

兰州大学出版社
徐莲瑛 主编

LIANG SHI SHANG YE
CAI WU GUAN LI

粮食
商业
财务管理

出版说明

本书是东北、西北地区中等粮食学校协作编写的教材，也可作为粮食企业财会人员和有关经济管理人员的学习参考书。

本教材适应中专教学的特点，在内容安排上力求新颖、简明、全面、实用，在总结粮食商业财务管理经验的基础上，结合粮油商品经营逐步放开搞活的趋势，吸收了现代财务管理中许多被实践证明是行之有效的管理方法，在改革教材结构、更新教材内容方面作了一定的努力。

本书由徐莲瑛主编，负责全书的规划、修改和总纂。陕西省粮食学校张渭民对本书的修改也提出了许多宝贵意见。初稿由下列同志执笔：第一、第三章由黑龙江省粮食学校刘惠英编写；第二章由甘肃省粮食学校徐莲瑛和辽宁省粮食学校李贵山共同编写；第四章由辽宁省粮食学校武永信编写；第五章由吉林省白城粮食学校安春林编写；第六、九章由徐莲瑛编写；第七、八章由陕西省粮食学校张渭民编写。

由于时间仓促，水平有限，书中难免有不妥之处，敬请读者批评指正。

编者

1989年1月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 粮食商业企业财务.....	(1)
第二节 粮食商业企业财务管理.....	(5)
第三节 粮食商业企业财务管理的任务.....	(8)
第四节 粮食商业企业财务管理体制和财务管理 制度.....	(11)
第二章 流动资金的管理	(20)
第一节 流动资金的特点及管理原则.....	(20)
第二节 流动资金占用的管理.....	(26)
第三节 流动资金来源的管理.....	(43)
第四节 流动资金利用效果的考核指标.....	(46)
第三章 固定资金的管理	(49)
第一节 固定资金的特点和分类.....	(49)
第二节 固定资产折旧.....	(54)
第三节 固定资金的管理.....	(60)
第四节 固定资金利用效果的考核指标.....	(65)
第四章 专用基金的管理	(67)
第一节 专用基金的特点和管理原则.....	(67)
第二节 对几项主要专用基金的管理.....	(70)
第五章 商品流通费的管理	(76)
第一节 商品流通费的分类和管理原则.....	(76)

第二节	商品流通费管理的方法	(83)
第三节	降低商品流通费的主要途径	(91)
第四节	商品流通费的考核指标	(96)
第六章	盈利的管理	(101)
第一节	盈利的概念	(101)
第二节	利润管理的原则和方法	(102)
第三节	粮油政策性补贴	(106)
第四节	减亏增盈的主要途径	(112)
第五节	税金和利润的分配	(115)
第六节	利润的考核指标	(118)
第七章	粮食商业财务预测	(122)
第一节	预测的基本概念和方法	(122)
第二节	财务预测	(139)
第八章	粮食商业财务计划	(152)
第一节	财务计划的概念与作用	(152)
第二节	编制财务计划的原则和方法	(155)
第三节	流动资金计划	(159)
第四节	商品流通费计划	(173)
第五节	利润计划	(182)
第九章	粮食商业财务分析	(198)
第一节	财务分析的意义和内容	(198)
第二节	财务分析的方法	(207)
第三节	利润的分析	(213)
第四节	商品流通费的分析	(234)
第五节	资金的分析	(252)
第六节	财务分析报告	(286)

第一章 总 论

第一节 粮食商业企业财务

一、粮食商业企业财务的概念

粮食商业企业是在国家计划指导下，组织粮油商品流通的基层组织，它通过对粮油商品的收购、储存、调拨、销售等经营活动，为工农业生产服务，为社会主义建设服务。

企业在生产经营过程中，需要拥有相当独立的经营资金，并在经营活动中发生资金形态的不断变化，形成有规律的循环往复的资金运动。这种资金运动的发生是通过一系列的具體经济事务引起的，如企业资金的增加，是通过组织筹集资金实现的，而偿还和分配资金将会引起资金的减少，资金形态的改变，一般是由调拨和使用资金引起的，这些经济事务是企业生产经营过程中经常发生的大量财务现象，称之为财务活动。可以说，资金是在企业的生产经营活动中，通过财务活动而在不断地运动，这个财务活动就是组织、运用和分配资金。

在粮油商品购销活动中，由于企业财务活动的发生，使得企业与上下左右各个方面发生了广泛的经济联系，这种在组织粮油商品流通过程中所产生的财务活动及其所体现的经济关系就是粮食商业企业财务的实质。

企业的财务活动，从表面上看是钱和物形态的转化和数

量的增减变化，其实，钱和物的增减变动只是企业财务的客观经济现象，而它所体现的社会再生产过程中企业与各方面的经济关系才是财务活动的本质。粮食商业企业资金运动所体现的经济关系主要有以下三个方面：

（一）企业与国家之间的经济关系：主要包括企业与财政机关之间的缴拨款关系、企业与主管部门之间的资金调拨关系、企业同国家银行之间的存款、贷款关系。这些关系，是国家集中领导与企业相对独立经营关系的具体体现，实质上是资金分配和再分配的关系。

（二）企业与企业之间的经济关系：是指企业与企业之间相互提供产品和劳务，按照等价交换原则进行计价结算而发生的往来结算关系。这种关系，是在国家计划指导下，企业与企业之间分工协作关系的具体体现，基本上属于商品交换关系。

（三）企业内部的经济关系：包括两个方面。一是企业内部各部门之间的关系，主要是在资金的分配、使用和费用开支中形成的经济关系，它是根据责、权、效、利相统一的原则，在资金的占用和生产经营耗费上的一种权责关系；二是企业与职工的经济关系，主要是支付劳动报酬，它体现社会主义的按劳分配关系。

企业与各个方面资金运动而引起的经济关系，都是通过货币收付来进行的，因而也称为货币关系或财务关系，其根本点就是在生产经营过程中所形成的人与人之间的关系。概括起来说，企业的财务关系，就是在生产流通过程中，以货币形式表现出来的各种经济关系，是社会主义制度下生产关系的反映。正因为如此，社会主义财务工作是一项涉及面很广，政策性很强的工作，只有协调和处理好各种经济关系，才

能做好财务工作。

综上所述，粮食商业财务，是粮食商业企业有目的地组织、使用和分配资金的活动，它的实质，就是在粮油商品流转中企业与各个方面以货币形态所发生的经济关系。

二、企业财务在财政体系中的地位

在社会主义制度下，由于生产资料的公有制，国家具有管理经济的职能。国家为了调动一切财力资源，在统一计划下，发挥各种资金在发展社会主义经济中的作用，在社会资金的动员和分配过程中，就使国家财政，银行信贷、企业财务紧密地联系在一起，构成了一个统一管理和分配社会资金的社会主义财政体系。在这个体系中，国家财政处于主导地位，银行信贷是辅助手段，企业财务是财政信贷体系的基础。

国家财政作为社会产品分配中的一个特殊的组成部分，反映着在国家分配社会产品中发生的一系列分配关系，具有筹措资金、分配资金、监督资金使用三种职能。国家财政通过国家预算收入把国营企业的利润、税金以及其他社会收入集中起来，通过预算支出将集中起来的资金有计划地分配到国民经济各部门、各企业（粮食商业企业的基本建设拨款，国家流动资金、各种专项拨款）以满足企业扩大再生产的需要。无偿的预算拨款，奠定了企业发展的基础，如果预算拨款多，企业资金就雄厚，规模就大，生产经营实力就强，发展速度就快，否则相反。从某种意义上说预算拨款决定企业的命运和前途。所以说国家财政在统一管理和分配社会资金中发挥了主导作用。

在社会主义制度下，信用集中于国家银行。银行用有偿

的方式收集各种存款，把社会上暂时闲置的资金集中起来，然后运用贷款方式向企业提供资金，有计划地支持企业的发展，进而促进整个国民经济的发展。特别是流动资金由银行统一管理后，银行信贷就成为企业流动资金的主要来源。信贷资金的充足与否直接影响到企业的进步和发展。所以说银行在进行社会闲置资金再分配的同时，已成为国家统一管理和分配社会资金的重要辅助手段。

企业是整个国民经济的细胞，是从事生产和流通的基层经济组织，它在进行生产经营活动时，要使用财政拨款和银行借入的资金，同时也有义务将企业实现的纯收入以利、税的形式上缴财政并将闲置资金存入银行。在整个国家预算收入中，企业上缴的利、税占绝大的比重。因此，企业财务状况好，上缴的利、税多，国家财政资金就充裕，能拿出更多的钱来用于国民经济的发展和企业扩大再生产，如果企业财务状况不好，没有利、税上缴，财政就成了无源之水，企业要扩大再生产，财政也没有能力给以支持。按规定，企业可以从银行获得贷款，但企业暂时闲置的资金也应该存入银行，各企业存入银行的资金多，银行的信贷资金就充足，在企业需要时，支持企业的发展。如果各企业都没有资金存入银行，信贷资金的来源就受到影响，就不可能及时地满足企业对信贷资金的需要。通过以上简述，足可见企业财务状况的好坏直接影响着财政资金和信贷资金的多少，促进和制约着财政和银行的发展，可见企业财务是巩固和发展国家财政和银行信用的基础。

粮食商业企业是政策性亏损企业，非但不能给国家提供利、税，增加社会积累，反而要从财政收入中提取一部分弥补企业亏损，给国家财政增加了很大负担，所以我们必须认

真研究粮食商业企业财务管理的规律、特点、方法，尽早实现扭亏增盈的目标，促进整个国民经济的发展。

第二节 粮食商业企业财务管理

一、财务管理的概念和内容

提高人民物质文化生活水平是社会主义国家的任务之一，但无论什么国家要提高人民物质文化生活水平，都必须在不断提高劳动生产率，取得新的资金来源，不断扩大再生产的基础上才能实现。新的资金来源，主要靠企业提供的盈利来解决。

按照财务活动的规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系，促进企业盈利水平的提高，是对财务管理工作提出的要求。

在粮食商业企业里，财务部门为了达到一定的经济目的，按照国家计划和政策的要求，遵循客观经济规律，对企业财务活动进行的计划、组织、监督、控制和调节等一系列管理工作，就是粮食商业企业财务管理。

财务管理是一门管理科学，是合理组织财务活动，正确处理财务关系，达到最佳经济效益所采取的最有效和最经济的措施。财务管理的内容是由财务活动的内容决定的。它包括对资金（包括流动资金、固定资金和专用基金）的管理，即对资金筹集和使用所进行的管理；对费用的管理，既对资金耗费所进行的管理；对盈亏的管理，既对企业已经实现的财务成果进行分配的管理。以上三个方面的工作做好了，财务关系也就理顺了，企业就可以用尽可能少的资金和最低的耗

费，搞好商品流通，为国家提供尽可能多的上缴利、税，以扩大财政收入来源，促进社会主义经济建设的发展。

二、企业财务活动、企业财务、企业财务管理的关系

通过前面的简述，可以看到企业财务活动、企业财务、企业财务管理三者互为条件，互相制约，相互影响，密不可分。企业财务活动是企业资金运动引起的客观经济现象，是企业财务和财务管理存在的客观前提和基础，财务活动引起财务关系，为财务管理提供了对象。企业财务是财务活动的本质体现，是生产关系的范畴，它的形成、确立和状态，对企业财务活动的促进和促退产生巨大的影响，也就是说，财务关系的状况对财务活动的发生、发展会产生巨大的作用力和反作用力。所以必须运用管理手段，以期达到预期的目的。财务管理是企业为了达到一定的经济目的所采取的最有效和最经济的措施。为了达到既定的经济目的，要通过管理系统和管理手段来组织财务活动，以调整理顺财务关系。

三、财务管理工作程序

财务管理既然是一门管理科学，就必须有一套完整的管理系统和工作程序，它包括编制财务计划、进行日常财务管理和进行财务分析，它们互相联系，互相影响，构成一套完整的工作体系。

（一）编制财务计划

社会主义国家对国民经济实行计划管理，这是由国民经济有计划按比例发展的规律决定的。这个规律要求国民经济一切部门的生产、交换、分配和消费以及它的资金使用、耗费、利润的取得，都要服从国家计划的统一领导，这就决定

了粮食商业企业的经营活动必须按照国家计划的要求和市场的需要，有计划地进行，企业财务活动也要有计划地加以组织。在经济体制和财务体制改革时期，在国家下达的指令性计划减少的情况下，企业更应加强业务活动和财务活动的计划性，以克服和减少盲目性。

粮食商业企业的财务计划是国民经济计划的重要组成部分，对财政预算的执行情况有很大的影响，因此，粮食商业企业要根据有关方针、政策和商品流转计划的要求，参照历史资料，在掌握资金运动规律的基础上进行科学的财务预测与决策，并在此基础上编制企业的财务计划。通过财务计划，有计划地组织和分配资金，确定企业在计划期内为完成商品流转计划和其他经济计划所需要的资金数额、耗费情况和为国家创造积累资金的水平。它是以货币形态反映企业在计划期内的经济活动及其成果的综合性计划，是进行财务管理的重要依据。

（二）日常财务管理

财务计划一经批准确定后，就成为组织企业财务活动的指导性文件，企业领导及全体人员就要努力实现计划规定的指标，使计划指标得以实施。为此，加强日常财务管理，就成为企业财务管理工作的中心环节和经常性工作，成为实现财务目标的保证。

日常财务管理就是根据党和国家的方针、政策以及财务计划和财务制度的规定，组织和处理日常发生的财务活动的管理工作。由于商业企业的主要经济活动是组织商品流通，因而日常财务管理的重点和主要工作就是对流动资金进行管理，对商品流通费用进行审查、监督和控制，提取、使用各项专

用基金,分配企业实现的利润。配合有关部门开展企业内部的经济核算,组织群众参加理财也是日常,财务管理工作的内容。

(三) 财务分析

检查和分析财务计划的执行情况、日常财务管理的结果和会计核算的真实与否,是财务管理工作的重要一环。财务分析不仅为正确编制下一个计划期的财务计划,加强日常财务管理和会计核算提供有利的根据,更重要的是通过财务分析,可以看到企业在经营活动中是否贯彻党的方针政策和财经纪律,有否违法乱纪的情况,以及企业与各方面的财务关系的处理情况。通过财务分析,可以评价成绩,总结经验,指出经营管理中存在的问题,提出切实可行的改进措施,调整财务关系,促使企业不断地提高财务管理水平乃至整个企业的经营管理水平。

在上述财务管理工作中,财务计划为财务管理工作确定了奋斗目标和要求;日常财务管理保证和监督着财务计划的具体贯彻和实施;财务分析检查剖析财务计划的完成情况、日常财务管理的结果;财务分析的结果又为编制下期财务计划,改善日常财务管理提供了依据。

可见,只有做好以上三个方面的工作,才是全面地完成了财务管理工作,才能更有效地巩固企业的经济核算制。

第三节 粮食商业企业财务管理的任务

粮食商业企业财务管理的任务,就是根据党在新时期的总任务和粮食商业企业工作任务的要求,充分发挥财务部门的管理职能,管好家,理好财,在促进商品流通、服务于工

农业生产和人民生活的同时，为社会创造更多的纯收入，促进粮食商业企业的发展。

一、保证商品流通资金的合理需要，提高资金使用效果

企业拥有一定数量的资金是进行商品经营活动的前提条件。保证商品流通资金的合理需要并提高资金的使用效果，是财务管理工作的首要任务。粮食商业企业的基本职能是组织商品流通。随着经济的发展和流通规模的扩大，企业对资金的需要量会越来越大，财务部门对于正常合理的资金需要要积极想办法筹集资金，保证资金及时、足额地供应，促进商品流通的发展。只有合理扩大商品流通，才能相应地增加企业的收入，扩大资金积累，以满足更大规模的资金需要。对于不合理的资金需要，则要严格把关，不许乱拉乱用，把保证正常业务需要和监督资金的合理使用结合起来，把钱管好、用好。在保证资金合理使用的前提下，要做到少花钱多办事，尽量想办法加速资金的周转，最大限度地提高资金的使用效果。

二、努力增收节支，增加企业盈利

贯彻经济核算制原则，降低费用、增加企业盈利，为国家建设积累资金，是企业财务管理的重要任务之一。

粮食商业企业在组织商品流通过程中，要本着勤俭建国、勤俭办企业的方针，时时处处贯彻节约的原则，精打细算、降低劳动消耗，减少费用开支，压缩成本，堵塞漏洞，控制和减少不应有的开支，争取以最少的耗费，换取最大的经济效益。同时要促使企业广开财源，在扩大粮油商品经营的同时，大力开展多种经营、多渠道经营，多方面增加企业收入，促使企业不断提高盈利水平。

粮食商业企业是政策性亏损单位，要严格控制政策性亏损掩盖下的经营性亏损，对于经营性亏损要认真分析原因，及时采取措施，限期扭转。

三、合理分配企业盈利，促进企业生产力的发展

粮食商业企业商品销售收入，扣除用以补偿的商品销售成本外，其余部分就是新创造的纯收入，叫企业盈利，按照规定，企业盈利的一部分以销售税金和所得税的形式缴给国家，形成财政收入；一部分以企业基金的形式留给企业，用于扩大再生产；一部分用于企业职工福利、奖励基金。企业盈利分配的三部分各占多大比重合适，涉及到国家、企业、个人三者的利益，如果处理的不好，就会使国家受到损失，或直接影响到企业和职工劳动生产的积极性，阻碍或限制了生产力的发展，这是财务管理中一个很重要的问题。财务部门在进行企业盈利分配时，一定要从全局出发，正确处理国家、企业、职工三者的利益，按照国家的规定，在增产增收的基础上，国家得大头，企业得中头，职工得小头，把三者利益统一起来，促进社会生产力的发展。

四、维护财经纪律，加强财务监督

财务监督是利用价值形式，对企业的经济活动所进行的监督。粮食商业企业的财务管理的任务，除了保证资金供应，服务于商品流通外，同时还具备监督的职责。财务管理部门一方面要为商品流通服务，保证资金供应，另一方面又要对企业的经营活动及资金的使用情况进行必要的监督，以消除不利因素，保证资金的合理使用和商品流通的顺利进行。在财务管理工作中，服务与监督，互相补充，互相影响。离开了必要的监督，就不能有效地为商品经营服务，监督的目的

是为了更好地服务。监督有事前监督、事后监督和事中监督，所以它能及时消除经营活动中的不利因素，有效地保护和利用各种积极因素，更好地为商品流通服务。

财经纪律是财经工作中规定的必须严格遵守的准则，是实行财务监督的主要依据。在财务管理工作中必须严格遵守财经纪律和国家有关的方针、政策、法令、制度的要求，认真依法加强财务监督，坚决同违反财经纪律的行为和不良的经济现象作斗争，为促进社会主义经济发展作出贡献。

第四节 粮食商业企业财务管理体制 和财务管理制度

一、财务管理体制的概念

商业企业财务管理体制，指国家组织、领导和管理商业财务管理工作的基本制度。它主要包括管理职权、组织形式和管理制度三个方面。管理职权指中央与地方、上级与下级、主管单位与所属企业之间对财务管理权限的划分，它与财务成果的分配有密切联系，是决定财务管理体制的基本因素。财务管理的组织形式，指从中央到地方的各级商业主管部门和商业财务管理机构的设置及其职责的确定，这是根据中央赋予的财务管理职权而设置和确定的，是实现国家管理职权的组织保证。财务管理制度指国家和主管部门对企业及企业内部有关财务收支和管理方面所制定的各项规章制度，其中最核心的就是正确处理中央、地方和企业以及职工个人的利益分配制度，所以通常把盈亏的分配、管理制度视作财务管理体制的集中表现。

以上三个方面的内容，是互相联系、互相制约的统一体。在这个统一体中，管理职权的划分是基本的，它决定组织形式和管理制度。职权划分一经确定，就需要有相应的组织形式和规章制度使之付诸实施。也就是就，组织形式和规章制度是根据管理职权的划分要求而制定的。因此，组织形式和规章制度是实施管理职权的保证，职权划分是确定组织形式，制定管理制度的前提。

二、粮食企业财务管理体制的历史演变

建立怎样的财务管理体制，以及什么样的财务管理体制能够顺应历史的发展，调动企业和职工的经营管理积极性，要看它是否符合当时国家所面临的政治、经济形势，看其是否能提高企业的经济效益，促进整个国民经济的发展。

建国以来我们曾实行过两种类型的财务管理体制，一种是集权型，一种是分权型。粮食财务管理体制是由建国初期的高度集权型财务管理体制，逐步过渡到中央统一领导下分级管理的分权财务管理体制的。

（一）国民经济恢复时期

为了修复战争造成的经济创伤，恢复经济建设，国民经济恢复时期国家在财政经济工作方面实行了高度的集中管理，即统一国家财政收支，统一全国物资调拨，统一全国现金管理。为适应经济形势的需要，粮食商业财务管理也实行了高度的集中。1950年贸易部所属的粮食公司成立，实行贸易金库制度，统一调度资金。企业的收入逐级上缴金库，企业的开支由金库逐级下拨。这种体制对集中财力资源，恢复国民经济建设，医治战争创伤发挥了重要的作用。

（二）第一个五年计划时期

1953年国家进入有计划的大规模经济建设时期，为了适应经济建设发展的需要，企业实行了经济核算制度，核拨流动资金，并相应地建立了各种管理制度。停止执行贸易金库制度，实行财权集中于中央的粮食商业财务管理体制。企业应缴、应拨款项逐级向上级粮食部门办理缴拨结算，由粮食部集中解缴国库和向国库领取款项下拨。企业财务收支统一由粮食部集中管理，列入中央预算。

（三）“大跃进”时期

1958年我国进入第二个五年计划时期，“大跃进”开始后，国民经济的发展受到很大破坏，根据“两放、三统、一包”的精神，财务管理权限于1959年由中央财政下放，粮食企业财务收支由省级管理，列入省级财政预算。国家供应流动资金的方式改为“全额信贷”。不久又废止了“全额信贷”的办法。

（四）经济调整时期

1962年贯彻“调整、巩固、充实、提高”的方针，强调国民经济统一领导。在统一政策、统一计划和统一制度的情况下，统一调配人力、物力和财力。粮食企业财务收支从1962年起又收归粮食部集中管理，列入中央预算。基本上恢复了“一五”时期高度集中的情况。

（五）十年动乱时期

文化大革命中，在经济体制和财务体制“大下放”、“大包干”的情况下，1971年粮食企业财务收支又下放地方，列入省级预算，由省级管理。1974年将粮油超购加价款收归财政部集中管理，列入中央预算。其他各项收支，包括粮食企业亏损补贴等，仍由地方管理。

（六）新的历史时期