民所有制水运企业，为了保证企业有可能购置劳动资料和劳动对象进行相对独立的营运生产，以及用来补偿营运生产过程中劳动力的耗费，采用基本建设投资拨款，更新改造资金拨款，流动资金拨款，弥补计划亏损以及其他拨款。不论固定资金和流动资金，其所有权属于国家，而支配使用权则赋于企业。

企业按照国家计划或在计划指导下根据营运生产需要，独立地、灵活地加以运用，提供劳务服务和创造国民收入。国民收入的一部份用于支付劳动者的报酬，一部份形成社会纯收入。企业应将社会纯收入部份按国家规定的各种税金、所得税、调节税向国家财政缴纳。

水运企业与国家之间的货币关系主要是国营企业与国家财政之间的财政拨款与财政缴款关系。它体现了国家的统一领导与水运企业相对独立经营的经济关系。

二、水运企业与银行之间的货币关系

银行是国家经济的一个重要部份，是国民经济的重要组

资金，并且按期归还借款，偿还债款以及支付利息。水运企业与银行之间的货币关系表现为通过银行办理货币结算与现金出纳以及各种贷款及其偿还等。

三、水运企业与其他企业或经济组织之间的货币关系

水运企业与其他企业或经济组织之间的货币关系，主要是企业为国民经济提供水上运输劳务、服务而取得的营业收入；企业为进行营运生产因外购生产资料和协作加工业务而发生的货币支付等。它体现着水上运输业与其他部门的社会主义分工协作和等价交换的经济关系。

四、水运企业之间的货币关系

水运企业之间的货币关系，即我国水上运输业的企业之间的货币关系。主要是航运企业的船舶从起运地将客、货运到目的地，通过港口企业旅客上下、货物装卸等作业的配合完成水上运输业务以及为航港企业提供船舶、港口机械及修理业务而发生的劳务报酬的收付。它体现水运企业完成水上运输业务分工协作和等价交换的经济关系。

五、水运企业与其主管部门之间的货币关系

水运企业与其主管公司、局、部之间的货币关系，在计划商品经济条件下，主要表现为资金分配再分配的关系。如企业对上级部门解缴的税后利润，解缴的折旧基金（集体使用部份）；上级部门拨给企业的各项资金支援企业的营运生产。此外，水运企业与国家之间的部份缴拨关系通常是通过企业的主管部门来实现的。这些货币收付活动体现为水运企业与其主管公司、局、部之间的货币关系。

六、水运企业内部的货币关系

水运企业内部的货币关系，主要体现为各水运企业内部各个独立核算单位（基本生产单位、基本建设单位、职工集体福利事业单位等），以及企业内部各级之间、各单位之间因落实经济责任制和承包经济责任制而分配和使用资金所发生的货币资金收付业务。它体现企业内部的经济责任制关系。

七、水运企业与职工之间的货币关系

水运企业与职工之间的货币关系，主要体现在职工在一定时期内提供一定质量的劳动量、企业发给职工的工资、奖金以及支付给职工的劳动保险等货币关系。它体现着社会主义的各尽所能、按劳分配的分配关系。

综上所述，随着我国国民经济调整和经济体制改革的顺利进行，在计划经济的指导下，市场调节正在发挥积极的辅助作用。与此同时经济杠杆同价值规律所具有的内在的联系，表现为对价格、税收、利润、信贷、利息等一系列运用和发挥各种价值杠杆的组合调节作用。使水运生产领域内国民收入的形成，使用、分配而客观存在的货币关系正在日益发展，对促进生产、发展水运经济、提高水运企业的经济效益起着积极的作用。因此，正确地理解和认识水运生产领域内客观存在的货币关系体系，在理论上和实际工作上都有着重要的意义。

第二节 水运企业的资金

水运企业的货币关系实质是再生产过程中资金的运动。要全面理解和认识水运企业的资金运动，首先要考察水运企业有哪些资金在运动；其次必须考察水运企业资金全部运动的全过程。

一、水运企业的资金

在社会主义条件下，水运企业是在国家计划领导或指导下进

行营运生产。一是要有和当前社会生产力发展相适应的、必要的生产资料；二是要有和当前社会生活水平相适应的、必要的生活资料。作为生产资料和生活资料，在商品经济条件下，是要用货币购置的。因此，企业要进行营运生产，必须获得垫支在生产资料和生活资料上的价值物，即生产资金。作为生产资料和生活资料都是企业营运生产所必需的财产物资。财产物资的货币表现就是资金。这些财产物资在营运生产过程中，企业有使用权，故称为水运企业的资金。

水运企业的资金，由于性质和在营运生产过程中的作用，可分为生产经营资金和非生产经营资金。

生产经营资金是水运生产领域内用于提供劳务量、服务量、产品量生产的资金，它包括固定资金和流动资金。

非生产经营资金是水运生产领域内，用于非提供劳务量、服务量、产品量生产的其他资金，主要是专项资金。

二、水运企业资金运动过程

水运企业资金运动的过程，就是指生产经营资金的运动过程和非生产经营资金运动过程。

生产经营资金，包括固定资金和流动资金。因此生产经营资金运动过程，实际上就是固定资金的运动过程和流动资金的运动过程。

1. 固定资金的运动过程

水运企业营运生产过程中的主要劳动资料（劳动手段）的价值形式就是固定资金，它反映企业一定时期的物质技术生产水平。它在营运生产过程中，可以参加多次的生产周期而不改变其实物形态，执行着相同的功能。它的价值随着运用、磨损而逐渐地，一部分一部分损耗，直到完全磨损报废时才需要更新。因此固定资金运动的过程大体上可分为三个过程，即价值的损耗、价值转移、价值补偿。在使用中它的价值逐渐地、部分的损耗，即

固定资产价值损耗过程：它损耗的价值以折旧费的形式记入所提供的劳务、服务、产品的成本中去，即固定资产的价值转移过程；待所提供的劳务、服务、产品量的价值实现时，取得营业（销售）收入，从营业（销售）收入中逐渐地、部分收回与记入成本折旧费相等的基金得到补偿，形成固定资产实物更新的货币准备基金（折旧基金）其周转过程见图1—1。这样固定资金在整个周转过程中，一部分价值继续“束缚”在它原有的实物形态上，另一部分价值则逐渐地、部分地脱离这个实物形态，转化为固定资产实物更新的货币准备基金。正如马克思指出：“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。”①

固定资金在整个使用年限内，随着使用时间的增加，束缚在原有实物形态上的价值逐年减少，而脱离原有实物形态的价值则逐年增加，直到固定资产丧失其使用价值，或者从经济效果上认为不宜继续使用时，方用逐年积累起来的折旧基金进行更新。因此，固定资金的周转，需要经历许多营运生产周期才能完成一次周转。这一次周转过程的长短与营运生产周期的长短无关，而是取决于固定资产的使用年限或经济使用年限。固定资产经济使用年限越长，固定资金周转一次的时间也越长。固定资金不间断地，周而复始地循环，就形成固定资金的周转。

2. 流动资金的运动过程

流动资金的运动过程见图1—2见图1—1

水运企业的流动资金是指垫支于劳动对象、准备用于支付工资和其他营运生产费用等方面的资金。

流动资金的原始形态是货币资金，货币资金购买劳动对象（燃料、材料等）这时这部份货币资金就转化为储备资金；随着

注：①《资本论第》三卷，第183页

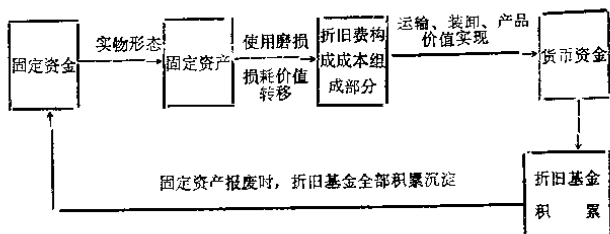


图1-1

营运生产的进行、燃料、材料等投入营运生产过程。同时，以货币资金支付的工资和其他营运生产费用，这时，航港企业同时提供运输量和装卸量，并取得货币资金；水运工业企业储备资金与一部分货币资金就转化为生产资金；产品制造、加工完毕成为待销的产成品，生产资金又转化成为成品资金；企业将产品销售出去并取得销售货款，这时成品资金又转化为货币资金，以便重新用于购买劳动对象，支付工资和其他营运生产费用等。

流动资金经历一个营运生产周期，就完全改变其实物形态被消耗掉，或者构成产品的实体。它的价值也随着使用一次全部转移到劳务、服务、产品成本中去。正如马克思指出的，“只要辅助材料和原材料在形成产品时全部消耗掉，它们就把自己的全部价值转移到产品中去。”^①

流动资金从货币资金开始，依次转化资金占用形态，最后又回到货币资金，完成一次循环。随着一次循环的结束，流动资金运动又开始新的起点。这种流动资金循环、周而复始，不断地进行循环，称为流动资金周转。

上述谈了生产经营资金的运动过程，现在讨论非生产经营资金的运动过程，即专项资金的运动过程。

专项资金是指具有特定的来源，用于规定用途的资金。主要

注：①《资本论》第二卷，第184页

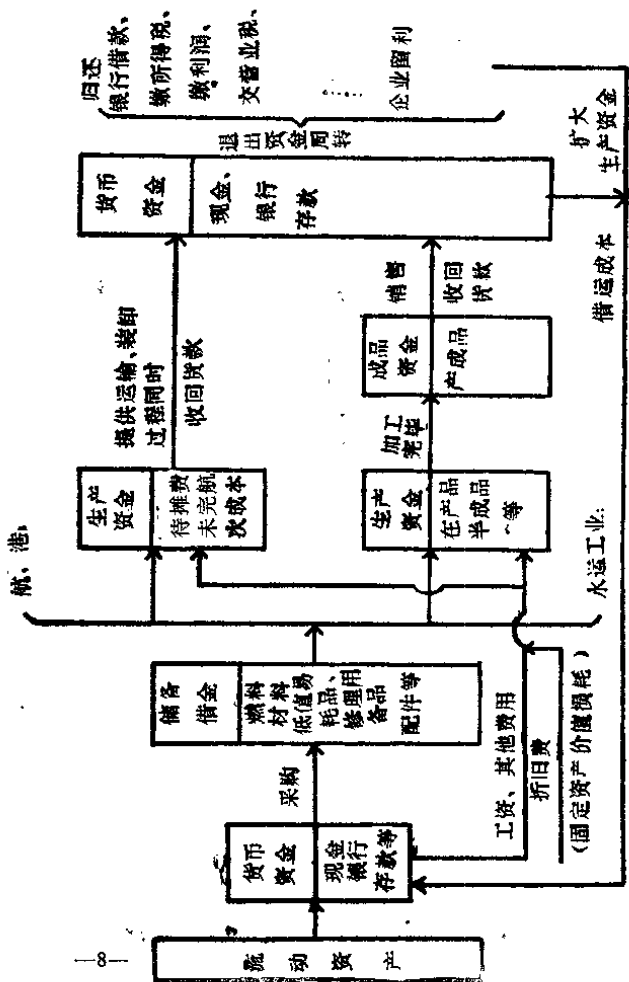


图 1-2

包括专用基金、专用拨款、专用借款。

专项资金，不同于生产经营资金，它的来源都是有专门的规定，它的使用，均属一次性支出，使用或耗费了，不要求取得补偿，也不可能返回。因而它只有收入，支出型的运动，没有循环和周转的运动。

第三节 水运企业财务管理

一、财务

财务是一个专门术语，通常是指一个企业单位、经济团体涉及资金活动。

在社会主义计划商品经济条件下，资金是指用于社会物质生产过程中的价值物。不同生产方式下企业的资金活动也不同。

前二节对水运企业的货币关系和水运企业的资金的分析，不难看出，水运企业资金运动与水运生产领域内的货币关系是内容和形式、本质和现象的关系。

货币关系是水运企业营运生产过程中资金的收入，占用、运用、耗费、收入到分配的必要条件，没有货币关系的形式，也就不可能形成水运企业的资金运动。同样，如果没有水运企业的资金运动，水运企业营运生产过程以至整个物质生产领域内的货币关系也不复存在。由此可见货币关系和资金运动的统一，货币关系的实质是资金运动，资金运动的本质是财务。水运企业基于水上运输生产领域内的资金收入、使用、分配而客观存在的货币关系体系，它实质表现为再生产过程中的资金活动，构成水运企业财务的概念。由于货币关系具有自己的特点，资金运动有其特殊的运动规律，这样才使水运企业财务从营运生产中脱离出来，并区别于其他经济方面的工作，形成一个独特的经济管理领域。水运企业财务导源于经济，从属于生产，为生产服务，监督生产。

二、水运企业财务管理

水运企业财务是水运企业再生产过程中的资金运动，即水运企业在营运生产过程中形成资金的收入、运用、占用、耗费、收入到分配活动。财务管理，简而言之就是对资金运动的管理。水运企业财务管理，就是利用价值形式，对水运企业营运生产中生产资料的占有、运用，生产资料和劳动力的消耗，以及生产成果的实现和分配的一切管理。并为企业领导进行决策，开展营运生产经营组织、经营管理，提供重要的财务信息。

水运企业财务管理，作为水运企业管理系统中的一个重要“子”系统，它是研究组织、控制企业资金运动的职能和方法的管理。我们知道，水运企业营运生产只要进行，企业的资金就运动；反之企业的资金停止运动，企业的营运生产也将停止。企业的资金运动处于“无政府”状态的运动，企业营运生产的供、产、销过程必将受到影响，直接影响企业的经济效益。水运企业财务管理，就是约束、制约企业的资金运动纳入企业经营方针，提高经济效益的轨道上进行运动。它既有一般企业经营管理的共性，又具有不同于其他管理的特殊性，这种特殊性主要表现就是水运企业财务管理的特点：

1. 涉及面广

这是从管理工作范围上来看的，在企业里、凡涉及资金活动的经济业务，都是财务管理的范围。

企业的资金活动伴随着水运企业整个营运生产过程中，企业生产的每个过程、各个环节、步骤都涉及资金活动。企业营运生产所发生的每项经济业务都涉及资金活动。这都存在如何合理安排、节约、有效使用资金，提高资金利用效果，反映财务管理涉及面广的特点。

2. 综合性强

这是从反映水运企业营运生产经营活动的形式上来看，财务管理具有综合性强的特点。

水运企业进行营运生产，企业的财产物资的运动，营运生产的过程，营运生产成果，尽管可以运用多种形式反映，但这些形式的表现，都有一定的局限性，或反映一定过程的经营状态，而不能综合反映一定生产条件下的经营状况和经营最终成果。如财产物资的占用、运用、耗费营运生产成本，营业收入和盈利水平。而财务管理就是利用价值形式，能反映企业营运生产的资金占用、运用、营运生产成本的耗费水平，及营业收入与企业最终的盈利水平等等。因此，在财务管理工作时，不只是注意本身工作的规律性，而应从营运生产过程中的各个环节，探索减少资金占用，改善资金利用，降低资金耗费，即从资金运动的细节上挖掘潜力，堵塞浪费等途径，争取营运生产较好的经济效益。

3. 灵敏度高

这是从反映企业经济活动的效果上来看，财务管理具有灵敏度高特点。

水运企业营运生产过程中的资金获得、占用、运用、耗费等情况，通过会计核算所提供的财务指标、财务信息、及财务日常管理象温度计一样能及时地反映出来，表现一定时期企业营运生产的管理水平，组织经营状况，能否扩大生产，提高企业经济效益等，这一切都会在财务上得到及时全面的反映，为企业开展经营决策，组织经营管理、及时反映财务信息，促使企业领导，以及有关部门更加注意企业的合理经营。注重经济效益开展营运生产。

三、水运企业财务管理的基本内容

（一）规划和筹集资金

水运企业营运生产要正常进行，必须要有相应的资金。要有不断满足营运生产需要的船舶、港口机械、机器设备等固定资金，也要有购置燃料、材料、物料等以及用来作为交换和支付方式货币的流动资金。还应有满足固定资产扩大再生产，简单再生产，局