

GONG YE QI YE CAI WU GUAN LI

工业企业财务管理

参
考
资
料

李 道 明 编

.72

中央广播电视大学出版社

工业企业财务管理参考资料

李 道 明 编

中央广播电视大学出版社出版
新华书店北京发行所发行
北 京 印 刷 二 厂 印 装

开本787×1092 1/32 印张8.5 千字190
1987年5月第1版 1987年9月第1次印刷

印数 1—33,000

定价 1.25元

ISBN 7—304—00057—0/F·23

前 言

为了配合中央广播电视大学《工业企业财务管理》教学的需要，我们选编了这本学习参考资料。

本书是按照《工业企业财务管理》教材体系分类选编的，全书编入了二十七篇有关学术论文、财务制度法规、国外财务会计资料等方面的文章。为了保持原作内容的完整性，我们尽可能按原文选编，未作删节，但由于篇幅有限，部分文章是从原著中节选的，在此特向原作者表示歉意。

由于本人水平有限，不妥之处在此难免，敬请原作者及读者批评指正。

编 者

一九八七年五月

目 录

一、总论	(1)
论社会主义的资金和资金运动.....	(1)
会计与财务的区别和联系.....	(30)
财务管理与会计管理是不同质的管理活动.....	(33)
也谈财务管理与会计管理的区别.....	(42)
二、固定资金管理	(47)
国营企业固定资产折旧试行条例.....	(47)
固定资产折旧试行条例着重解决的几个问题.....	(54)
折旧率提高百分之一意味着什么?	(58)
固定资产的磨损与补偿.....	(61)
固定资产的有形损耗和无形损耗(苏).....	(91)
苏联将实行新的固定资产折旧方法.....	(98)
三、流动资金管理	(100)
统一管理流动资金的尝试.....	(100)
流动资金管理方法.....	(107)
供应间隔系数的计算问题.....	(117)
剖析企业流动资金矛盾及其对策.....	(121)
试论反映营运资金使用效率的财务指标.....	(125)
四、费用成本管理	(136)
国营企业成本管理条例.....	(136)
关于制定成本管理条例的一些情况和问题.....	(146)
成本管理与经济效益.....	(165)
五、销售收入与企业纯收入管理	(176)

社会主义的剩余产品及利润的质和量的规定·····	(176)
资金利税率是衡量企业经营的重要指标·····	(185)
国外新产品盈利预测方法·····	(187)
六、专项资金管理·····	(193)
论折旧基金的性质、使用方向和管理体制·····	(193)
折旧基金既是补偿基金又是积累基金的 定量证明·····	(211)
从资金的潜能认识折旧基金的使用·····	(218)
七、财务收支的综合平衡与管理·····	(224)
财务收支计划·····	(224)
月度财务收支计划的编制·····	(232)
八、联合企业的财务管理·····	(246)
对工业公司财务管理体制及其核算的设想·····	(246)

一、总 论

论社会主义的资金和资金运动

方 正 生

一、资金和资金运动

社会主义资金，是以货币表现，用来进行周转，满足创造社会物质财富需要的价值；资金运动，是资金由一种形态向另一种形态的转化；资金循环，是资金从出发点开始到复归于出发点为止的过程；资金周转，是资金不断循环的总称。

(一)

社会主义社会，生产资料还存在不同所有制，人们也存在不同的分工，商品生产和商品流通就必然存在。商品流通的存在，货币就不可能不继续发挥一般等价物的作用。这就决定了社会主义扩大再生产过程，必须运用货币作价值的计量和交换的工具。这种价值的计量和交换的工具在社会主义再生产过程中，我们称它为货币资金，就各个别范围的一般意义来说，货币资金是其他资金继起的始点，是资金的原始形态。

资金的原始形态是货币资金。货币资金投入生产经营单

位，是来源于国家财政、银行、单位自身和其他有关方面，有了货币资金就可购建房屋设备，采购材料以及支付其他费用。劳动者借助于这些劳动资料，改变劳动对象，使房屋设备折旧的价值，材料等方面消耗的价值和劳动的价值转移于生产物，使之经过“在产品”、“自制半成品”成为“产成品”，再以产成品销售收回货币，将回收大于原有的部分上缴和专户储存，其余的补偿部分，在下一期的生产经营中再用以购买材料，开支费用，制造产品，然后又销售产品再收回货币……，资金就是这样不断地在生产经营单位中沿着供应——生产——销售三个过程的顺序循环，表现为资金的投入、使用、耗费、回收和分配。

马克思在分析资本循环时，不仅揭示过资本的实质及其所反映的生产关系，而且从资本循环的角度，也说明了社会再生产的一般原理。他指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素。……凡要进行生产，就必须使它们结合起来。”“资本的循环，只有不停顿地从一个阶段转入另一阶段，才能正常进行。”“资本职能的周期更新，也就是表示再生产……。”^①如果撇开资本主义的特定关系。这些原理是具有普遍意义的。社会主义的生产资料是国家、集体和劳动者所有，社会主义的生产目的：是满足国家和人民日益增长的物质需要。因此，我们的生产过程是劳动者运用劳动资料，改变劳动对象，创造社会物质财富的过程，在商品货币存在的条件下，我们的着眼点虽然是使用价值，但也是价值的形成过程，价值的运动过程。如果按上述情况进行综合并联系社会主义社会的特点，我们对社会主

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第44、63、75页。

义资金总运动式则可列为：

$$\begin{array}{c} A \\ P_m \end{array} \left. \begin{array}{c} \vdots \\ \vdots \\ \vdots \end{array} \right\} \begin{array}{c} -P-W \left\{ \begin{array}{c} C \\ + \\ V \\ + \\ m \end{array} \right\} -G \left\{ \begin{array}{c} C \\ + \\ V \\ + \\ m \end{array} \right\} -P'-W' \left\{ \begin{array}{c} C \\ + \\ V \\ + \\ m \end{array} \right\} \end{array}$$

$\begin{array}{c} A \\ P_m \end{array} \left. \begin{array}{c} \vdots \\ \vdots \\ \vdots \end{array} \right\}$ 表示社会主义生产的起点，劳动者和生产资料的结

合，进入—P—生产过程，生产出一定的使用价值W（C + V + m），使其进入交换、分配和消费过程，一方面满足国家和人民的消费需要，另一方面也满足再生产和扩大再生产

的需要。这些都是通过—G— $\left\{ \begin{array}{c} C \\ + \\ V \\ + \\ m \end{array} \right\}$ 来实现的。m作为生产

经营单位创造的货币纯收入，从整个社会的安排来看：一部分安排用于扩大再生产，以扩大C、V部分，另一部分则退出生产过程而用于个人和非生产的消费。这里的货币是作为解决用已消耗的使用价值，换回需要进行再生产的补偿和扩大再生产所需的新价值的工具来发挥作用。这些价值就是这样沿着这个轨道不断周而复始地螺旋式的运动，处在生产领域和流通领域的生产、交换、分配和消费过程，同时表现为各个不同的具体形态，并在其相互不断更替之中，以实现社会主义的扩大再生产和国民经济的高速发展。为了使这些反映得更简明一些。将上式进行再概括则为：

$$\begin{array}{c} 1 \qquad \qquad \qquad 2 \\ \underbrace{\hspace{1.5cm}} \qquad \qquad \underbrace{\hspace{1.5cm}} \\ P \text{ — } W \text{ — } G \text{ — } P' \text{ — } W' \end{array}$$

在这个公式中，我们省去了C、V、m，因为它们都是通过G为手段获得补偿进入生产经营过程，或上交货币纯收入，或作为基金专户储存等等，而退出生产经营过程。这种舍象有利于得到质的反映，这公式本身就是发展生产，满足需要的客观反映，我们的出发点是生产，我们的着落点是获得使用价值，满足国家和人民的需要。所以，P是始点，W是终点，G是在前后二个生产过程之间的媒介。

前面已经提到，这种运动我们是将它看作一定价值的运动。这种运动的价值我们称之为资金。

所以，我们的结论：社会主义资金，是以货币表现，用来进行周转，满足创造社会物质财富需要的价值。它体现着生产资料公有制为基础的社会主义生产关系。

(二)

马克思指出：“社会总资本——单个资本在社会总资本中只是独立执行职能的组成部分——的各个不同组成部分在流通过程中怎样互相补偿的问题（无论说是资本还是剩余价值）不能从商品流通的简单的形态变化的交错得到说明，这种交错是资本流通行为和其他一切商品流通所共有的，这里需要用另一种研究方式。”^①前面我们虽然谈到了生产经营单位的资金投入、使用、耗费，收回和分配情况，但主要是从社会主义社会总体来讨论资金与创造社会物质财富的关系。因为只有这样才有利于我们认识资金的本质，弄清资金在社会主义条件下，在创造社会物质财富中的地位和作用。如果我们要了解资金的具体运动、循环和周转，仅只从上述

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第132页。

的总运动来看是难以满足的，因此，我们还需要解剖有代表性和比较典型的生产企业的这方面情况，借以观察资金在各个组织体的具体运动、循环和周转。

生产企业的资金，无疑是用来开展生产经营活动创造财富的。马克思称赞过这样一句话：“真正的财富在于用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值”。^①因此，生产企业的资金，是指以货币表现，用来进行周转，创造社会物质财富的价值。这种用来进行周转的价值，有固定资产的价值，以货币表现则为固定资金。有流动资产的价值，以货币表现则为流动资金。固定资金是垫支于房屋建筑物和主要设备的价值。它的实物形态主要是劳动资料，因此，它属于长期投资；流动资金是垫支于原料及主要材料、辅助材料等方面的价值。它的实物形态主要是劳动对象，因此，它属短期投资。

资金进入生产企业的现实表现形式，一般来说总是从货币资金开始。因此，生产企业的资金运动，具体可以下图表示：（见第7页）

图式中，资金由一种形态向另一种形态的转化，就是资金运动。例如，以货币购材料，是资金由货币形态转化为材料形态，是资金的一个运动，资金运动一圈，从货币支付材料等款项开始，到产品出售收回货币，资金耗费的补偿部分回到原来的货币位置，即是资金循环。资金循环，是资金从出发点开始到复归于出发点为止的过程。资金的不断循环，就是资金周转。但是资金的运动客观上不可能都是一刀齐——运动刚好一圈，或者刚好两圈……，这正如我们在计算“资金周转速度”时，经常出现小数点一样。因此，我们又

① 《马克思恩格斯全集》第26卷III，第281页。

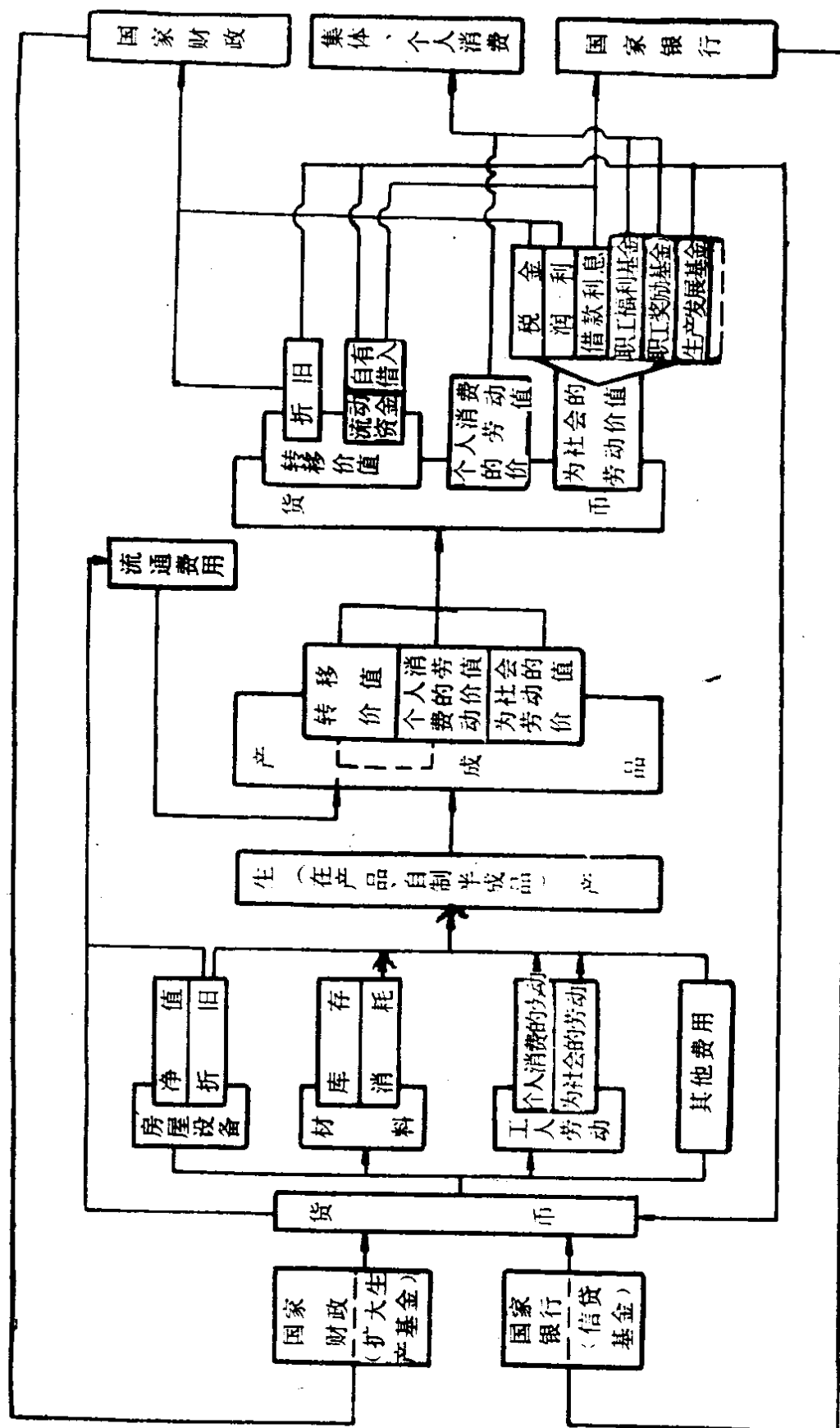
使用运动这一词，作为对各个“运动”、“循环”、“周转”的总概括，作为概括说明资金变化情况的总称。

二、资金运动中的占用与来源

资金占用，是指资金存在的具体形态，它是单位财产的体现；资金来源，是指资金存在的原因，它体现着单位承担的经济责任及其与有关方面的经济关系；资金占用和资金来源是说明资金存在和资金运动的两个不同方面；资金占用和资金来源有着对立统一关系，资金的占用可以转化为来源，资金的来源也可转化为占用。

在商品货币经济仍有必要继续存在和发展的社会主义条件下，价值仍要以货币量度来表现。马克思曾指出：“价值的货币形态是价值的独立的可以捉摸的表现形式。”^①资金是一定价值的货币反映，因此，它是作为一个货币范畴的概念而存在。所以，资金表现的各种具体形态，相对这一货币范畴的概念来讲，就是资金的占用。资金占用，就是指资金存在的具体形态，它是会计单位财产的体现；有资金的占用，就必然有资金的来源。资金来源，是指资金存在的原因，它体现着会计单位承担的经济责任及其与有关方面的经济关系。例如，国家拨给企业一定数量的资金，这笔资金存入银行，银行存款是企业的财产，属资金占用方，而资金来源方国家基金反映的这一定量，就是表明企业要完成一定生产经营任务的责任，国家（或集体，或生产发展基金）投入企业一定量的资金总是根据一定的生产经营任务来核拨

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第68页。



的。同时也体现了资金分配方面的国家集中掌握与企业相对独立运用（经营）的关系。

如：

$$\text{流动资金需要量} = \frac{\text{计划生产量} \times \text{单位成本}}{\text{计划期日历日数}} \times \text{周转日数}$$

这些需要量来自财政、银行，还是企业内部，也就反映了资金分配和运用中的关系。

资金占用和资金来源，不仅是从不同的两个方面来说明资金的存在，而且也是从不同的两个方面来说明资金的运动，资金占用是资金运动的终点，资金来源是资金运动的起点。它们是资金运动矛盾的种个方面。因而，它们也就客观地存在着对立统一关系。生产企业要完成国家交给的一定的生产经营任务，就必须具有一定的资金。资金随着生产经营活动的开展。必然产生资金的运动，而资金运动的进行就必然出现“互相联系的、互为条件的转化，”^①出现资金运动的始点（资金来源）和终点（资金占用）。有资金占用必然有资金来源，没有来源占用也就不会存在，这种相互依存性，就是资金占用和资金来源各以和它对立的方面为自己存在的前提。所以，根据这种原理，有的学科，如会计，就设计建立了资金占用和资金来源两个方面表现的数量相等——资金占用=资金来源——的复式记帐方法和查帐方法。

事物是运动的，而运动又必然存在着两种状态——相对静止状态和显著变动状态。研究资金的运动，同样地要弄清这两种状态及这两种状态之间的关系。我们现在对资金来源和资金占用的一般分类（例如“资金占用科目”、“资金来

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第63页。

源科目”) 是从一个企业总体、从资金运动的相对静止状态来看的。正如会计编制的资金平衡表是30日或31日的资金状况的数字一样，是显现当时整个企业资金静止的面貌。资金运动是个不断的流，如果我们不从一定时日它的断面来看，**就把握不住它的现实情况**，就不能分析它在不同时期的发展及其发展的趋势。这种断面观察，资金占用和资金来源的位置不会发生变化，只有数量的变化。例如，无论什么时点的资金平衡表“固定资产”、“原材料”总是处于企业的资金占用地位。“固定基金”、“流动基金”总是处于企业的资金来源地位。资金运动的相对静止状态还表现在：经济业务引起的每一资金运动，在资金来源方的资金形态，虽然发生质变，但资金占用方的资金形态，则是量变。例如，企业从国家财政和银行取得资金。国家预算资金和银行信贷资金是性质上起了变化，变为企业的流动资金。但对企业的存款来说则在量的增加。又如，以银行存款购材料，银行存款起了质的变化，由货币资金变为储备资金，而材料则是量的积累。因此，资金运动的相对静止状态，是资金不断流的断面状况和在运动中占用方的数量变化。但是在日常工作中，在研究问题时不能满足只是掌握这些，更不能把这种相对静止状态看作是机械的，位置是凝固的。我们还必须从具体的经济业务出发，从资金运动的显著变动状态来分析和研究资金的占用和资金的来源。

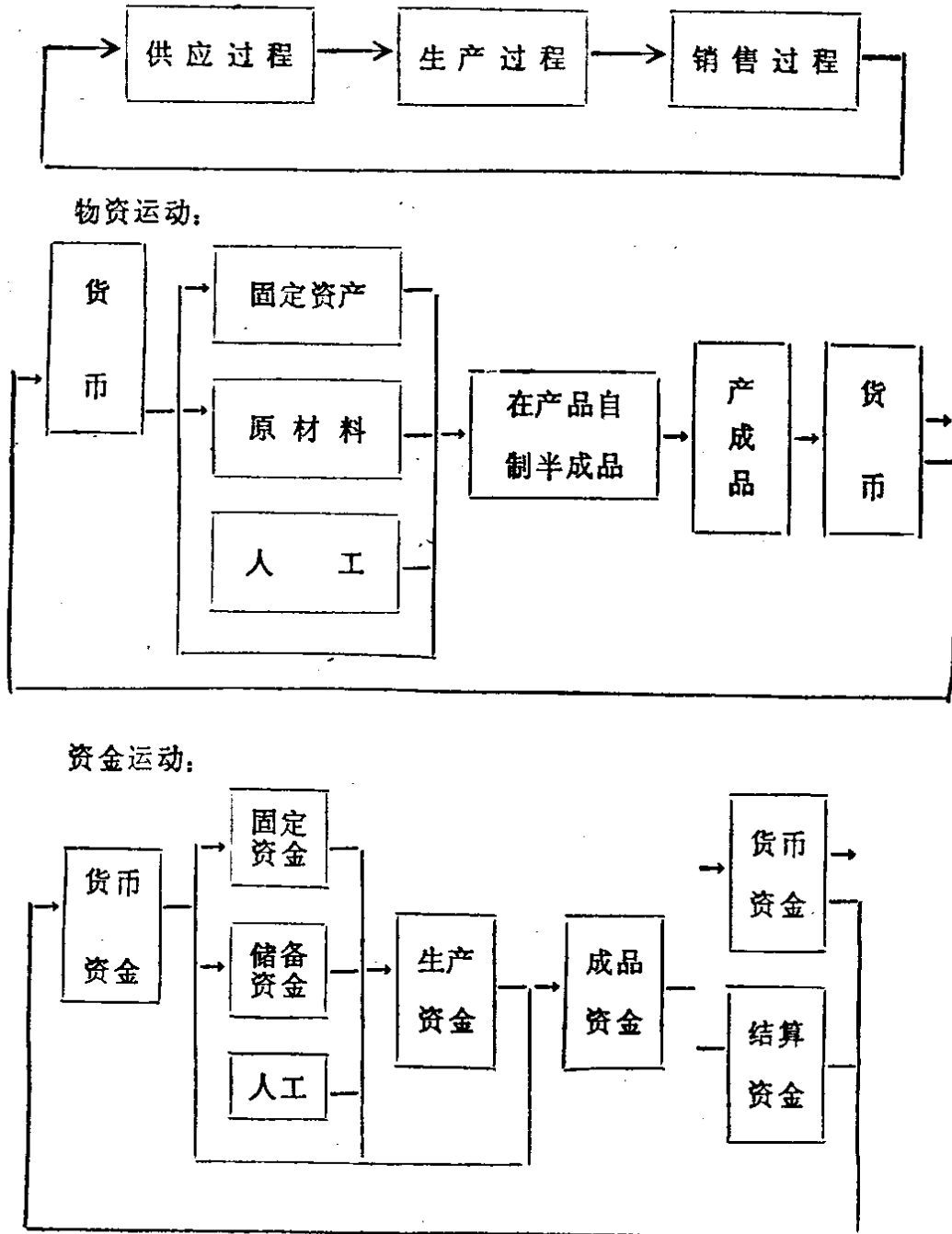
引起资金运动的事因是经济业务，每笔经济业务不仅会引起一定资金形态的量的变化，而且还会引起一定资金形态的质的变化。资金形态质的变化，是资金运动的显著变动状态。例如，以银行存款购材料，就是资金的货币形态转化为劳动对象的形态，显然这是两种不同质的事物。它们是由于

量变到一定程度，在一定条件下所引起的质变；同时，从运动的位置来看，“银行存款”在存入时，它是处在占用的位置，而在购买材料支款时，它则处在来源的位置。材料如果发生退货，收回款存入银行。这时它们的位置就会颠倒过来。这又是资金运动的占用和来源位置互换所引起的质的变化，终点变成起点，起点又变为终点。

从企业总体来看，资金在生产经营三过程(供应、生产、销售)是依次继起又同时并存。依次继起，是指资金总体的运动必然沿着供应——生产——销售三过程的顺序，由一种形态转化为另一种形态。例如，银行存款转化为材料，材料转化为在产品，在产品转化为产成品等等；并存是因为资金运动要取得最佳效果，它的运动就不能间断。不间断从资金总体运动的任何一时点或者说任何一个断面来看，它都必然以“储备资金”的材料，“生产资金”的在产品和自制半成品、“成品资金”的产成品、“货币资金”的现金与银行存款等等形态在不同的行业、企业以不同的比例，同时存在于生产经营的三过程。否则，企业的生产经营就会遇到麻烦，出现反常现象。例如，障碍发生在供应过程，企业所需生产资料购不回，或购回但不符合需要，货币资金的作用就无法发挥，生产过程也就会中断；障碍发生在生产过程，在产品生产不平衡或不配套，生产资金就会结石，销售过程也就无法实现；障碍发生在销售过程，商品产品不适销积压，资金就会硬化在销售过程，中断资金的循环，货币资金无法归复，再生产也就不能进行。总之，无论任何一个环节发生问题，其他环节都会受到连锁反映。企业的物资或资金都是一定价值的反映，只不过一个是以使用价值直接反映，一个是以价值综合反映。两者无论谁的比例失调，无论哪方

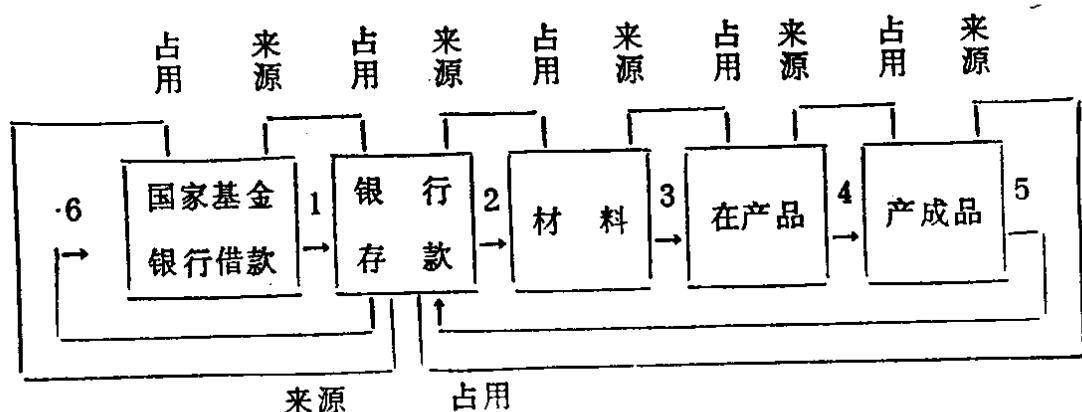
出现问题，结果都会一样。因此，资金运动与生产经营活动与物资运动是紧密相连的。生产经营活动是物资运动和资金运动的前提，物资运动是资金运动的基础，资金运动是生产经营活动和物资运动的综合反映。

生产经营活动、物质运动与资金运动相互关系的一般图示：



生产经营活动：

资金随着生产经营的不断开展而不断地沿着前述轨迹运动，不断依次继起和同时并存，上一运动过程的占用（终点），就是下一运动过程的来源（起点），下一运动过程的来源（起点），就是上一运动过程的占用（终点）。运动延续不断发展，这两者就会不断的相互转化和更替。一个过程的结束即为另一过程的开始，一种形态的出现也即另一形态的转化，正如马克思指出：“作为总体是同时地，在空间上并列地处在它的各个不同阶段上。但是，每一个部分都不断地依次由一个阶段过渡到另一阶段，由一种职能形式过渡到另一种职能形式，从而依次在一切阶段和一切职能中执行职能。”^①而且他在分析简单再生产时进一步明确指出：这种“运动是起点也是终点”。^②资金运动的这种前提，就是资金在显著变化状态中，相互转化的条件。这种相互转化的情况，可以下面资金运动中资金形态相互转化的简要图式反映：



从企业总体或是从一定时点来看，图式中的国家基金、银行借款是企业的资金来源项目，银行存款、材料、在产

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第121页。

② 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1958年版，第483页。