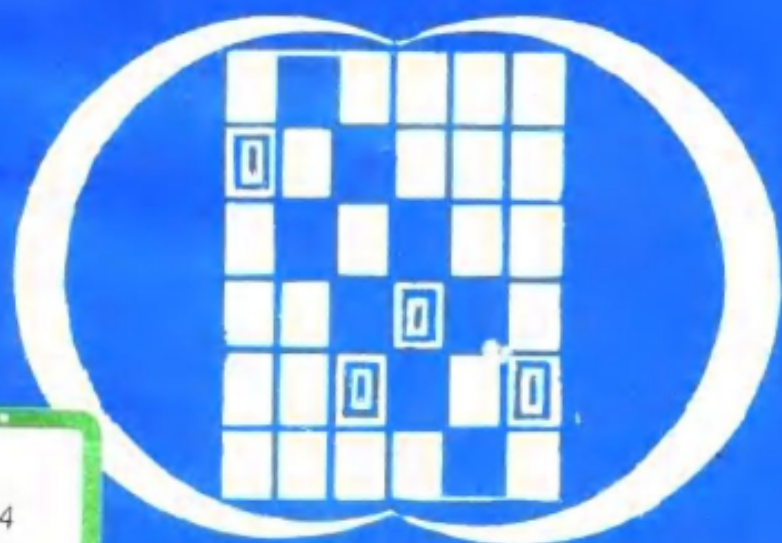


铁路劳动工资干部岗位职务培训系列教材之九

铁路财务管理

何传栋 刘琳 编



530.64

河北人民出版社



数据加载失败，请稍后重试！

96
F530.64
5
乙

铁路劳动工资干部岗位
职务培训系列教材之九

铁路财务管理

何传栋 刘琳 编

河北人民出版社

(冀)新登字 001 号

《铁路劳动工资干部岗位职务培训系列教材》

编 审 委 员 会 名 单

主 任: 章根明

副主任: 王振淮 张彦荣 赵立人

总 审: 宋树勋

总 编: 卢万印 赵继修

副总审: 杨宝正 何雪川 齐瑞华 王国维 尹志升

周小谷 刘谦茂

副总编: 张孟发 王国庆

委 员: 陈 强 何传栋 陈立宇 卢文川 潘志友

王 金 刘玉香 邬志明 邵 明 李福增

赵宝堂 甄士生 李占林 贾银忠 陈国栋

丁敏英 刘 琳 张凤林

铁路劳动工资干部岗位职务培训系列教材之九

铁路财务管理

何传栋 刘 琳 编

河北人民出版社出版发行 (石家庄市城乡街 44 号)
石家庄市中原印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 50 印张 1081600 字 1993 年 9 月第 1 版
1993 年 9 月第 1 次印刷 印数: 009001—2000 册 定价: 40 元 (含十册)

ISBN 7-202-01400-9/G·141

(版权所有 翻印必究)

前 言

为促进铁路企业转换经营机制，加快改革和发展，规范全路劳动工资干部岗位职务培训，适应对劳资干部“培训考核，持证上岗”的要求，铁道部人事司、教育司、劳资司、北方交通大学、北京铁路局、石家庄铁路运输学校、柳州成人中专学校、吉林铁路经济学校共同组成编审委员会，编写了《铁路劳动工资干部岗位职务培训系列教材》。教材共十本：《铁路劳动经济概论》、《铁路工人管理》、《铁路组织定员》、《铁路劳动工资计划与统计》、《铁路工资管理》、《铁路劳动保险管理》、《铁路劳动定额》、《劳动心理学》、《铁路财务管理》、《电子计算机基础与应用》。

这套教材较为系统地介绍了劳动工资管理的基本理论和国家有关政策、规定。突出了当前的改革工作，并紧密结合铁路实际，阐述了具体的工作程序 and 操作方法，力求内容新、实、操作性强。

本书在编写过程中，参考了有关专家、学者的著作和资料，在此一并表示感谢。由于编者水平所限，时间仓促，错误在所难免，敬请各方面提出宝贵意见，以便进一步改进，提高水平。

《铁路劳动工资干部岗位职务培训系列教材》

编 审 委 员 会

一九九三年七月三十日

— 1 —

目 录

第一章 财务管理概述	(1)
一、企业财务管理的内容	(1)
二、资金及其运动	(2)
三、财务管理的任务	(6)
第二章 铁路企业资金的筹集	(8)
一、铁路运输企业筹资概述	(8)
二、筹集资金要讲究经济效益	(9)
三、企业负债	(9)
第三章 各种资产的管理	(13)
一、固定资产	(13)
二、流动资产	(20)
三、无形资产、递延资产和长期投资	(24)
第四章 铁路运输成本	(29)
一、产品成本的概念	(29)
二、计算产品成本的目的	(30)
三、运输成本的范围及费用的划分	(30)
第五章 运输收入与利润	(33)
一、运输收入的意义	(33)
二、运输收入的范围	(33)
三、运输收入进款的核收	(34)
四、运输收入进款的动支范围	(35)
五、运输收入进款的解缴	(35)
六、运输收入的分配	(36)
七、利润的计算	(38)

八、利润的分配	(41)
第六章 财务报表	(43)
一、财务报表的作用	(43)
二、主要财务报表	(43)
三、财务报表的编报	(46)
四、财务评价与分析	(46)
附录	(53)
企业财务通则	(53)

第一章 财务管理概述

一、企业财务管理的内容：

铁路运输企业是一个物质生产部门、它和其他企业一样具备生产三要素，在生产过程中需要有一定的物质资料 and 人的劳动。人所共知：没有人驾驶机车在线路上运输旅客和货物使其变更存在地点，就不叫运输生产。

为保证铁路运输生产正常进行，铁路企业必须具备一定的数量的物资和一定数量的资金，一切物资都具有一定量的价值，它体现着用于物资中的社会必要劳动量，物资的价值是通过货币表现出来的。物资价值的货币表现就是资金。在商品经济条件下，社会产品依然是使用价值和价值的统一体。在生产过程中，劳动者将生产中消耗掉的活劳动和生产资料的价值转移到新创造的产品价值中去，也就是物资不断地转变形态，由一种形态转变为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金的运动。可见，企业的资金运动就是物资的价值形式综合地反映企业生产经营过程，它构成企业经济活动一个独立方面，研究资金运动就是企业的财务活动。也就是说，企业财务的研究对象即为企业的资金运动。企业在生产经营活动中与各方面发生着经济往来关系，企业财务就是研究企业在生产经营活动中资金运动所体现的各种经济关系的管理科学。企业财务管理就是在遵守国家方针政策、法令和财经制度的条件下筹集、使用、耗用收回和分配资金，使企业资金按照预定的轨迹有效地周转。

二、资金及其运动

(一) 资金的概念

任何企业从事生产经营活动都必须具有一定数量的厂房、机器、材料和货币等财产物资。这些财产物资都是通过劳动创造的劳动产品。在商品货币存在的条件下，一切劳动产品都具有使用价值和价值两重性，并且都能以不同的计量单位表现其使用价值，都能以货币计量单位表现其价值。也就是说一切劳动创造的财产物资都具有一定的价值量，都可能通过货币形式加以表现，也就是把各种不同品种，不同性质和不同实物计量单位的物资，加以抽象和综合。因此，对资金的概念可以得出这样的结论：资金就是在企业再生产过程中，财产物资的货币表现。其实物形态就是资产。

可见，资金不仅包括具有价值的物资，也包括进行商品交换的等价物——货币。资金进入企业往往是以货币形式出现，因此又可以说，货币资金是资金存在的原始形态。

(二) 资金运动

资金，用来进行周转的价值，进入生产企业的现实表现形式，一般是从货币资金开始，由一种形态向另一种形态转化，又回到货币形态。例如，以货币购买机器设备、原材料，通过人的劳动（支付工资）加工成成品，销售后又收回货币，资金就是随着生产经营过程的进行，不断地从一种形态向另一种形态转化。这种周而复始的转化过程，称为资金运动。

资金运动过程是以资金存量、资金流量和资金增量形式存在的。在期间开始时，资金运动表现为初始的存量状态，也就是初始时点上的一定量的物质资源，包括生产资料、现金、存款、应收款等，它是资金运动的物质基础。

企业单位利用已有的资金存量，从事生产经营活动，发生的生产费用支出，形成各种资金流出。同时，形成的产品或提供的劳务于出售后又取得收入，形成各种资金流入。除此而外，在资金运动中，还会发生利用新增资金进行的实物资产的购建（增股等）和单位产品的退出（退股等），从而也引起资金的流入流出。

期间终了，营业收入的资金流入补偿了营业支出的资金流出后，形成收益（利润）增量，部分用于支付所有者的资本收益，另一部分企业占用，加入初始的资金存量，成为本期间期末资金存量的一部分。另外，利用新增资金进行的实物购建和单位资产的退出，一进一退，若前者大于后者，必然形成资金增加，反之减少。

可见，资金存量、流量、增量的关系就是期初存量的运动形成流量，流量中的流入与流出的资金形成增量，增量与期初存量组成期末存量，该存量又形成下一期间的初始存量。资金就是这样不断地在运动。

（三）资金的特征

1、资金的垫支性：资金具有预付性质，是垫支出去的资本。在一定时期后，必须重新回到垫支者手中。职工个人手中的货币，不是资金，它用于购买日常消费品，货币支出后不再流回来。只有投入企业用于生产和流通的经营货币，才是资金。

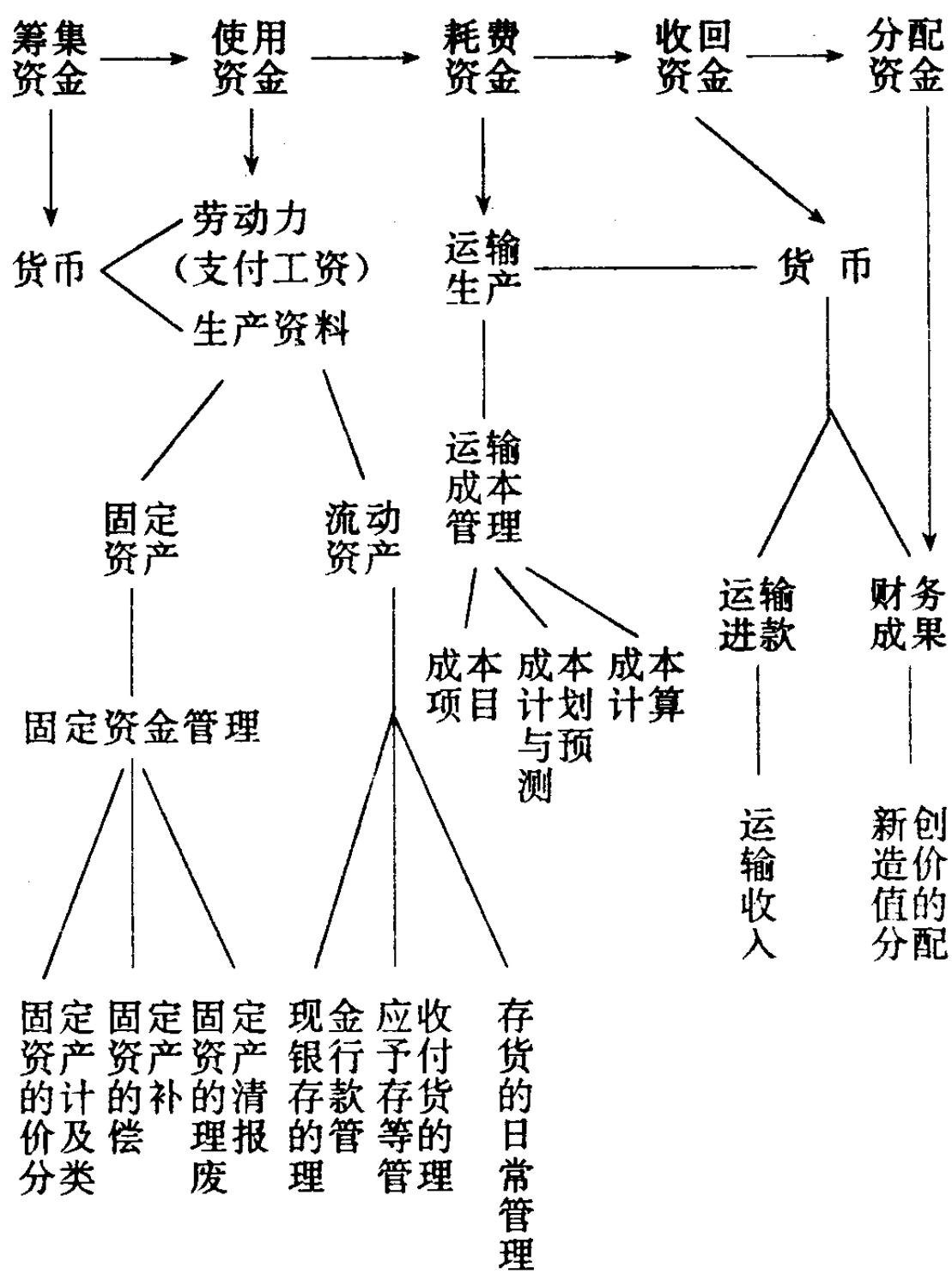
2、资金的周转性：资金是不断循环和周转的价值，凡不具备这种运动形式的商品价值，都不属于资金范畴。如商店里待销售的商品，它的价值在周转属于资金。这些商品当销售到购买者手中就不是资金。资金的周转性是它的本质特征。

3、资金的补偿性：资金在循环和周转过程中，不仅会发生形态变化，而且会发生价值的转移和耗费，而这部分耗费必须如数得到补偿，以保持经营活动的正常进行。

4、资金的增值性：资金周转的结束，不仅保存了自己的价值，而且使自己的价值增大，带来盈利。

由此可见，所谓资金，是垫支于社会再生产过程，用于创造新价值并增加社会剩余产品价值的媒介。判断财产物资是不是资金，并不仅仅取决于它是不是具有价值，以及能否用货币来表现其价值，而主要是取决于在生产经营过程中的作用。也就是说当财产物资被用于再生产过程时，才可以称为资金。

现以图示简要说明铁路企业资金运动情况：



从图可知，铁路运输企业为完成其生产经营任务，保证运输生产正常进行，首先必须拥有一定数量的资金。研究资金的筹集、使用、收回、分配是铁路财务管理的重要内容，实质上研究的是铁路企业与投资者、债权、债务人以及职工个人和银行财税部门的多方面的经济关系。处理铁路企业与其他各方面的经济关系是铁路财务管理的具体内容，只有把铁路与各方面的经济关系正确地处理好，才能管好用活资金。流动资金的管理是对资金的筹集到使用的全过程管理；运输成本的管理是对资金使用的管理；运输进款、收入、财务成果的管理是对资金的收入和分配的管理，只有把这些管理搞好，才能良好地完成财务管理工作，才能为企业尽可能多的取得盈利，为投资者尽可能多的获取利润。

三、财务管理的任务：

（一）筹集资金，提高资金利用效果

在财务管理中，要根据企业的生产任务以及其他条件，科学地确定企业生产经营所必需的资金，通过国家投资、银行贷款、股份集资和引进外资等渠道筹措资金，使企业所需要的资金得到正常供应；要合理地调度资金，组织资金收支在数量上和时间上的平衡，保证资金周转的畅通；要经常分析资金在生产经营过程中各阶段上的占用额，找出并纠正不合理占用的因素，加速资金周转。

（二）降低成本，增加企业盈利

在财务管理中，要合理地控制生产经营过程中人力、物力和财力的消耗，正确核算生产成本，搞好经济活动分析，针对生产经营活动中存在的问题，提出改进措施，降低成本，增加盈利。

(三) 合理分配铁路收入，增加企业积累

铁路企业取得的运输收入，要补偿生产资料的消耗和支付职工的劳动报酬并按规定缴纳税金，上交及支付其他投资者利润，余下的部分作为铁路企业积累。为铁路建设和扩大提供资金保证。

(四) 实行财务监督，维护财经纪律

财务监督就是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的控制和调节。通过合理地控制财务收支，及时发现和制止不合理和不合法的支出、收入，使企业经营活动沿着正确的轨道进行。通过对资金、成本、利润等财务指标的分析检查，发现存在的问题，不断总结经验，增强法制观念，维护财经纪律，改善企业经营管理。

第二章 铁路企业资金的筹集

资金是企业进行生产经营活动的必要条件，筹集资金是企业资金运动的起点，是决定资金运动规模和生产经营发展程度的重要环节。企业财务管理的重要内容就是筹集资金。

过去铁路所需要资金来源渠道主要是财政拨款、银行借款，现在已不能适应经济发展的需要。随着市场经济客观发展，改革开放形势的变化，横向联合，资金融通活动蓬勃兴起，国营企业自主筹集资金的活动随之广泛开展起来。当前，铁路企业可以由国家投资、银行借款，自筹资金和各方集资筹集资本金，投资者可以用现金、实物，无形资产等形式向企业投资。

一、铁路运输企业筹资概述：

现说明铁路运输业的运营单位的筹集资金。

企业的自主权表现为人、财、物、产、供、销等方面，概括说就是劳动力调配权，物资购销权，财务收支权，计划安排权。财务收支权的基本内容就是自筹资金自负盈亏。筹集资金和资金分配是企业资金运动的起点和终点，如果两端抓不好，就难以实现真正的自主权。企业要自行筹集资金才能自负盈亏，由国家包下来的时代已不复存在，但铁路营运单位怎样才能做到真正的自负盈亏呢？

铁路局可以多方自筹资金，调动各方力量，要求国家投资建铁路、地方和其他单位共同筹资办铁路、发行股票和债券向社会各界人士筹资办铁路，兴办多种经营支持铁路建设

等等。分局也可以采取这些办法。各基层单位除按财务收支计划向上级清算外，也可以采取自筹资金的办法，在搞好主业的前提下搞好多种经营，面向社会，走向市场，发挥铁路大企业的优势，可以建立各种集团公司，使我们铁路不断发展，可为国家做出更大贡献。

二、筹集资金要讲究经济效益

要合理确定资金需要量，在核定资金需要量时不仅要注意生产规模，而且要注意产品销售趋势，周密研究投资方向，提高投资效果，筹资前就要通过计算预测分析，确定应上项目，并研究所上项目对国、对民、对企业的经济效果，明确了资金用途，再选择筹资的渠道和方式。还要认真选择资金来源，大力降低筹资成本。也就是要降低筹资代价（如支付和利息、股息等）。总之，企业筹资的数量和投资方向，关系着国家的建设规模的产业结构，铁路企业尤其如此，这就必须考虑国家宏观计划，企业筹资的方式和数量，要经国家批准，筹资工作要遵守国家财经法规。

三、企业负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿还的债务。债务是企业筹措资金的重要渠道，但它不能归企业永久支配和使用，必须按期归还和偿付。实际上它反映了企业在经营生产过程中与其他企业或集团发生的经济往来关系，如发生的借贷活动，结算往来，以及各种交易活动，实质上就是企业经营中产生的债权债务关系，“债务”分为流动和长期两类。

（一）流动负债

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内

偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收工料款、应付工资、应付税金、应付股利、其他应付款、预提费用等。现介绍如下：

1、短期借款是指企业向银行或其他金融机构借用的期限在一年及以下的各种借款。

2、应付票据是指企业对外发生债务时所开出、承兑的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

3、应付款是指企业因购买材料、物资和接受劳务供应等而应付给供应单位的款项。

4、预收工料款是指承办外单位委托代办工程或其他工作，按合同或有关规定预收的工料款。

5、应付工资是指按规定计算应付而尚未支付给职工的工资总额，包括计时工资、计件工资、奖金、津贴、补贴等。

6、应交税金是指企业按规定应交纳的各种税金，如产品税、增值税、营业税、城市维护建设税、所得税等。

7、应交利润是指应向国家或上级上交的利润，以及应付给其他投资人的利润。

8、应付股利是指企业经确定应分配的股利。在尚未分配之前形成企业的负债。

9、其他应付款是指企业除购买材料物资和接受劳务供应业务以外的应付、暂收其他单位和个人的款项，如应付租入固定资产和包装物的租金、存入保证金等。

10、预提费用是指按规定从成本中预先提取或由当月成本负担尚未支付的款额较大的费用，如动用固定资产互换配件、备用钢轨，不能及时补充时形成的应付尚未支付的款项。

上述各种负债是企业应向有关方面偿还的债务，应当及