

# 文教企业财务

文教行政财务干部岗位培训教材

政部文教行政司 编

(津)新登字 001 号

## 文教企业财务

文教行政财务干部培训教材

\*

天津人民出版社出版

(天津市张自忠路 189 号)

德州地区新联印刷厂印刷 新华书店天津发行所发行

\*

787×1092 毫米 32 开本 12.5 印张 256 千字

1995 年 3 月第 1 版 1995 年 3 月第 1 次印刷

印数: 1—20000

ISBN 7-201-02258-1/F·225

定 价: 9.80 元

---

## 编者的话

文教企业作为国民经济部门中的一个特殊行业，在社会主义物质文明和精神文明建设中具有非常重要的地位和作用。为适应财会制度改革和财税等经济体制改革的需要，帮助广大文教行政干部和文教企业财务会计人员全面了解、掌握文教企业的基本业务常识、财务管理知识和生产经营特点，提高文教企业的生产经营管理和财务管理水平，我们重新组织编写了《文教企业财务》一书，作为各级文教行政财务干部和文教企业财务会计人员培训的试用教材和自学进修的参考书。

本书针对文教企业的行业特点和生产经营特点，系统地阐述了文教企业财务的基础理论，详细讲解了文教企业财务的基本知识和方法，具体提出了文教企业财务管理的基本原理和要求。全书内容新颖、丰富，知识面广，政策性、实用性强。全书共分为十一章。

本书由沈启秀、李沁海、夏玉贵、张喜为、郭云松等同志参加编写。吴新芳同志参加了本书的审稿工作，财政部文教行政司负责编审。

本书编写过程中，得到了浙江省财政厅、天津市财政局的大力支持，天津财经学院武颜民同志对本书提出了宝贵意

见，在此一并致谢。

本书的编写难免有不妥之处，欢迎广大读者批评指正。

财政部文教行政司

1995年3月

# 目 录

<b>第一章</b>	<b>总论</b> .....	1
第一节	文教企业财务管理概述.....	1
第二节	文教企业财务管理的职能、内容和任务.....	6
第三节	文教企业财务管理的原则和方法.....	16
第四节	文教企业财务管理体制.....	29
第五节	文教企业财务管理级次.....	41
第六节	文教企业财务管理形式.....	45
<b>第二章</b>	<b>资金筹集的管理</b> .....	51
第一节	资金筹集的要求和方式.....	51
第二节	所有者权益.....	58
第三节	企业负债.....	68
第四节	资金成本与资金筹集的分析.....	70
<b>第三章</b>	<b>流动资产的管理</b> .....	78
第一节	流动资产管理的內容和要求.....	78
第二节	货币资金的管理.....	86
第三节	债权资产的管理.....	100
第四节	存货资产的管理.....	113

第五节	提成差价	122
<b>第四章</b>	<b>固定资产的管理</b>	128
第一节	固定资产管理的特点和分类	128
第二节	在建工程的管理	138
第三节	固定资产的折旧管理	144
第四节	固定资产的日常管理与评价	157
<b>第五章</b>	<b>无形资产, 递延资产和其它资产的管理</b>	166
第一节	无形资产的管理	166
第二节	递延资产、其它资产的管理	187
<b>第六章</b>	<b>对外投资管理</b>	192
第一节	对外投资的内容和分类	192
第二节	对外投资管理的意义和要求	198
第三节	对外投资的计价及收益分配	201
<b>第七章</b>	<b>成本和费用管理</b>	212
第一节	成本和费用的经济内容及分类	212
第二节	成本费用管理的意义和要求	226
第三节	成本费用的日常管理	236
<b>第八章</b>	<b>销售收入、利润及分配的管理</b>	260
第一节	销售收入管理	260
第二节	税金的管理	279
第三节	利润管理	290
第四节	利润分配的管理	300
<b>第九章</b>	<b>财务收支计划管理</b>	305
第一节	财务收支计划管理概述	305
第二节	年度财务收支计划表	308

第三节	预计资产负债表	316
第四节	月度财务收支计划表	323
第五节	财务收支计划的组织实施	326
<b>第十章</b>	<b>财务分析</b>	<b>332</b>
第一节	财务分析的意义和目的	332
第二节	财务分析的内容和形式	338
第三节	财务分析的程序和方法	348
第四节	财务分析的主要指标	355
<b>第十一章</b>	<b>财务监督</b>	<b>368</b>
第一节	财务监督的意义和任务	368
第二节	财务监督的内容	371
第三节	财务监督的形式和方法	379
第四节	财务监督的实施	384

# 第一章 总论

## 第一节 文教企业财务管理概述

人类的生存和发展，离不开物质资料及其生产经营。在社会主义市场经济条件下，企业的生产经营过程是以货币价值（资金）形式综合反映出来的。随着社会再生产活动的进行，企业的生产经营活动必然与国家、其他企业、单位个人以及企业内部各部门之间发生一定的经济关系，引起资金不断运动、变化，从而形成财务问题。因此，财务是资金运动及其所引起（或体现）的经济关系。财务管理是按照资金运动规律，利用资金、成本、收入等价值指标，对资金的筹集、运用、回收和分配，进行科学有效的组织与控制，并正确处理由此而引起的经济关系。

文教企业作为国有企业的一个组成部分，在社会主义物质文明和精神文明建设中具有重要的地位和作用。

文教企业与其他行业的企业相比，生产经营的组织形式和财务活动有许多相似之处，但也有自身的显著特征。为了结合本行业的特点，有效地进行财务管理工作，应首先了解文教企业的概念、范围、生产经营特点以及文教企业在生产



经营过程中的资金运动和资金运动过程中所体现的各种经济关系等等。

## 一、文教企业的概念和范围

文教企业，是指在财务管理上隶属于中央和地方各级文化、宣传、广播电影电视、新闻出版、教育、科学、体育等主管部门，以生产精神产品为主，实行自主经营，独立核算，自负盈亏，照章纳税，纳入财政预算内管理的国有企业。

文教企业主要包括以下三部分：

(一)文化企业。包括隶属于各级文化、宣传、广播电影电视部门，生产和发行电影产品的电影制片厂、电影译制厂、电影洗印厂、各级电影发行放映公司、电影器材公司、电影院、影剧院（指电影发行放映公司所属实行预算内企业管理的，既放映电影，也供演出团体演出使用的影剧院）、电影管理站、电影队和其他文化企业。

(二)出版企业。包括隶属于各级新闻出版部门的出版社、印刷厂、新华书店、外文书店、古旧书店、出版印刷物资供销公司、画报社、期刊（杂志）社、出版印刷试验厂、中国书店等。各级广播电影电视、教育、科研、体育等部门所属的出版社、印刷厂、期刊（杂志）社等也属于出版企业的范畴。

(三)报社。包括隶属于中央和地方各级文教主管部门和各级党派团体的报社。

(四)其他企业。包括隶属于广播、教育、科学、体育等部门（机关）的各类企业。如音像出版社、音像制品公司

(厂)、体育器材公司、科学器材公司等企业。

上述文教企业的范围是按照部门隶属关系和财务管理形式进行划分的。因此，即使生产经营性质、内容相同但不隶属于以上部门的国有企业，也不包括在文教企业的范围之内，如工业、商业等部门所属的报社、出版社、期刊(杂志)社等。

## 二、文教企业的生产经营特点

文教企业与工业、商业企业相比，其生产经营活动具有以下三个显著特点：

### (一) 以生产和经营精神产品为主

工业、商业企业生产和经营的产品(商品)一般是用来满足人们的物质生活需要，而文教企业生产和经营的大多是具有物质产品性质的精神产品，如电影影片、报纸、图书、音像制品等，这些产品以物质产品的形式存在，即以物质为载体，同时包含特定的、无形的文化思想内容，其作用不是为人们提供某种物质条件和物质消费需要，而是用来满足人们日益增长的文化生活需要的。

### (二) 社会效益和经济效益相兼顾

邓小平同志曾明确指出：“思想文化教育卫生部门，都要以社会效益为一切活动的唯一准则，它所属的企业也要以社会效益为最高准则，思想文化界要多出好的精神产品”。文教企业大多隶属宣传文化教育部门，在社会主义市场经济条件下，其生产经营的精神产品必须有利于社会主义精神文明建设的发展，不仅要讲究经济效益，而且要注重社会效益，在取得较好的社会效益的同时，创造最佳的经济效益。生产出

更多更好的精神产品，满足人们日益增长的文化生活需要。

### （三）生产经营方式的多样性

文教企业就其管理而言，具有多样性的特点。文教企业类型较多，按企业生产经营特点来划分，可分为生产性企业和流通性企业。生产性企业虽然从总体上看近似于工业加工业，但由于其生产产品的特殊性而各具特点，如电影制片厂，电影洗印厂、出版社、报社、印刷厂等。流通性企业虽然与商业企业在经营方式上很接近，但由于其销售产品的方式和商品构成的特殊性，与商业企业又有较大的区别，如电影发行放映公司、新华书店、外文书店等。

## 三、文教企业的财务关系

所谓财务关系，就是财务活动所引起的与各方面的经济利益关系。也就是在生产经营过程中，随着再生产过程中的资金运动（资金的筹集、周转、分配和管理）所体现的经济利益关系。而经济利益关系是生产关系在经济领域里的一种具体表现。所以，在社会主义市场经济条件下，研究文教企业财务问题，要从企业的经济内容和表现形式入手，进一步研究和把握它的实质，从而正确处理好财务关系，这是财务管理要解决的核心问题。

按照文教企业财务关系的内容和处理这些关系的原则、要求以及管理体制的不同，其财务关系主要有：

### （一）企业与国家的财务关系

文教企业与国家之间的财务关系主要是企业与国家财政之间缴款、拨款和借款关系，企业与主管部门之间的资金调

拨关系，企业与国家银行之间的存款、贷款关系。由于国家以所有者的身份为国有文教企业提供资金，理所当然参与企业纯收入分配，从而使得企业与国家产生密切的财务关系。

### (二) 企业与其他单位的财务关系

文教企业与其他单位之间的财务关系主要表现为：因联营投资或相互投资而形成的资金分配关系，企业之间的资金借用所形成的借贷关系，企业之间提供商品或劳务的资金结算关系，如企业间的有偿技术转让，彼此相互提供产品、劳务等结算关系。随着社会商品经济的不断发展和生产社会化程度的进一步提高，企业间的相互联系、相互协作、相互依存、相互促进的关系将表现得越来越明显。这就要求企业严格执行经济合同和价格政策，遵守结算纪律，讲究商业信誉和商业道德，及时结算清理各种往来帐目。避免企业之间相互拖欠资金，导致资金运动紊乱，引起一系列难解的“债务链”，以保证国民经济的健康发展。

### (三) 企业内部的财务关系

文教企业内部财务关系，包括两个方面：

- 1、独立核算企业与所属不独立核算单位、部门之间的财务关系。凡实行独立经济核算的企业，都应按照经济责任制的原则和要求，建立健全企业内部的财务管理制度，把经营责任落实到各经营单位、部门，并拨付一定的资金，下放一定的权力，全面建立企业内部考核管理制度和奖惩制度，从而在企业内部形成核拨资金，调剂资金，内部往来结算，留存收益分配等一系列财务关系。

- 2、企业同职工的财务关系。国有文教企业的职工是国家

和企业的主人，他们为企业的生产经营承担一定的经济责任，同时按他们劳动的数量、质量和对社会贡献大小，支付一定的报酬，以满足他们的生活需要。这种分配关系，是以工资、奖金、津贴等方式支付的，从而在企业与职工之间形成一种独特的财务关系。

文教企业财务收支反映了企业同各方面的经济关系，它是由企业的资金运动所引起，表面上看是钱和物，钱和钱的增减变动；实际上，钱和物、钱和钱的增减变动只是资金运动的现象，而它所体现的社会产品分配的关系才是资金运动的本质。虽然文教企业的财务关系是多方面的，但主要是处理好企业同国家的关系，企业同职工的关系，而处理好企业同国家的关系是第一位的。把责、权、利很好地结合起来，以国家利益为主，兼顾企业、职工利益，坚持等价交换和按劳分配，是正确处理这些财务关系的基本原则。正确认识 and 了解文教企业财务关系的内容，有利于正确理解文教企业财务管理的意义。

## 第二节 文教企业财务管理的 职能、内容和任务

### 一、文教企业财务管理的职能

财务管理的职能一般认为是管好用好资金。事实上它的职能远比这个观点丰富得多。如过去我们实行的单纯计划管理，编制资金需要量计划时，不足部分的取得无非是向财政

要、向主管部门要、向银行要，所以对于企业如何筹集资金是无须多加讨论的问题。至于资金的运用问题，也只是纵向考虑而缺乏横向思维。随着经济体制改革的不断深入和财务会计制度改革的顺利进行，这些问题应引起足够重视。因为资金的取得和运用问题很多，如从哪里取得所付的代价最低，投向哪里经济（社会）效益最佳，采用什么样的结算方式回收资金最快、最好，盈余如何分配才算合理等等。面对资金这些复杂、变化多端、涉及面广、综合性强、反映经济活动灵敏度高的特点，财务管理人员及其决策者必须全方位地纵横斟酌。因此，财务管理职能就是对资金筹集、运用、回收、分配以及由此所体现的经济关系的协调。即对由于筹集、运用、回收和分配资金的经济业务所引起的企业与外部、内部的各方面、各部门或个人的经济关系进行的磋商、调整、决策和平衡。

## 二、文教企业财务管理的内容

根据文教企业生产经营过程中的资金运动及其所体现的财务关系，文教企业财务管理的内容主要包括：

### （一）资金筹集的管理

资金筹集是指企业向外部有关单位、个人以及从企业内部筹措和集中生产经营所需资金的一种财务活动。它是企业财务管理的首要任务，也是企业财务管理的起点。按照《企业财务通则》和《企业会计准则》的要求，文教企业筹集资金从其来源看，包括两个部分：一是所有者权益，包括所有者投入的资本金及其形成的资本公积金、盈余公积金和未分

配利润等；二是企业的负债，包括借入的资金以及应付未付的款项等。文教企业在合理筹措所需资金的同时，如何正确地使用资金，把资金用到能够带来更大的社会效益和经济效益的生产经营活动中去，是做好资金筹集管理的基础。

## （二）流动资产的管理

企业做好流动资产的管理，首先应当建立健全现金及各种存款的内部控制制度，确定企业货币收支管理权限和建立货币资金收支信息反馈制度，明确各项结算纪律，对企业的应收帐款，应明确催收措施及有关人员责任，加快资金周转。其次，对文教企业发生坏帐损失的财务处理，按照国家的统一规定和企业的实际情况选择确定坏帐损失的处理办法，健全坏帐损失的控制制度，严格审批程序。对采用坏帐备抵法的文教企业，按国家有关规定，合理确定坏帐准备金的计提比例，并明确具体的帐务处理办法。第三，加强存货的管理，具体规定存货的分类和计价方法，对企业购入、自制、委托外单位加工、投资者投入、盘盈、接受捐赠的存货在计价上作出明确规定，以确保存货的正确计价；对企业领用或发出的存货，结合企业的实际情况合理确定计价方法；此外，文教企业必须加强低值易耗品的管理，并合理确定低值易耗品的摊销方法。第四，加强对出版企业库存图书、期刊（杂志）、音像制品等计提提成差价的管理。

## （三）固定资产的管理

企业必须按照国家规定，具体确定固定资产的标准，编制固定资产目录，建立固定资产的实物保管、出租、出借、调入、调出、内部转移、盘盈、盘亏、报废、清理盘点等管理

制度，明确企业内部各职能部门、各环节的责任和管理权限。合理确定企业购入、自行建造、投资者投入、融资租入、接受捐赠以及盘盈的固定资产计价方法；按照分行业企业财务制度的规定，结合企业的实际情况，合理确定折旧分类，并在国家规定的折旧年限区间内，科学确定各类固定资产折旧年限，按照企业的生产经营特点和固定资产的性能和更新要求，正确选定具体的固定资产折旧方法，并合理确定固定资产的净残值率。

#### （四）无形资产和递延资产的管理

文教企业必须按照国家的统一规定，结合企业的实际情况具体明确无形资产、递延资产的管理范围；对无形资产的取得，应分别投资者投入、购入、自行开发、接受捐赠等来源确定其实际成本，并按照分行业企业财务制度规定的原则，具体确定无形资产的摊销期限；对无形资产的转让收入以及成本结转等财务处理，按国家规定明确具体财务处理办法。并具体规定递延资产的摊销期限，明确开办费的开支项目，特别是国家规定未计入当期损益而列作递延资产管理的支出，应单独核算反映，并制定具体的摊销计划，防止潜亏。

#### （五）对外投资的管理

建立和加强对外投资项目的可行性研究，对外投资的立项审批，对外投资的评价考核以及确定对外投资的权责部门等内部控制制度是文教企业做好对外投资管理的基础工作。文教企业的对外投资，不论采取什么形式，都应以投资时实际支付的价款或者评估确认的金额计价。并按照投资期限的长短，合理划分长期投资与短期投资，对企业溢价或折价购



入的长期债券，应具体规定溢价或折价的摊销或转销办法。文教企业对外投资的核算，按照其对被投资单位生产经营业务的影响程度，分别采用成本法和权益法进行核算，其对外投资转让、出售的投资损益按国家规定予以处理。

#### (六) 成本、费用的管理

企业必须按照《企业财务通则》和分行业企业财务制度的规定明确制造成本（直接材料、直接工资、其他直接支出和制造费用）、管理费用、财务费用、销售费用的具体项目，建立成本、费用控制制度，规范企业与下属各生产经营单位在成本、费用管理中的关系，明确各部门成本、费用管理和成本、费用控制的主要内容，对差旅费、业务招待费、职工福利费、劳动保险费、技术开发费、社外及业余加工费等一些重点费用项目应明确具体开支范围和有关奖惩办法，并结合企业具体情况和管理要求选择正确的成本计算方法。

#### (七) 销售收入、利润及其分配的管理

企业加强销售收入、利润及其分配的管理，应按照其内容、生产经营状况和国家有关政策要求进行。对销售收入的管理，应按照不同的销售方式，分别明确具体的销售确认办法，正确划分主营业务收入（产品销售收入）和附营业务收入（其他销售收入）；建立和规范销售供货合同、货款结算程序、销售退回、折让与折扣的管理权限以及销售预测和分析的管理制度，以确保收入的及时入帐。为正确核算和反映企业的生产经营成果，企业应根据国家的有关规定，对利润总额的构成、计算方法、核算办法以及营业外收支的项目、开支范围等作出具体规定，对企业依法缴纳所得税后的税后利