

高等学校试用教材

水运企业财务管理

(水运财务会计和水运经济专业用)

上海海运学院

水运管理系财务会计教研室

朱梦熊 编著

人民交通出版社

高等学校试用教材

水运企业财务管理

Shuiyun Qiye Caiwu Guanli

(水运财务会计和水运经济专业用)

上海海运学院

水运管理系财务会计教研室

朱梦熊 编著

人民交通出版社

内 容 提 要

本书主要阐述水运企业包括航运企业、港口企业和水运工业企业财务管理的基本理论、财务决策、预测及财务收支和成本计划的方法；研究国营水运基层企业范围的财务管理问题，兼及企业主管部门如何创造必要条件，以有效地管好财务。

本书可作为水运高等院校水运财务会计和水运经济专业的教材，内河、沿海、远洋航运企业和港口企业以及水运工业企业财务会计工作人员学习和参考用书，也可作为财政经济院校财政金融、财务会计等专业的参考用书。

高等学校试用教材

水运企业财务管理

(水运财务会计和水运经济专业用)

上海海运学院

水运管理系财务会计教研室

朱 梦 熊 编著

人民交通出版社出版

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

人民交通出版社印刷厂印

开本：787×1092 $\frac{1}{16}$ 印张：19.25 字数：478千

1985年6月 第1版

1985年6月 第1版 第1次印刷

印数：0001—4,200册 定价：4.80元

前 言

本书是为水运高等院校水运财务会计和水运经济专业《水运企业财务管理》课程编写的教材，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。

编者参照过去的教学经验，对本书的内容和结构安排作了新的尝试。根据社会主义国家上层建筑与经济基础既相适应但还不完善的关系和党的调整、改革、整顿、提高的方针，本书采取结合政治经济情况，总结我国建国三十多年来水运企业实行的各种财务管理制度（包括现行制度）的经验，阐明财务管理的基本理论、各种财务管理方法的优缺点和适用条件，并适当介绍国外水运企业财务管理的方法。

有关财务管理方面的某些论点，目前还存在着争论，为了便于读者对不同意见进行思考和研究，活跃学术气氛，在本书中，除编者所阐述的基本观点外，对于某些比较重要的不同意见，作了介绍。另外，随着经济体制的改革，有关财务管理、制度、措施等都将有所改进，本书将在修订时再行补充、修改。

本书在编写过程中，有关航运、港口和水运工业企业提供了许多宝贵资料和意见。定稿前，先经龚治平主审，又经陈守白最后审阅，得到他们很多的指导与帮助，谨此致谢。

由于编者水平有限，本书在内容和编写方法上一定存在不少缺点，甚至可能有错误，恳切希望广大读者批评指正。

编 者

1983年

目 录

第一章	概论	1
第一节	什么是水运企业财务	1
第二节	水运企业财务管理及其任务	3
第三节	水运企业财务管理的原则	6
第四节	水运企业财务管理与会计、经济活动的关系	9
第二章	水运企业的固定资金(一)	12
第一节	固定资金的概念和分类	12
第二节	固定资产的管理	13
第三节	固定资金的供应渠道	24
第三章	水运企业的固定资金(二)	38
第一节	固定资产折旧计划工作	38
第二节	固定资产损耗补偿中的几个问题	42
第三节	固定资金的有偿占用	51
第四节	国外关于投资经济效果的评价与财务决策	54
第四章	水运企业的流动资金(一)	62
第一节	流动资金的概念	62
第二节	航、港企业流动资金的组成和结构	65
第三节	水运工业企业流动资金的组成和结构	67
第四节	流动资金的分类与管理流动资金的原则	69
第五节	流动资金利用效果指标	71
第五章	水运企业的流动资金(二)	78
第一节	核定流动资金定额的意义和原则	78
第二节	计算流动资金定额的基本方法和国家对企业流动资金计划占用额的核定	81
第三节	储备过程流动资金定额的制订方法	85
第四节	生产过程流动资金定额的制订方法	104
第五节	流通过程流动资金定额的制订方法	112
第六节	定额流动资金计划表的编制	114
第六章	水运企业的流动资金(三)	116
第一节	流动资金的来源	116
第二节	企业内部资源	116
第三节	国家对国营企业流动资金的供应和管理体制	118
第四节	流动资金来源计划	125
第七章	水运企业的流动资金(四)	131
第一节	流动资金的集中管理与归口分级管理	131

第二节	储备资金的日常管理	132
第三节	生产资金的日常管理	138
第四节	流通资金的日常管理	140
第五节	国外关于流动资产中存货的管理方法	146
第八章	水运企业的成本(一)	152
第一节	水运企业成本的概念	152
第二节	水运企业成本计算对象	154
第三节	成本的构成和计算的客观标准	155
第四节	营运(生产)费用的分类	157
第五节	成本管理的原则	168
第九章	水运企业的成本(二)	171
第一节	成本计划的意义和内容	171
第二节	编制成本计划的程序和依据	172
第三节	基期预计平均单位成本的计算和计划期成本指标的测算	174
第四节	航运企业成本计划的编制方法	177
第五节	港口企业成本计划的编制方法	184
第六节	水运工业企业成本计划的编制方法	190
第十章	水运企业的成本(三)	206
第一节	成本归口分级管理	206
第二节	船舶经济核算	211
第三节	码头、装卸班组和装卸司机经济核算	215
第四节	水运工业企业的班组核算	216
第五节	国外关于成本的规划与管理	219
第十一章	水运企业的营业收入	225
第一节	水运企业营业收入的概念	225
第二节	水运企业产品(劳务)价格	227
第三节	水运企业营业收入计划	229
第四节	水运企业收入管理	234
第十二章	水运企业的盈利(一)	244
第一节	企业盈利的概念	244
第二节	企业盈利分配和利润分配	245
第三节	企业基金制度	248
第四节	利润留成制度	251
第五节	利改税,企业自负盈亏制	256
第十三章	水运企业的盈利(二)	264
第一节	利润指标——利润额和利润率	264
第二节	利润计划	266
第三节	税利解交和企业各专用基金的管理	276
第四节	国外船舶运输成本和营运盈亏的测算	280
第十四章	财务收支计划和综合平衡	289

第一节	财务收支计划的概念及其组成.....	289
第二节	年度财务收支计划.....	290
第三节	季度和月度财务收支计划.....	294
第四节	资金调度工作.....	298

第一章 概 论

第一节 什么是水运企业财务

社会主义水上运输业是在国家统一计划的领导或指导下，由许许多多实行独立经营、独立核算的全民所有制经济组织和集体所有制经济组织构成，包括航运企业、港口企业和水运工业企业，其中以全民所有制经济组织即国营水运企业为主导。

水运生产过程是使货物与旅客转移场所的过程，也就是水运生产者使用运输工具，把运输对象——货物与旅客，从起运地运送至目的地的过程。它没有独立的产品。运输货物和旅客的工具是船舶，而起运地和目的地的港口，则是货物和旅客同船舶的连接点。船舶从起运地运送货物和旅客至目的地，要通过港口装卸货物，上下旅客，获得港口的各种服务，因此，水运生产要通过船舶运输和港口作业来共同完成，船舶运输和港口作业就成为水运生产的两大环节。而航运企业和港口企业便成为水上运输的基本生产单位。

水运生产依靠运输工具和装卸工具在广大水域和空间进行，受自然影响比较显著，工作条件变化大。因此，保证船舶航行安全和港口生产安全是水运工作中最重要的一环。为了配合水运生产，确保船舶、港口机械设备的检修和更新任务的完成，水上运输业设置了辅助生产单位——水运工业企业。

航运企业就其通航水域及其所担任的主要运输任务，可分为内河、沿海和远洋运输企业。

港口企业有海港和河港之分。海港不仅为沿海运输船舶服务，还须为远洋运输船舶、内河运输船舶服务，不仅为国轮服务，还须为外轮服务。因此，海港均为独立经济核算单位。而河港如果主要为某一江河干线的航运企业的船舶服务，可以航运和港口合一，组成航港合一企业。

水运工业企业为水运生产服务，提供水运部门需要的产品和劳务。它具有脱离水运生产过程而独立存在的产品。按其提供的产品和劳务的不同，可分为船舶修造厂、港机修造厂、航标、船用配件、无线电(导航及通信设备)、港口设备配件修造厂等。

水运企业要进行生产，一是要有和当前社会生产力发展水平相适应的、必要的生产资料；二是要有和当前社会传统生活水平相适应的、必要的生活资料。作为生产资料的这一部分劳动生产物，在现阶段商品生产和货币经济条件下，是要用货币购置的。生产资料分布在企业营运生产过程的各个环节、各个阶段上，大部分经常处于财产物资状态，小部分处于货币状态。水运企业职工要进行营运生产，还要有必要的生活资料。为进行生产所必要的，在实物形态上表现为生活资料的这部分劳动生产物，在现阶段商品生产和货币经济条件下，也是要用货币购买的，这就需要相应地付给从事营运生产的职工以工资。因此，企业在生产前必须获得(由国家财政投入或银行借贷)这种垫支在生产资料和生活资料上的价值物，即生产资金。生产资金在生产中消耗以后，必须从生产品中得到补偿。具体地说，也就是从企业的营业收入(销售收入)中得到补偿。生产资金如果得不到补偿或者不能全部得到补偿，企业就

不能进行再生产，或者不能在原有规模上进行再生产。如有盈余，就要进行分配——上缴国家或留在企业用于扩大再生产等方面。所以，拥有一定数量的生产资金，是企业组织生产的必要条件。

随着水运企业再生产的进行，企业的资金处于不断运动之中，从资金的获得、运用、耗费、收入到分配，不断地循环周转。社会主义水运企业资金的周转运动，构成水运企业营运活动的一个独立方面，这就是社会主义水运企业财务。它体现着水运企业各方面的经济关系，包括生产力合理组织的经济关系和生产资料所有制所决定的人与人之间的经济关系。我们从资金运用(资金在生产领域中的分布与安排)和资金耗费来看，它实际上反映了生产力三要素(即劳动力、劳动手段、劳动对象)的组织和结合，活劳动和物化劳动的消耗；体现了现代化大生产的客观要求。而资金的获得，资金的收入和分配，实际上反映了国家对生产资料的所有和企业对生产资料的占有，以及生产成果的实现和分配；体现了社会主义生产关系的客观要求。这里需要指出的是：过去片面强调财务所体现的生产关系方面，忽视了生产力方面。结果影响我们的财务管理工作，使之失去了科学的内容和方向。其实，财务还反映生产力三要素的合理组织的经济关系，即劳动力、劳动手段和劳动对象要科学而有效的结合。现代化大生产是一环扣一环的，各个环节要保持平衡，以避免资金和物资的积压。只有在每一项生产活动中少占用一些，才能使既定的物质资料与更多的劳动力相结合，创造出更多的剩余产品。否则在实际需要之外，多占用生产资料，那就必定会象马克思所说：“如果现有生产资料多于可供支配的劳动，生产资料就不能被劳动充分利用，不能转化为产品。”〔注1〕

社会主义全民所有制的水运企业，生产资料归国家所有，由国家交给各个国营(包括地方国营)水运企业支配，不是属于各个国营水运企业所有的；它们的营业收入(销售收入)也属于国家而不归各个国营水运企业所有和支配。国营水运企业如果在营运过程中资金发生亏损，那实际上是国家的亏损，而不是这些单位自己的亏损。而且职工的劳动报酬也是受国家宏观决策所制约。但是，为了使国营水运企业具有经济动力，促进精打细算，实行经济核算，提高营运生产的经济效果，社会主义国家必须把国家的资金分别交给各个国营水运企业固定使用，要求对交给自己使用的资金完全负责地进行营运生产，用交给它们的资金来支付营运生产中的一切费用，用营业收入(销售收入)来抵偿这些支出，保证国家的资金不受亏损，并且除了按照规定向国家缴纳税金以外，还必须取得尽可能多的利润。如果企业能够完成或超额完成利润任务，国家就给予物质上和精神上的奖励，例如提取企业基金或实行国家与企业的利润分成，甚至征收所得税后剩余的利润留给企业作为企业生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和奖励基金等。如果不能完成利润任务甚至发生了计划外亏损，国家就不仅不给奖励，而且要进行批评，并在经济上甚至法律上追究责任。在这种情况下，国家交给各个国营水运企业固定使用的资金就表现为企业的自有资金；在营运生产中的一切费用就表现为自有资金的支出；按国家规定的价格、费率、出售产品或劳务时所得的货币，就表现为企业的营业收入(销售收入)；收入抵偿支出以后的余额，就表现为企业的盈利。这样，国营水运企业，其营运、生产的好坏，就能得到独立的表现，并且同企业的经济利益和经济责任发生了直接的联系，因而就产生了一种经济上的动力，驱使企业必须认真改善营运生产，加强管理工作，实行经济核算，节约劳动消耗，提高经济效益，从而克服国家统收统支、统一核算、统负盈亏、吃“大锅饭”的弊病，加强了全民所有制的经济活力。

国家为了促使国营水运企业节约资金，提高资金的利用效率，还可以把企业所需要的一

〔注1〕 《资本论》第二卷34页。

部分资金，或者企业所需要的全部资金拨给国家银行，作为银行的资金，再由银行根据企业营运生产的实际需要贷款给企业，使企业在使用银行资金时要支付一定的利息。同时国家也可以根据直接拨给企业资金的多少，征收企业资金占用费(税)^{〔注1〕}。企业支付的利息或资金占用费(税)，是它们纯收入中的一部分。由于使用银行资金或国家拨款，要支付利息或占用费(税)，企业的利润就只有从纯收入中扣除税金、利息和占用费(税)以后剩下的那一部分。这就是说，真正分给企业自己的利润或留在企业里的利润将因之减少，这就促使企业不得不精打细算地减少资金占用，提高资金的使用效果。

社会主义国家财政税收的税金和社会主义银行的利息，同资本主义制度下的税金和利息，在本质上是不同的。资本主义制度下的税金和利息是资产阶级国家与借贷资本家参加瓜分雇佣工人所创造的剩余价值，它体现的是对劳动人民的剥削关系。社会主义制度下的税金和利息，却是企业纯收入的不同表现形式。它完全归劳动人民占有，根本不存在任何剥削关系。国营水运企业的纯收入之所以采用这种不同的表现形式，都是为了促使企业改善营运生产，加强管理和经济核算，提高经济效益^{〔注2〕}，同时也使国家有一个稳定的财政收入。

第二节 水运企业财务管理及其任务

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中发生的资金的获得、运用、耗费、收入和分配活动。财务管理，就是对资金运动的管理，而对资金运动的管理，实际上是利用价值形式，对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管理。管理的目的，在于促使企业减少生产资料的占有和改善生产资料的利用，降低物化劳动和活劳动的消耗，增加生产，提高经济效益，合理分配剩余劳动和剩余产品。

由于水运企业的资金运动，体现着水运企业各方面的经济关系，包括生产力合理组织的经济关系和生产资料所有制所决定的人与人之间的经济关系。因之对财务管理，应根据客观经济规律的要求，来管好水运企业的资金运动，使之为合理组织生产力和发展生产服务，为合理分配剩余劳动和剩余产品，调整企业内外各种经济关系服务，使人力、物力、财力都得到最有效的结合和利用。因此，财务管理，便成为水运企业管理的一个重要组成部分。

基于上述，水运企业财务管理工作的基本任务为：

1. 筹集资金，科学地组织资金运用，降低资金消耗，使水运再生产过程顺利和有效地进行。

如前所述，在现阶段商品生产和货币经济的条件下，水运企业要从事营运生产活动，必须拥有一定数量的货币资金，用于购置运输生产设备和燃料、材料，支付职工工资和日常费用开支，维持生产过程和流通过程所需的财产物资等。垫支于劳动手段的资金，叫做固定资金；垫支于劳动对象和职工工资等费用的资金，叫做流动资金。再生产过程的实现，系以资金周转运动为前提。因之，筹集资金，保证资金供应，是水运企业财务管理工作的重要任务之

〔注1〕 实行利改税后，已停止征收固定资金占用费，原来这部分财政收入，并在所得税内考虑。

〔注2〕 经济效益，指社会主义生产和再生产过程中，劳动占用量和劳动消耗量同劳动成果(符合社会需要的劳动产品)的比较，简言之，就是所用和所费同所得的比较。劳动占用量，指劳动过程中占用的物化劳动量，包括房屋建筑物、生产设备以及生产正常进行所必需的材料物资储备等。劳动消耗量，指生产过程中实际消耗的劳动量，包括活劳动和物化劳动消耗。劳动占用量和劳动消耗量同劳动成果可以通过多种方式进行比较。在商品经济的条件下，劳动占用和劳动消耗同劳动成果的综合计算和比较，主要是通过价值形式来表示的。

一。为了保证资金供应，在财务管理工作上必须积极扩大营业收入(销售收入)，做好收入的组织工作，缩短资金回收时间。另外，还需要妥善地调节资金收支，使支出比较均衡和收支在时间上相互协调，同时充分利用企业内部形成的资金和临时资金来源，适当利用借入资金。

保证资金供应，不能简单地理解为要多少给多少的供应方式，而应采取挖掘资金潜力，节约资金使用。具体地说，应科学地组织资金运用，促使生产力三要素(劳动力、劳动手段和劳动对象)得到合理的组织和最科学、最有效的结合，以最节约的占用和最少的消耗，取得最好的经济效果。

我们知道，有了劳动力、劳动手段和劳动对象，这只是有了潜在或半潜在的生产因素。只有通过结合，才能把生产力三要素变成现实的因素和实现生产力。现实生活中的大量事实证明了这个道理，例如一个企业拥有很多的固定资金，置备了各种船舶、装卸机械、房屋建筑物等。但是，如果分配不合比例，就会发生运转困难甚至停顿下来。这里有个投资的合理性问题，也就是固定资金结构的合理与否问题。即使固定资金的结构是合理的，还有劳动力、劳动手段、劳动对象的有效结合问题。劳动手段和劳动对象闲置不用，是不能形成生产力的。船舶要有船员和燃料才能行驶，而且还有比例关系，在财务上表现为固定资金和流动资金的安排问题(包括工资基金的安排)。再说劳动对象如燃料、材料等各应该储备多少，也有个定额和比例关系。

当然，充分发挥劳动力的作用，提高固定资金利用效率，节约燃料、材料费用支出，也同样重要。这些都是进行再生产和扩大再生产的客观要求。根据一定时期的生产规模和有关条件，安排适当的工资基金，确定必需的固定资金和流动资金数量，为节约活劳动和物化劳动的消耗而减少资金耗费。这里，在资金运用上有复杂的组织工作。

在社会主义水运企业中，要用计划的方法组织资金运用和耗费，使之最合理地分布在企业再生产过程的各阶段和各环节，使劳动力、劳动手段和劳动对象最科学、最有效地相结合。否则，缺乏计划或计划不周，就会产生很大的浪费，或者造成资金周转不灵。所以，事前预测和规划，拟订各种方案和选择最优方案，进行统一安排和综合平衡，提高经济效果，在财务管理上极为重要。

在营运生产进行过程中，由于计划不完全符合实际，或者生产各因素、各环节之间发展不平衡，而产生新的矛盾，致使劳动力、劳动手段和劳动对象的结合，不能达到最佳的水平和状况，因而达不到预期的经济效益，在资金周转运动上就会暴露出来。这时就要及时找出矛盾所在，调整资金的安排，进行新的综合平衡，协调它们的关系，使资金顺利地周转，生产顺利地进行。

2.合理分配企业收入，正确处理企业内外各种经济关系，促进生产的发展。

社会总产品和国民收入是物质生产部门生产的结果，这些生产的结果，需要正确地加以分配，以满足各方面的需要。在商品生产和货币经济的条件下，它们是借助于价值形式进行的，即通过货币收入的分配来实现的。在这种分配过程中，企业财务管理工作居于重要地位。

水运企业通过营运生产，取得营业收入(销售收入)，这体现了它所生产的劳务和产品的价值的实现。水运企业劳动者所生产创造的全部劳务和产品的价值，即企业的货币收入，首先要用来补偿生产中所消耗的生产资料的价值(运输工具等的折旧费和燃料、材料费用等)。其余部分是生产者创造的国民收入，即生产者追加劳动所创造的价值；其次，根据按劳分配

原则，用来支付生产者的工资，这是利用价值形式对生产者及其家庭所消耗的生活资料的补偿。所余部分，构成企业纯收入，即以价值形式表现的生产者为社会所创造的剩余产品；最后，将企业纯收入，大部分以税金、利息等形式上缴国家，小部分剩余下来为利润。这部分利润，可以提取一定的企业基金后上缴国家；或者国家与企业实行分成，甚至征收所得税后全部留给企业，作为企业生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和奖励基金等。上述价值的分配，都是通过财务工作实现的。

国营水运企业是全民所有制的企业，因之，有关企业生产中消耗的生产资料价值的补偿方式，企业支付工资报酬以及企业纯收入中留归企业支配的份额等，都由国家按照社会主义原则统筹安排。同时由国家集中的纯收入，要在国民经济范围内进一步加以分配，用于社会主义经济建设和科学、文化、教育、卫生事业开支，巩固国防等，为全体劳动人民谋福利。这反映了社会主义全民所有制的客观要求和社会主义制度的优越性。而按照社会主义原则分配企业货币收入，正确处理国家、企业和职工三者的经济利益关系，为国家积累社会主义建设基金和提供人民物质文化生活需要的消费基金，是企业财务工作的光荣任务。

上面说明了水运企业财务所体现的分配关系。实际上财务所体现的经济关系要比分配关系广泛得多，它还包括国家与企业之间，企业与主管部门或上级经济组织之间，企业内部各部门之间的关系。正确地安排好和处理上述上下左右之间的财务收支管理权限和责任，有助于调动物质生产领域中的一切积极因素，促进生产的发展。对财务收支管理权限和责任的正确安排和调整，通常是通过财务管理体制、财务规章制度的形式体现出来的。因此，在财务管理工作中，必须十分注意财务管理体制、财务规章制度的正确制定，使之能充分调动企业和企业内部的积极性，发挥企业和企业内部各部门和职工的主动性，使企业的干部、技术人员和工人都关心企业经营的好坏，积极地努力加快企业的现代化建设。反之，财务管理权限过于集中，规章制度规定得过严过死，结果在上下左右之间造成某些矛盾，从而在一定程度上压抑了群众的积极性和创造性，削弱了财务对生产发展的促进作用。因此，要根据情况的发展，不断完善财务管理体制、财务管理规章制度，把各方面的关系调节好，解决好，使之在统一规划、统一政策之下，各得其所、各有其权、各负其责、各司其事，防止和避免发生相互抵销力量、相互干扰，而能相得益彰。

3. 对企业经济活动进行财务监督。

财务监督，又称货币监督，主要是通过货币收支和价值形式的指标，对企业营运生产活动进行控制和管理，或施以积极的影响，借以保证国家方针、政策、计划和制度的贯彻执行，促进不断地改善经营管理，多快好省地发展生产。

水运企业的营运生产活动错综复杂，目前只有借助于货币形式，才能得到综合反映。因此，利用货币形式，监督和检查水运企业营运生产活动，是一个简便而有效的办法。

企业财务部门可以通过合理地控制货币支出，正确组织货币收入，并且把支出和收入联系起来监督企业各项经济活动，使其符合国家的各项政策、计划和制度的要求。例如通过对燃料、材料的采购和固定资产的添置等支出的审核，可以检查其经济上的合理性和是否符合国家的方针、政策；通过对现金开支的审核，可以监督财经纪律的遵守情况；通过对工资支出的审核，可以监督劳动计划和编制定员的贯彻；通过积极组织营业收入（销售收入），可以监督运输生产、港口作业和产品计划的执行；通过企业支出和收入的相互比较和联系，可以监督企业的营运生产成果，并使企业的生产耗费直接依靠自己的生产成果来补偿。

利用价值形式的指标进行财务监督，包括利用有关资金、成本和利润等财务指标。因为

这些指标可以从不同方面，互相补充地反映企业的经济活动情况及其效果。例如利用流动资金定额指标，可以控制燃料、材料等储备，反映供、产、销各个环节的工作组织情况；利用成本指标，可以控制营运生产过程中人力、物力和财力的耗费，反映劳动生产率的高低；利用利润指标，可以反映营运生产的结果和经营管理水平的高低。总之，财务指标象晴雨表一样，反映了企业的生产、消费、分配和交换的全过程的情况。

财务监督虽然具有全面性和经常性的特点，但也必须指出它的局限性。它只能一般地揭露营运生产活动中存在的问题，不能深入剖明问题症结所在，要做好财务监督工作，财务人员还要根据暴露的情况，深入生产基层，深入群众，了解实际情况，掌握第一手资料，才能防止片面性。

第三节 水运企业财务管理的原则

我国国营(包括地方国营)水运企业是全民所有制的社会主义企业，它是在国家的统一领导下，独立地进行生产和经营的。根据全民所有制的性质和社会主义经济发展的客观要求，其财务管理必须遵循以下几项原则。

一、计划管理原则

社会化大生产，客观上都要求一定程度的计划性，而社会主义生产资料所有制使这种要求变成现实。社会主义水运企业的财务活动实行计划管理，是社会主义经济发展的必然性，也是企业本身经营管理的必然性，否则就不能达到促进生产，提高经济效果的目的。

显然，从国家来说，国民经济要求各方面协调、按比例地发展。为了保证国民经济有计划按比例地发展，国家对国民经济各部门的发展方向、主要比例，包括劳动力、主要原材料、能源、资金要进行统筹安排和综合平衡。国营水运企业是交通部门的基层生产单位，也是国家在交通运输业中积累资金和分配资金的基本环节。因此，国营水运企业的营运生产活动，必须在国家统一领导下有计划地进行。与之相适应，它的财务活动，也必须有计划地组织和安排。企业财务活动的计划性，是国家有计划地积累资金和分配资金的基础，也是促使企业在国家领导下有计划地从事营运生产活动的重要条件。

从企业本身来说，它的财务活动涉及面广，错综复杂，关系到其营运生产活动的全过程和各个环节。要组织好财务活动，完成前述的保证资金供应，科学地组织资金运用，合理分配收入，正确处理企业内外各种经济关系和财务监督等财务管理工作任务，也必须实行计划管理。

水运企业财务实行计划管理，可以使财务工作加强预见性，克服盲目性；可以为企业内部各个部门和全体职工确定财务方面的努力目标和应负的财务责任，推动有关各方面的工作；可以促进全面地改善企业经营管理，提高企业营运生产的经济效果。

成本计划与财务收支计划都是水运企业有关财务活动的计划。成本计划规划着企业营运生产所需消耗的物化劳动和活劳动的数量以及成本降低额。在成本计划的编制过程中，对企业的物质生产技术状况和人的主观能动作用，通过周密的调查研究，进行全面的分析和细致的计算，以确定各种消耗定额和计划指标，使生产中实际消耗和应达到的计划消耗相比，把成本差异随时反映出来，以测知浪费和节约之所在。成本差异是管理成本的一个重要信息，它可以变事后的成本控制为事前的成本控制，从而挖掘降低成本的潜力，达到节约人力、物

力、财力消耗的目的。

财务收支计划的作用是利用货币指标，对企业材料物资的占用，营运生产的消耗和成果，进行综合地控制与平衡。通过财务收支计划的编制，可以以生产为中心，组织货币收入和支出的平衡，资金与物资之间的平衡，财务指标和生产及其他指标之间的平衡。这样不仅可以保证企业生产发展的资金需要和完成上缴国家的财政任务，而且可以促使企业节约资金，提高资金的利用效率。

正确地编制和执行成本计划和财务计划，是贯彻财务工作计划管理的具体方法，也是指导和组织企业财务活动的重要手段。企业财务管理工作应当有效地发挥成本计划和财务计划的作用，保证其顺利的实现。在年度计划确定以后，要采取长计划、短安排的办法，按季、按月采取既适合管理需要而又方便易行的形式编制季度和月度计划。季度和月度计划应当紧密结合当季、当月的实际情况，考虑到前、后期的互相衔接，对年度计划进行适当的调整和补充，以便更有效地挖掘潜力，逐月、逐季地保证年度计划指标的完成和超额完成。对于短期计划要订得具体实际，便于把成本、资金等计划指标进行分解，层层落实到各有关部门、各级单位甚至职工，从而有效地组织和动员群众参加财务管理。

二、经济核算原则

经济核算是社会主义国家管理企业的一种制度或方式。对国营企业实行经济核算，是同社会主义保留商品经济，运用价值规律相联系的。经济核算的显著特点就是实行“企业化”，它是对“供给制”、“吃大锅饭”的否定。所谓“企业化”，就是企业在国家统一领导下，独立经营，等价交换，以收抵支，在一定程度上自负盈亏，才能做到使企业对其经营管理负完全责任。

经济核算对财务管理工作提出的要求，可以归纳如下：

1. 增产节约，保证盈利。

水运企业实行经济核算制，要求在执行党和国家财经政策，全面完成国家计划的前提下，改进生产技术，改善经营管理，努力增产节约，保证和争取更大的盈利。

社会主义制度不同于资本主义制度，社会主义企业只能采取增产节约的办法来获得利润，为国家积累资金。节约是社会主义经济的基本原则之一。经济核算制要求水运企业经营有利，必须开源节流。增产就是开源，财务管理工作要为生产服务，支持一切有利于生产的开支。节约就是节流，财务管理工作要采取成本预测、控制费用、指标分解等行之有效的措施，促使企业在安全生产，提高质量的前提下，不断降低成本。我们应当按照节约劳动时间规律和价值规律的要求，组织财务工作，使人力、物力、财力得到充分而合理的使用。发展生产，减少消耗，保证企业的利润的不断增长。

2. 经营自主、等价交换。

企业实行独立经营和财务自理，就是说企业在营运生产中和资金运用上要具有相对独立性。企业的独立性，一般表现在计划、资金、物资、劳动力等方面，国家可向实行经济核算制的企业收取税金和利息，但由企业自己安排使用资金。企业的纯收入应当大部分上缴国家，但还应当留给企业一部分，用于改进生产技术，增加职工集体福利或奖金。企业可以直接和有关单位签订各种经济合同；企业有权安排本企业的劳动力并在一定范围内有权处理多余的财产物资。

企业同各方面发生的经济往来，要坚持等价交换，不允许一方无偿占有另一方的产品或

劳务以及其他财物。因为只有以商品经济的客观要求—等价交换—为手段，每个企业才有可能独立地核算盈亏，正确估量经营得失，并对经营得失享受利益或承担责任。

3. 国家、企业、职工三者兼顾，贯彻物质利益原则。

为了调动企业的主动性和积极性，要求兼顾国家、企业、职工三者的利益，贯彻物质利益原则。企业及其职工的利益和企业的经营好坏密切地结合起来，才能主动地改善经营管理，实行技术革新和技术革命，多快好省地发展生产，满足人民的需要。

物质利益原则是马克思主义的一个基本原则，共产党人的根本任务就在于为无产阶级和广大劳动人民谋利益。但是，对于无产阶级利益要区分整体利益和局部利益，长远利益和眼前利益，要整体利益和局部利益相结合，长远利益与眼前利益相结合。

社会主义制度消灭了私有制，消灭了人剥削人的现象，使整个社会的经济活动都是为了全体劳动人民的利益。作为社会主义经济的基本单位——社会主义企业，它的生产经营活动，毫无疑问，归根到底也是为了全体劳动人民的利益，即国家利益或社会利益。但是，是不是企业的活动就只讲国家利益，不能讲企业自身利益以及与它相联系的劳动者的个人利益呢？社会主义社会作为向共产主义过渡的历史阶段，在现有的物质条件与精神条件下，还必须兼顾国家、集体和个人利益。

在社会主义历史阶段，还要发展商品生产。既要发展商品生产，就必然要充分利用价值规律，而且在消费品的个人分配上实行按劳分配的原则。企业作为商品生产的基本单位，就必然要以一个商品生产者的身份出现，也必然有它作为一个商品生产者的独立利益。从全社会的观点来看，在企业内部贯彻按劳分配的原则，必须使劳动者个人所得与企业集体对社会的贡献大小相联系，才是更完整的按劳分配原则。

使企业全体职工的个人利益与企业经营成果相联系，必然促使全体职工从物质利益来关心企业的经济效益。应当看到，企业经营成果好，不仅对企业的职工有利，同时也对国家所代表的全体劳动人民有利，所以这种对物质利益的关心，客观上是对国家利益和个人利益的共同关心，完全符合社会主义制度下整体利益与个别利益相结合的原则。

当然，在社会主义制度下，任何时候也不能放弃对广大群众进行共产主义的思想教育。教育劳动人民把整体利益与个别利益，长远利益与眼前利益正确地结合起来，教育劳动人民在两者发生矛盾的时候，要使个别利益服从整体利益，眼前利益服从长远利益。权利和义务是矛盾的对立统一。讲经济权利，实际上同时也就规定了经济责任。企业具有独立的经济利益，就使它和职工的个人利益相联系，就是要求职工对所在企业的经济效益共同负责。这种共同负责，只会加强劳动群众的集体主义思想，而决不会助长个人主义。

我们目前管理落后，突出的表现是不善于按经济规律办事，换句话说，即不会用经济的方法管理经济。所谓用经济的方法管理经济，简单地说，就是在经济活动中充分运用价值规律等经济规律的作用，对经济活动的成果，用经济手段进行控制。但是要实行这种符合客观经济规律的办法，首先必须确定企业具有独立的经济利益，并使企业职工对企业经济效益共负经济责任，否则用经济方法管理经济只能是一句空话。如企业与企业之间实行合同制，规定不履行合同要罚款，这是用经济方法管理经济。但是，如果企业没有独立的经济利益，盈亏与职工个人利益不相联系，罚款也起不到应有的作用，无非是这个企业因付出罚款而引起开支增大，上缴给国家的税利减少；另一个企业因收入罚款而增加收入，上缴给国家的税利增加，对职工群众，毫不相关，它并不能引起职工的关心。又如固定资金实行有偿使用，流动资金实行贷款付息等，也是一样。由此可见，用经济方法管理经济，其根本前提是企业必

须具有独立的经济利益，而且由企业职工“共负盈亏”，才能真有成效。

贯彻物质利益原则，企业组织财务工作时，关于工资、补贴、福利、奖金、利润分配等各方面，都要根据企业和个人完成经济责任的情况来确定其应分配的份额。

三、贯彻国家财经政策和群众参加管理的原则

社会主义财务管理工作的为发展社会主义经济，巩固无产阶级专政，保护社会主义财产，提高劳动人民的利益服务的。为了维护无产阶级的利益，在财务管理工作中，必须坚决贯彻党和国家的财经方针、政策，并体现劳动人民管理企业，当家作主的精神。

建国以来，中共中央、国务院曾经多次颁布过有关加强经济核算，严格财务管理，严肃财经纪律，反对贪污浪费的重要指示。今后随着法制的逐步健全，还将继续规定一系列的财经法规。企业领导和财务人员都要做遵纪守法、严格按政策方针办事的模范。只有领导带头，财务人员以身作则地执行财经政策和法纪，才能带动广大职工群众，同违法乱纪、铺张浪费、损害国家经济利益的不良倾向和行为作斗争。

财政公开，经济民主是我党的优良传统。解放以后，我们在国营企业中开始实行群众理财和班组核算。实践证明，群众理财和班组核算是节约劳动时间，提高劳动生产率，降低消耗，降低成本，促进安全，提高质量，增加经济效益，保证完成和超额完成营运生产任务的有效措施。因为广大群众是直接的生产者，他们最熟悉营运生产情况，最了解企业内部的潜力所在。因此，发动群众参加财务管理，可以使企业财务管理工作具有广泛的群众基础，有利于增加生产，厉行节约。

工人群众是物质财富的创造者，最爱护劳动果实——各种财产、物资和资金，最反对贪污和浪费。而吸引广大劳动群众参加财务监督，有利于督促领导克服官僚主义，并彻底检举揭发贪污浪费行为。

必须强调指出：“浪费是极大的犯罪。”为了改变这种弊病，必须实行专业管理和群众管理相结合的办法，讲党纪国法，讲经济责任。慷公家之慨，请客送礼，固然不行；至于不懂行，瞎指挥，花很多钱，购置机器设备，听任日晒夜露，或盲目投资，搞了很多未完工程，长期不能形成生产能力。这种浪费四化建设资金的行为，必须通过职工代表质询，追究经济责任，才能形成强大的群众压力，使浪费难免论者吸取应有的经验教训。

第四节 水运企业财务管理与会计、经济活动的关系

在了解了水运企业财务和水运企业财务管理的概念以后，我们还需要对水运企业财务管理和水运企业会计及水运企业经济活动分析这三门学科的联系和区别，作一简要的说明。

水运企业财务是指水运企业的财务活动或资金活动，它是水运企业营运生产过程的价值表现，是一种客观存在的经济现象。水运企业会计则是一种管理工作，指反映和监督水运企业营运生产过程和成果的方法。因此，这两者的区别是十分明显的。实际上，人们不够明确的是水运企业财务管理和水运企业会计这两种工作的关系。弄清楚水运企业财务管理和水运企业会计的关系，对于搞好企业财务管理和会计工作，发展财务管理和会计学科都是十分重要的。

水运企业财务管理，习惯上也叫水运企业财务管理工作或简称财务工作。它是指根据客观经济规律的要求，正确组织水运企业资金的获得、运用、耗费、收入和分配。实际上也就是

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进行管理。管理的目的是为合理组织生产力和发展生产服务，为合理分配企业收入和调整企业内外各种经济关系服务，使人力、物力、财力都得到最有效的结合和利用。

要使财务管理工作起到合理组织生产力，促进生产发展的作用，就要按照生产规模、生产组织、工艺技术过程等，确定企业必需的固定资金和流动资金需用量，合理安排和分布于再生产的各阶段、各环节，并保证资金供应，促使生产力三要素——劳动力、劳动手段、劳动对象最科学最有效的结合，同时通过节约资金的耗费，促使节约活劳动和物化劳动的消耗，以取得最好的经济效果。

要使财务管理工作起到合理分配企业收入和调整企业内外各种经济关系，调动一切积极因素的作用，就要根据按劳分配和经济核算制原则，正确分配企业的货币收入，不断改善财务管理规章制度，使各部门、各单位和职工群众都有强大的经济动力。

上述这些合理组织资金运动，正确处理通过财务所体现的经济关系，是企业经济管理的—个独立方面，成为企业经济管理的—个组成部分，它和生产管理、技术管理、计划管理、质量管理、设备管理、物资管理、劳动管理等，同样都是企业管理中必不可缺少的。

为了合理组织资金运动，正确处理通过财务所体现的经济关系，财务管理需要有一系列的业务环节。这些业务环节主要是建立财务管理(包括成本管理)的规章制度，进行财务决策、预测，编制成本计划和财务收支计划，组织日常管理，开展财务分析和实行财务检查等。因之，财务管理学是一种研究组织、控制职能和方法的科学。

水运企业会计是运用价值形式，连续地、完整地、系统地记录、计算、反映和监督企业营运生产活动即资金运动的一种管理工作。水运企业会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个环节。会计核算通过设置帐户，运用复式记帐，填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、编制会计报表等方法，反映和监督水运企业的资金运动，提供资金的获得、占用、耗费、收入和分配的情况，因之，会计学主要是一种研究经济信息处理方法的科学。以会计核算资料为主要依据，对企业资金、成本、收入情况所作的分析检查，就是会计分析和会计检查。如果就会计分析和会计检查所涉及的内容来看，和上面所说的财务分析和财务检查是相同的。

由此可见，水运企业营运生产过程中的资金运动，既是水运企业财务管理的内容，又是水运企业会计进行记录、计算、反映和监督的对象。在人们的观念上，财务管理侧重于对企业资金运动的组织、调节和控制，而会计则侧重于对企业资金运动的记录、计算、反映和监督。从这个意义上讲，水运企业会计是加强水运企业财务管理的业务手段，会计要服从财务管理的需要与要求。在实际工作中，由于企业的机构设置，人员配备和分工的不同，财务管理和会计有时候是密切配合，难于划分的，若把企业管理分成生产管理、劳动管理、物资管理、财务管理等，水运企业会计则归属于水运企业财务管理的范围。

关于水运企业财务管理、水运企业会计和水运企业经济活动的关系，实际上问题的焦点在于作为“财务管理”和“会计”组成部分的财务分析、会计分析和经济活动的联系和区别。如前所述，财务分析和会计分析所涉及的内容相同，但是它们和经济活动分析所涉及的内容相比，则前者的范围较窄，后者的范围较为广泛。换句话说，经济活动分析可以包括财务分析和会计分析在内。具体地说，财务分析和会计分析是以会计核算资料为主要依据，结合统计核算和其他有关资料，着重于分析财务成本指标。例如说明财产、资金的管理