

工商企业财务

中等银行学校
试用教材

中国金融出版社

责任编辑: 李惠英
李柏梅

工商企业财务

《工商企业财务》编写组

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

天津市蓟县印刷厂 印刷

*

787×1092毫米 32开 8.875印张 187千字

1988年7月第一版 1988年11月第二次印刷

印数30,501—41,000册

ISBN7-5049-0323-0/F·09 定价1.65元

编 审 说 明

本书是按照银行中等专业学校教学计划和《工商企业财务》教学大纲的要求，为教学需要而编写的教材，亦可供金融系统各类中等专业教育或干部培训使用。

本书从教学 and 实际业务需要出发，主要阐述我国企业财务的基本理论、基本知识和基本方法。在内容结构的处理上，将工业财务与商业财务的内容揉和在一起编写；尽量删去与工商企业会计相重复的内容；并增添了一些较实用的财务测算及管理方法的内容。为配合教学，在各章后附有复习思考题。

本书是由中国人民银行教育司组织有关教师编写的。

编写组长：许树森；副组长：庄严。

编写人员：浙江银行学校庄严（第1、5章）；河南金融干部管理学院王少钦（第2、6章）；山东银行学校许树森（第3章）；安徽银行学校王永澄（第4、7章）；由许树森总纂。

审稿：王庆成；何清波。

现经我们审定，可以作为银行中等专业学校试用教材出版。各单位在使用过程中有何修改意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1988年3月23日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业财务概述	(1)
第二节 企业财务管理	(14)
第三节 企业财务与银行业务的关系	(21)
第二章 固定资金	(26)
第一节 固定资金概述	(26)
第二节 固定资金计划	(32)
第三节 固定资产投资效果	(47)
第三章 流动资金	(53)
第一节 流动资金概述	(53)
第二节 流动资金定额的核定	(53)
第三节 工业企业流动资金计划	(86)
第四节 商业企业流动资金计划	(101)
第五节 流动资金的日常管理	(119)
第四章 成本与费用	(136)
第一节 成本与费用概述	(136)
第二节 成本计划	(144)
第三节 商品流通费计划	(164)
第五章 销售收入和盈利	(178)
第一节 工业品价格	(178)

第二节 销售收入	(186)
第三节 企业盈利	(198)
第六章 专项资金	(239)
第一节 专项资金概述	(239)
第二节 专用基金的内容	(242)
第三节 专用基金计划	(252)
第七章 财务收支计划	(256)
第一节 财务收支计划概述	(256)
第二节 年度财务收支计划	(259)
第三节 月度财务收支计划	(265)

第一章 总 论

第一节 企业财务概述

一、企业财务的概念

社会主义经济是有计划的商品经济。商品具有使用价值和价值两重属性。企业是在国家计划指导下自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者。企业的再生产过程，既以实物形式实现，又以价值形式实现，是使用价值生产与价值生产的统一。同时，在商品经济条件下，商品的价值借助于货币来计量和表现，这就决定了企业在组织生产经营活动时，如生产资料的取得与占用，物化劳动和活劳动的使用与耗费，生产经营成果的形成与分配以及企业在再生产过程中与各经济单位之间的经济联系等，都必须通过货币来进行。货币是企业进行商品生产和商品交换的必要条件。

在社会主义企业的再生产过程中，各种物质资料价值的货币表现和货币本身，就是资金。企业的资金包括货币形态资金（如银行存款、库存现金等）和实物形态资金（垫支在各种物资上的资金）。资金分布、占用在企业生产经营过程的各个阶段，并随着生产经营过程的进行而不断变换自己的形态，有规律地进行循环和周转。企业的生产经营活动，从价

值形态上看就是企业的资金运动；从实物形态上看就是企业的物资运动。企业的生产和经营，要经历生产、分配、交换、消费等相互联系的阶段，随之产生的一系列经济范畴，如资金、成本、费用、利润，以及相应的管理活动。如财权的划分、拨付使用资金的权限、成本与费用的划分标准、财务收支计划的制定等等构成企业经济活动的一个独立方面，即企业财务活动。企业的财务活动贯穿于企业生产经营过程之中，企业财务活动的进行必然要与企业的上下左右各个方面发生广泛的经济联系，体现企业与各个方面的经济关系。由于这种经济关系是由企业资金运动所形成的，所以又称为企业财务关系。

综上所述，企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系，就是企业财务。企业财务作为企业资金运动的一种特定现象，是伴随着企业生产经营活动而产生的。企业生产经营活动引起财务活动，财务活动则体现和影响企业生产经营活动。企业有计划地组织财务活动，正确处理财务关系，就是财务工作。组织好企业财务工作，发挥其职能作用，既可控制、调节、促进企业的生产经营活动，又能为企业作出开拓、创新、发展的经营决策，提供有力的依据。

二、企业财务的内容

（一）企业的资金

1. 资金的构成

企业的资金，由生产经营资金和专项资金两大部分构成。生产经营资金包括固定资金和流动资金。固定资金包括企业垫支在厂房、建筑物、机器设备等主要劳动资料方面的资金。流动资金，在工业企业主要是垫支于原材料等劳动对

象、职工工资和其他生产费用等方面的资金；在商业企业主要是垫支在商品和商品流通费等方面的资金。

专项资金，是企业生产经营业务以外的、由各种特定来源形成并具有专门用途的资金。它包括专用基金、专用拨款和专用借款。

生产经营资金与专项资金，既有区别又有联系。生产经营资金直接用于产品的再生产过程，而专项资金与企业生产的发展和职工生活福利条件的改善，有着密切的关系。企业的各种专用基金都是在生产经营资金周转过程中形成提取的，而专用基金的使用结果，有的转化为固定资金，如购置固定资产；有的转化为流动资金，如补充自有流动资金。企业专用基金在安排使用后的多余部分，也可以参加流动资金周转，列入流动资金计划。

2. 资金的特征

企业的资金具有如下特征：

第一，资金的垫支性和补偿性。资金在企业生产经营过程中只是垫支出去，在一定时期后必须得到补偿，并保持它原有的价值量。这是资金区别于一般商品货币的首要特征。资金的这一特征具体表现为资金的耗费、补偿、再耗费、再补偿。企业进行生产经营，首先需要垫支一定数量的资金用以购置劳动资料、劳动对象，支付劳动报酬和其它生产费用。然后通过产品的生产和销售收入的实现，使这部分垫支于产品成本的资金耗费，得到补偿，这就是资金的收回。没有这种垫支，企业的生产经营活动就无法进行；没有这种补偿，企业的生产经营活动也就不能持续。

第二，资金的周转性。资金从一种职能形态开始，依次

经过其它职能形态又回到原来的职能形态的过程，称为资金循环。资金的反复循环就是资金周转。工业企业流动资金的循环，依次经过供应、生产和销售三个阶段：从货币资金形态转化为储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态又回到货币资金形态。商业企业流动资金的循环，经历购进、销售两个过程，在货币资金和商品资金两种形态之间交替地循环和周转。在资金的循环和周转中，一方面，资金必须同时存在于各个职能形态上，表现为资金的并存性；另一方面，资金的每一个部分必须都能顺序通过各个循环阶段，表现为资金的继起性。资金在空间上的并存和时间上的继起，是保证资金循环和周转顺利进行，实现资金耗费的补偿和资金增殖的重要条件。资金的周转性，是资金的本质特征。

第三，资金的增殖性。资金在企业生产经营过程中不断地运动着，通过一个循环所获得的货币，不仅要收回原垫支的货币资金量，补偿在生产经营过程中所发生的各种耗费，而且还要使收回的货币资金量大于原垫支的货币资金量，带来资金的增殖。资金的增殖是资金循环和周转的必然结果。资金的增殖源于劳动者新创造的价值。产品的价值构成，包括物化劳动的转移价值和活劳动创造的价值。无论物化劳动价值的转移，或是新价值的创造，都需要借助于劳动者与生产资料的结合，通过资金的循环和周转，才能得以实现。资金是价值形成与创造的不可缺少的条件。资金在运动中增殖，是资金的重要特征，也是企业运用资金的目的。

资金的上述三个特征是密切联系的。资金的垫支性是基础。因为资金是垫支于企业生产经营过程并不断循环周转的价值。在一定时期后，它必须流回来，这就决定资金必须进

行循环和周转。资金的周转性，必然带来资金耗费的补偿和增殖。因为，资金的价值如果得不到补偿，它就无法在原有规模上周转；如果得不到增殖，它就无法在扩大的规模上周转。资金只有在不断的循环和周转过程中，才能发挥它的职能。

3. 资金的物质内容

资金在循环和周转过程中，总是反映着特定的物质内容，当它以货币资金形态存在时，反映着取得一定数量生产资料和劳动资源的权力；当它以储备资金形态存在时，它的物质内容就是库存原材料等；当它以生产资金形态存在时，相应的物质内容则是生产资料和正在作用于生产资料、创造新价值的劳动；当它以成品资金形态存在时，则构成了社会总产品的一部分。所以，企业的生产经营活动过程，一方面表现为物资的运动过程；另一方面表现为资金的运动过程。作为实物形态的物资运动和作为价值形态的资金运动是相互联系、相互促进的。物资运动的状况和物资利用程度，决定资金运动的状况和资金利用程度。如果材料储备合理，储备资金占用也合理；如果材料利用率高，则资金可以得到合理、节约的使用。同时，资金运动状况和资金利用程度，又积极地影响物资运动状况和物资利用程度。如制定资金定额，加速资金周转，从而要求相应地制定物资储备和消耗定额，促使合理节约地使用物资，降低物资消耗，取得较好的经济效益。

（二）企业的资金运动

由于在企业的生产经营活动过程中，组织生产和进行分配与交换都是利用价值形式，就必然存在着筹集、使用、耗费、收回和分配资金的活动。企业资金的这种筹集、使用、耗费、收回和分配的过程，也就是企业资金运动的过程。

1. 资金的筹集和使用

资金的筹集和使用，是指以价值形式反映的企业对生产资料的取得和占用。

资金的筹集，就是从不同渠道组织完成生产经营任务所必需的资金。国营企业的资金来源，以往主要有国家投资、银行贷款和企业的内部形成三个渠道。随着“对外开放，对内搞活”方针的贯彻执行，经济体制改革的深入，企业自主权的扩大，横向经济联系的发展，企业联营、中外合资、社会集资的出现，股票和债券的发行，使企业资金来源更加多样化。当前，国营企业资金的来源渠道，主要有国家投资、银行贷款、企业联营、社会集资、信用债券、利用外资和自有资金等。

资金的使用，包括资金占用和资金投放两个方面。所谓资金占用，就是用筹集的资金购置劳动资料、劳动对象、支付劳动报酬和其它生产费用。从一定时点看，资金占用反映着资金的各种物资形态，分布在企业生产经营过程的各个环节。所谓资金的投放，就是企业根据经营规划的需要和自主财力的情况，用于扩大再生产的投资和向联营企业的投资。

2. 资金的耗费

资金的耗费，是指以价值形式反映的企业生产经营过程中物化劳动和劳动者必要劳动的耗费。

资金的耗费，就是企业生产一定品种和数量的产品而发生的费用。企业在生产经营过程中，既要耗费劳动资料和劳动对象，又要耗费劳动者的活劳动。劳动资料逐渐地、部分地被消耗掉，以折旧形式转移到产品价值中去；劳动对象投入生产就被一次性消耗掉，以材料费形式转移到产品价值中

去；职工劳动报酬以工资费用形式转入产品价值；此外，还要发生一些其他费用。上述各项费用的总和，即为生产费用。按一定品种和数量的产品计算的生产费用的总和，构成产品的成本。产品成本反映了企业生产经营过程中的资金耗费。

3. 资金的收回和分配

资金的收回和分配，是指以价值形式反映的企业生产经营成果的实现和分配。

资金的收回，就是销售产品，收回销售收入，它反映企业的资金从货币形态垫支出去，又以货币形态收回的一次循环。企业从产品销售中取得的货币资金，是已经实现的产品价值的体现。

资金的分配，就是分配销售收入和盈利。销售收入经过分配，一部分抵补产品销售成本；一部分为企业盈利。企业盈利是企业职工为社会劳动而创造的价值。要按照国家规定即兼顾国家、企业和职工三者利益进行合理分配。大部分上缴国家财政，小部分留归企业安排使用，形成企业的自主财力。

（三）企业资金运动所体现的财务关系

财务关系，就是企业在生产经营活动中，与国家、其他企业之间，企业内部各职能部门之间及与职工个人之间发生的涉及资金收支往来的各种关系。企业资金运动所体现的财务关系，主要有以下四个方面：

1. 企业同国家财政之间的财务关系

企业同国家财政之间的财务关系，主要是指企业同国家财政之间的缴拨款关系（包括国家财政通过企业主管部门对

企业之间的资金调拨关系)。国家对国营企业拥有财产所有权，企业自主经营，独立核算，对国有财产有使用权，并对国家承担相应的经济责任。国家财政是国家所有权的代表。国家财政通过预算拨款，分配给企业一定数量的资金，为企业生产经营的正常进行提供必要的物质条件。国家财政有权检查企业生产经营和财务状况，促使企业遵守财经纪律，提高资金利用效果。企业财务是国家财政的基础。企业对国家负责，要严格按国家规定的方针、政策、制度办事，经济、合理、有效地使用资金。企业销售产品所取得的销售收入，要按规定及时、足额地向国家财政上缴税金、应缴利润以及各项应解缴的款项。企业如有向联营企业投资而分享的利润，也应在国家和企业之间进行合理分配。对实行承包经营责任制的国营企业，必须确保上缴利润指标，以保证完成和超额完成国家财政收入。同时，企业主管部门对企业生产经营活动负有组织、指导任务。国家对企业的一些必要的财务指标，一般是通过企业主管部门下达。企业与国家财政之间的缴款和拨款，有一部分是通过主管部门进行的。企业主管部门应颁发一些必要的条例、制度，采取一些必要的行政措施和经济手段，促使企业搞活经济，提高经济效益。企业与国家财政之间的财务关系，性质上属于国家资金的分配关系，是企业同国家之间统一领导和独立经营关系的具体体现。

2. 企业同国家银行之间的财务关系

企业同国家银行之间的财务关系，主要是指企业同国家银行之间的存款、贷款及结算关系。国家财政与银行信贷，是国家资金分配的两大渠道。国营企业流动资金实行国家银

行统一管理。银行应根据企业产销任务和生产经营条件，核定企业流动资金正常占用额，以保证企业生产经营资金的正常需要。银行有权检查、督促企业管好、用好流动资金，加速资金周转，提高资金效益。企业为维持生产经营活动的某种需要，可向银行取得基本建设借款、流动资金借款、专用基金借款等，按规定向银行还本付息，并接受银行对其审查与监督。同时，企业又将周转中暂时闲置的货币资金存入银行，可随时从银行提取款项，并由银行定期偿付存款利息。又由于银行是国家规定的货币资金的结算中心、现金出纳中心，企业的一切货币资金的收支都需要通过银行进行结算。企业必须遵守国家规定的结算纪律。因此，企业与国家银行之间的财务关系，性质上也是属于国家资金的分配关系。但是，由于国家银行既是管理金融的国家权力机关，又是国民经济中实行企业化的一个经济组织，这种财务关系就具有企业与国家银行之间以及企业与企业之间的财务关系的双重性质。

3. 企业同其他企业之间的财务关系

企业同其他企业之间的财务关系，包括两个方面：一方面是企业间相互提供商品（或劳务）而发生的财务关系。在商品生产的条件下，社会主义的各个企业，包括国营企业与国营企业之间、国营企业与集体企业之间、国营企业与经济联合体之间，存在着大量的生产联系，多方面的协作，相互提供商品或劳务等。这些都要求企业按等价交换原则，进行计价、结算和支付款项。企业与企业之间的分工协作，相互结算，是为了保证完成国民经济有计划按比例发展的需要；等价交换，是为了有效地维护企业双方利益，保证企业实行独立核算，从而实行相对的独立经营，保持资金运动的完整

性。这种财务关系，性质上是各个企业在国家计划指导下的分工协作，互相支援和等价交换关系。另一方面是企业间组织联营而发生的财务关系。发展横向经济联系，是搞活经济、形成商品市场体系的重大措施。横向经济联系的主要方式之一是组织多种形式的企业联营。随着经济体制改革的不断深入，现在已经出现了跨部门、跨地区、跨行业、跨所有制等各种形式的企业联营。企业联营的方式，有的是由若干企业合并组成总厂的；有的是以一个企业为主，吸收其他企业投资的；有的是由若干企业共同投资兴办的。联营各方在组织联营企业时，要坚持平等协商、自愿互利、等价交换、共负盈亏的原则，签订联营协议，确定联营企业资金来源和收入分配，在提高经济效益、保证国家财政收入的前提下，兼顾国家和联营企业的利益。联营企业实现的利润，应当按照“先分后税”的原则，根据联营协议的规定来确定投资各方分享的利润；然后投资企业各方在所在地依法交纳所得税。这种财务关系，性质上是联营企业各方在国家计划指导下的平等互利、共负盈亏的关系。

4. 企业内部的财务关系

企业内部的财务关系，主要包括两个方面：一方面是企业内部各职能部门之间的财务关系。这种财务关系主要是企业基本业务部门、基本建设部门和福利部门之间的资金结算关系。企业是一个生产经营的有机体，也是企业内部各职能部门、各生产环节之间经济利益矛盾的统一体。在企业内部，各部门之间相互提供产品或劳务；在供应、生产和销售环节之间发生的物资转移；厂部、车间（分厂）、班组之间，对资金的分级核算和管理，都要求进行计价和内部结算，这就

是企业内部各单位、各生产环节之间的财务关系。这种财务关系，虽然不具备商品交换的完整形式，但却是各单位、各生产环节在资金占用和生产耗费方面权责的具体表现，也影响到企业内部单位之间的经济利益。因此，这种财务关系，性质上是通过资金的计算或结算，体现企业内部各职能部门、各生产环节之间在厂部统一领导下的责、权、利关系。另一方面是企业与职工之间的财务关系。这种财务关系是企业根据国家工资制度，按照职工提供的劳动数量和质量，向职工支付劳动报酬（工资、补贴、奖金等）而发生的结算关系。企业与职工的关系主要体现在生产与分配活动中。企业占有的生产资料实际上是与职工共同占用。职工既是生产资料的主人，又是生产资料的支配者。因此，每个职工都应该尽可能地充分发挥资金使用的经济效益，创造更大的价值。而企业则代表社会根据职工各自提供的劳动量，按照按劳分配原则，向职工支付劳动报酬。这种财物关系，性质上是通过资金的结算，体现社会主义的按劳分配关系。

上述各种财务关系，企业在组织、协调、控制资金运动时，必须正确加以处理。这是搞活经济，理顺经济关系，保证国民经济良性循环的重要条件。

三、企业财务的职能

财务职能是财务的内在功能。它是企业财务本质的反映。根据企业财务的本质，企业财务具有三大职能。

（一）财务分配

财务分配，是指企业在生产经营过程中对其生产并已实现销售的总产品价值进行分配，它是社会总产品分配的基本

环节。财务分配的内容及其过程，主要包括以下四个方面：

第一，产品销售收入分配。这是企业财务分配的起点。通过财务分配，将产品销售收入分解为产品销售成本和企业盈利两部分。关键是要准确计算产品销售成本，它既是补偿资金耗费的尺度，又是决定企业盈利大小的重要因素。

第二，企业盈利的分配。通过财务分配，将企业盈利分解为销售税金和利润两部分，再把利润分解为抵缴利润（免税利润）、上缴利润（包括所得税和调节税）和留用利润（企业留利）三部分。企业盈利的合理分配，是正确处理国家、企业和职工三者经济关系的一个重要方面。

第三，企业留利的分配。通过财务分配，将企业留利分别建立各项专用基金，包括新产品试制基金、生产发展基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金等。其中生产发展基金还可通过财务再分配，形成追加投资，用于固定资产购置和补充自有流动资金，转化为生产经营资金。

搞好企业财务分配，是促使企业生产得以持续进行的重要条件；是正确处理国家、企业和职工三者关系的前提；是扩大企业自主财力，增强企业活力的重要环节。

（二）财务监督

财务监督，是利用价值形式对企业生产经营活动进行监督。这是企业财务的又一项重要基本职能。它通过财务收支和财务指标对企业生产经营活动进行反映、控制、分析和检查。

财务收支，是企业资金运动的主要表现形式，它具有经常性。通过财务收支监督，可使企业在资金收支活动中，正确执行财经政策，严格遵守财经制度，合理分配货币收入，