

微观财务学原理

——企业资金论

曹 侠 著



陕西人民出版社

微观财务学原理

——企业资金论

曹 侠 著

赠
河南省图书馆

曹侠
86.10.1

陕西人民出版社

(陕)新登字 001 号

微观财务学原理

——企业资金论

曹 侠 著

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

商南县印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 17.375 印张 411 千字

1995 年 5 月第 1 版 1995 年 5 月第 1 次印刷

印数:1-1000

ISBN 7-224-03808-3/F·469

定价:25.00 元

前 言

社会主义财务学科本世纪50年代前期诞生于当时的苏联,50年代中期传入我国,迄今已有近40年的成长历程。这门学科在我国的发展大致可分为三个阶段:第一阶段是50年代的引进阶段。这一阶段主要是当时苏联国民经济各部门和企业财务的理论和实务开始传入我国,人们初步学习,照抄照讲,照搬照套。第二阶段是60—70年代的改造阶段。这一阶段主要是根据我国财务管理情况,经过漫长的实践和研讨过程,将第一阶段引进的原苏联财务学科,初步改造成符合我国国情,具有我国一定特色的社会主义财务学科。第三阶段是80年代以来的再一次引进和改造阶段。这一阶段的引进、改造和前两个阶段不同。这一阶段的引进,是吸收现代西方企业财务管理学科中反映社会化大生产和市场经济要求的一些先进、科学的合理成份;这一阶段的改造,是将以前在产品经济基础上、在高度集权经济体制下形成的财务理论、制度和办法,改造成与社会主义市场经济体制相适应的财务理论、制度和办法,以进一步充实、完善、提高我国社会主义财务理论和实践,建立中国特色的社会主义财务学科。这一阶段,现在还正在发展中。

社会主义财务学科是门边缘学科。从宏观角度看,它是由社会主义财政学中企业财务这一环节分化出来的;从微观角度看,它是由企业管理学中财务管理和成本管理这两部分分化出来的,但一经分化出来,它便逐步形成一门独立的学科,因为它有自己独特的研究对象、理论体系和方法体系。特别是它的研究对象,是生产流

通领域的资金、资金运动、资金及其运动所形成的人与人、人与物的关系以及它们的规律性。这同社会主义财政学的研究对象——社会主义国家为实现其职能参与国民收入分配所形成的财政资金分配、分配关系及其规律性；同企业管理学的研究对象——企业再生产过程，这一过程的诸种关系以及它们的规律性等，虽有重要联系，但其性质和内容截然不同。此外，社会主义财务学科同会计学科也有一定的关系。它们可说是一对孪生姊妹，既有共性，又有个性。从它们的生长过程看，两者同是在人类社会生产过程中，由于计量劳动的消耗、成果、交换和分配而诞生、而成长的。如就学科形成的时序先后说，会计学科还先于财务学科，前者为姊，后者为妹。从它们的研究对象看，会计学科的研究对象同上述财务学科的研究对象基本上也是相同的。如果说还有区别，那就是财务学科是就生产流通领域的资金、资金运动以及它们所形成的人与人、人与物的关系的实体，研究其发展变化的规律性；而会计学科则是就这种实体所反映的信息，研究其发展变化的规律性。换句话说，会计学科是研究这种信息的性质、特征及其输入、输出、处理、反馈过程的规律性的。从它们的方法体系看，两者则有较大的区别。财务学科是按照预测、计划、控制、分析、考核这种管理过程，采用特有的定性定量方法进行管理；而会计学科则是按照设置帐户、填制凭证、登记帐簿、编制报表这种核算过程，采用复式计帐方法进行核算。

社会主义财务学科的研究范围相当广袤，包括宏观、中观、微观三个层次，宏观财务学研究国民经济领域的财务活动；中观财务学研究部门（行业）和地区领域的财务活动；微观财务学则研究企业的财务活动。三者之间依次以后者为建立基础，同时受前者的总体制约，互相密切联系，共同构成一个完整的社会主义财务学科体系。

社会主义财务学科的研究内容也有三个层次的区分。这三个

层次是财务的原理学、管理学和技术学。财务原理学是研究财务基础理论的；财务管理学是研究财务管理原则、管理制度和管理方法体系的；财务技术学则是研究各种财务处理技巧和具体操作方法的。这三者之间依次以前者为理论根据，以后者为具体体现，前者是后者的抽象化，后者是前者的实务化。它们相互独立，又相互依存，共同构成一个完整的社会主义财务学科的内容体系。

本书命名为《微观财务学原理》，顾名思义，属于以企业为基本范围研究财务基础理论的原理学科。当然，以企业财务为研究范围，并不意味着可以割断企业财务同宏观、中观财务的联系。研究企业财务基础理论，也不意味着可以脱离企业财务管理制度和管理方法的实践经验。

本书以马克思列宁主义、毛泽东思想和中国特色的社会主义理论为指导思想。特别应该指出的是，马克思关于资本运动的理论，关于资本的本质，资本的商品性，资本的循环与周转，资本价值在商品价值中的转移与补偿，资本的增值，资本的积累，以及剩余价值的分割，等是本书的理论基础。

本书进行理论探讨所依据的现实基础，是中国式的社会主义经济，是在社会主义经济条件下存在并共同发挥作用的各种社会主义经济规律，是社会主义市场经济，是在这种市场经济体制下进行独立商品生产经营的各种形式的社会主义公有制企业，是这种企业正常运行的再生产过程。本书就是把这一切作为当然前提，对在这种当然前提下的企业财务运行过程，进行理论探讨。

本书的学术基础建立自三个方面：一是在前苏联财务理论和实务影响下，经过我国长期实践和研讨，由企业财务管理经验教训升华成的我国企业财务理论；二是我国改革开放以来吸收融化的现代西方企业财务管理中具有普遍意义的理论和经验；三是作者在这方面进行理论探讨的一些初步认识。本书的立论和体系就是

这三方面有机融合的结果。

本书属于探讨微观财务基本原理的学科。因此,它的研究对象不是企业财务管理原则、管理制度或管理技术、管理方法,而是透过企业财务活动这种表象,探索企业财务的内在本质、内在联系、内在规律。就本书的观点来说,也就是研究企业资金的本质、企业资金的运动、企业资金及其运动所形成的人与人、人与物的关系的客观规律性。简言之,也就是研究企业资金运动及其所形成的资金关系的内在规律性。当然,研究这种内在规律性,并不能切断它同企业财务活动现象之间的联系,不能将属于企业财务管理的各种问题弃置不顾,而是要透过企业财务活动的现象,探索其内在本质,联系一切行之有效的管理企业财务的原则、制度、技术和方法,寻求其深层的理论根据。

本书的理论体系寓于篇章安排之中,全书共设四篇。第一篇总论企业财务的质和能。首先,就企业财务的“质”而言,本篇以较大篇幅论证并在评价各派学说之后,指出企业财务的本质,就是企业资金运动及其所形成的资金关系。为此,本篇先论证企业资金的本质,指出它是一种特殊商品,具有特殊的价值和使用价值两重属性。接着,论证企业资金这种商品的运动,指出这种运动就是企业资金不断周转、补偿、增值和积累过程的统一,是一种圆锥体螺旋形运动。这种运动过程的基本规律是企业资金的周转规律,派生规律是企业资金的补偿规律、增值规律和积累规律。企业资金就是按照这些规律的自然轨迹有序运行的。在这些运动过程中,企业资金的本质、企业资金商品的二重性,进一步表现为连续性、并存性、完整性、衍生性和复利性等一系列运动特征。之后,又论证了在企业资金及其运动过程中所形成的通过物与物的关系所表现的人与人的关系,人与物的关系以及这两者之间的相互关系,亦即企业资金关系。在这里,本篇还指明,企业资金及其资金关系的运动变化过

程,也就是企业资金这种商品的再生产过程;是这种商品的两种属性的发展过程;是这种商品的价值和使用价值的简单再生产和扩大再生产的过程。其次,就企业财务的“能”而言,本篇特别强调指出,企业资金及其所形成的资金关系的正常运动,是以企业物质再生产过程的正常运行为基础,并受其决定性制约;同时,企业资金的正常运动,企业资金关系的正常发展,也对企业物质再生产过程的正常运行具有极为重要的反作用。这种反作用主要表现为运行作用、激励作用、扩张作用和约束作用。这种反作用,也就是企业财务的固有职能。以上本篇关于企业财务本质和职能的观点,关于企业财务本质是企业资金运动及其所形成的资金关系的观点,关于企业资金是种特殊商品的观点,是本书立论的基点,以后各篇就是将这个基本观点逐步展开,进一步加以具体论证。所以,本书第二至第四篇为分论,分别探讨企业资金各种运动形式的特殊规律性、特有原理、特有定理及其相应的特殊资金关系。其中,第二篇论证企业资金循环、周转过程的原理和定理。从探讨企业资金通过各种来源渠道、按照其成本低于收益的原理,进入企业,开始循环起,探讨企业资金的各种周转方式;探讨企业资金在周转中的各种组合结构;探讨企业资金的周转速度及由此形成的企业资金周转额倍增定理和占用额递减定理,以及相关的时间价值原理;探讨企业在周转过程中的最少占用额原理和占用数量的界定模式。第三篇论证企业资金转移、补偿过程的原理。首先,论证企业资金转移形成产品成本,指出产品成本是企业资金转移价值的表现形式;其次,探讨产品功能、质量、数量和生产周期等外延因素对企业资金转移价值或产品成本的量的影响;再次,探讨一次型和多次型两种内在转移方式对企业资金转移价值或产品成本的量的影响;接着,探讨企业资金最低转移额原理;最后,又探讨企业资金补偿的质和量、内容和形式。第四篇论证企业资金增值过程和积累过程的原理。首

先,探讨企业资金增值的本质和形式、质量和数量;接着探讨企业资金增值合理化原理;进而探讨企业资金增值额的分割及分配的基本格局;然后再探讨企业资金积累的本质和形式、质量和数量;探讨企业资金的体外循环;最后则探讨企业资金的流通和分配,探讨企业资金这种商品运动的终止和离开企业,至此,企业资金也便完成了自己的整个运动过程。综上所述,企业资金这种特殊商品的运动及其所形成的资金关系,是本书立论的基础。由这个基本观点出发,从总到分,贯彻始终,就构成全书的理论体系和整体格局。

本书的基本研究方法是唯物辩证法。它把企业资金运动同企业再生产过程辩证地联系起来,认为企业资金运动是以企业再生产过程为基础,受其决定;同时企业资金运动又是企业再生产过程的一个资金侧面,对企业再生产过程有着重要影响。它把企业资金关系同社会主义生产关系及生产力内部关系辩证地联系起来,认为企业资金关系是以生产关系和生产力内部关系为基础,受其决定;同时企业资金关系又是生产关系和生产力内部关系的一个财务侧面,对生产关系和生产力内部关系有着重要影响。正因为客观存在着这种辩证关系,因而它始终认为,探索企业资金运动和企业资金关系的客观发展规律,并按照这种规律,科学地组织企业资金运动,合理地协调企业资金关系,就会促进企业再生产过程生机勃勃地顺利运行,就会促进社会主义生产关系不断自我完善,进而促进社会生产力的蓬勃发展。根据这种基本研究方法,本书在具体研究方法的运用上,还力争做到:第一,对立与统一相结合。它把企业财务及其各个范畴都看作是对立统一体,分析其内在矛盾的发展变化关系。如在第一章中,就解剖企业资金商品这个统一体的价值与使用价值两个对立方面,并以此为出发点,展开了全书的议论。第二,现象与本质相结合。它把日常企业财务活动看成是现象并加以抽象,探求其内在本质,又通过揭示本质来返顾现象,说明现象。

如指出企业财务活动这种现象的本质,是企业资金运动及其所形成的关系,又通过揭示企业资金运动和企业资金关系的发展进程及其规律,来说明日常企业财务活动的实质。第三,形式与内容相结合。它把企业资金运动及其资金关系的发展看作是内容,而把企业财务运行过程的各个环节及各种财务关系,看作是这些内容的通常外在表现形式。如从量的意义上讲,认为产品成本额是企业资金转移额的外在形式,销售(营业)收入额是企业资金周转额的外在形式,企业纯收入额是企业资金增值额的外在形式,公积金额是企业资金积累额的外在形式等。第四,静态与动态相结合。它把企业财务运行始终看作是一个动态过程,同时又把这个运动着的实体及其各种运动环节,放在相对静止状态下加以剖析。如既从相对静止状态分析企业资金的内在实质,又从绝对运动状态分析企业资金运动的过程、规律及其在运动中表现的各种特征。第五,定性与定量相结合。它把企业财务一切范畴及其变化都看作是质与量的统一体及质与量的转化过程。它不仅在分析企业资金运动的诸范畴,如企业资金的循环与周转、转移与补偿、增值及积累时,既探讨其质的规定性,又探讨其量的规定性,而且在分析企业资金运动的全部过程,即企业资金的周转、补偿、增值和积累的转化过程时,既论证其质的变化,又论证其量的变化,还论证其由量到质、由质到量的相互转化。第六,母子系统相结合。它把企业财务作为一个客观存在的系统来进行分析。它把企业资金运动看作是企业再生产过程的一个子系统,把企业资金关系看作是生产关系和生产力内部关系的一个子系统,而把企业资金运动系统本身,又看成是由企业资金的周转系统、补偿系统、增值系统和积累系统等子系统密切结合、相互制约、有机组成的一个统一完整的系统。

目 录

第一篇 企业资金及其运动规律

第一章 企业资金	(3)
一、企业资金是种特殊商品	(3)
二、企业资金商品性的客观依据	(11)
第二章 企业资金运动的基本形式和基本规律	(15)
一、企业资金周转及企业资金周转规律	(15)
二、商业企业资金周转的特点	(22)
第三章 企业资金运动的派生形式和派生规律	(26)
一、企业资金补偿及企业资金补偿规律	(26)
二、企业资金增值及企业资金增值规律	(29)
三、企业资金积累及企业资金积累规律	(32)
第四章 企业资金运动的特性	(37)
一、连续性	(37)
二、并存性	(38)
三、完整性	(39)
四、衍生性	(41)
五、复利性	(42)

第五章 企业资金运动所形成的资金关系	(45)
一、属于生产关系的资金关系	(45)
二、属于生产力内部关系的资金关系	(53)
第六章 企业资金运动及其所形成的资金关系——企 业财务的本质	(57)
一、企业资金运动及其所形成的资金关系就是企业财务的 本质	(57)
二、关于各派企业财务本质学说的评价	(59)
第七章 企业资金运动对企业再生产的反作用——企 业财务的职能	(70)
一、企业资金运动同企业再生产的辩证关系及企业财务的职能 ..	(70)
二、企业财务职能的具体表现	(73)

第二篇 企业资金循环与周转

第八章 企业资金周转来源	(80)
一、企业资金周转来源及企业资金合理来源原则	(80)
二、企业资金周转来源的种类及其特点	(87)
三、我国社会主义企业资金来源的组合方式	(98)
第九章 企业资金成本小于资金收益原理	(105)
一、企业资金成本小于资金收益原理的内涵	(105)
二、企业资金成本与资金收益的质的关系	(107)
三、企业资金成本与资金收益的量的关系	(108)
四、影响企业资金成本与资金收益的因素及提高企业资金周 转效益的途径	(115)
第十章 企业资金周转方式	(118)
一、企业资金周转方式及其类型	(118)
二、流动资金及其构成因素的质的规定性	(121)

三、有形固定资产和无形固定资产的质的规定性	(131)
第十一章 企业资金周转结构	(139)
一、企业资金周转结构及其种类	(139)
二、企业资金占用结构及其优化原则	(140)
三、企业资金来源结构及其优化原则	(151)
四、企业资金占用与来源间结构及其优化原则	(157)
第十二章 企业资金周转速度	(163)
一、企业资金周转速度及其与周转长度的关系	(163)
二、企业资金周转速度与周转额的关系——企业资金周转额 倍增定理	(168)
三、企业资金周转速度与占用额的关系——企业资金占用额 递减定理	(177)
四、企业资金各部分各阶段周转速度与总周转速度的关系	(181)
五、加速企业资金周转速度的重大意义和根本途径	(185)
第十三章 企业资金时间价值原理	(190)
一、企业资金时间价值原理的内涵	(190)
二、企业资金时间价值原理的客观依据	(197)
三、企业资金时间价值量的界定	(202)
四、社会主义企业资金时间价值原理同西方货币时间价值理 论的异同	(214)
第十四章 企业资金周转占用额最少原理	(216)
一、企业资金周转占用额及其制约因素	(216)
二、企业资金周转占用额最少原理的内涵和依据	(223)
第十五章 流动资金与流通资金占用额的界定模式	(227)
一、流动资金占用额界定模式的改革	(227)
二、静态法	(229)
三、动态法	(241)
四、利润法	(247)

五、流通资金占用额的界定模式	(248)
第十六章 有形固定资金与无形固定资金占用额的界定模式	(253)
一、有形固定资金占用额的界定模式	(253)
二、无形固定资金占用额的界定模式	(263)

第三篇 企业资金转移与补偿

第十七章 企业资金转移与产品成本的形成	(270)
一、企业资金转移价值是产品成本的本质	(270)
二、关于各派产品成本本质学说的评价	(275)
第十八章 企业资金转移价值的构成与产品成本的内容	(285)
一、企业资金转移价值的构成决定产品成本的内容	(285)
二、企业资金转移运动与产品成本的中心地位	(290)
第十九章 企业资金转移额与产品功能的关系	(294)
一、企业资金转移额同产品功能的内在联系	(294)
二、企业资金转移额与产品功能关系的质的规定性	(296)
三、企业资金转移额与产品功能关系的量的规定性	(300)
第二十章 企业资金转移额与产品质量的关系	(308)
一、企业资金转移额同产品质量的内在基本联系	(308)
二、产品质量水平与企业资金转移额的关系	(311)
三、产品等级、折合产量成本与企业资金转移额的关系	(315)
四、产品质量管理工作、质量成本与企业资金转移额的关系	(318)
五、产品寿命周期、产品寿命周期成本与企业资金转移额的关系	(323)
第二十一章 企业资金转移额与产品数量的关系	(327)
一、企业资金转移额与产品数量的基本关系	(327)

二、企业资金转移额与产品数量的短期关系	(336)
三、企业资金转移额与产品数量的长期关系	(351)
第二十二章 企业资金转移额与产品生产周期的关系	(356)
一、企业资金转移额同产品生产周期的基本关系	(356)
二、企业资金转移额与产品生产周期的优化结合	(360)
第二十三章 一次型企业资金转移额	(371)
一、物耗成本所表现的一次型企业资金转移额	(371)
二、人耗成本所表现的一次型企业资金转移额	(374)
第二十四章 多次型企业资金转移额	(379)
一、多次型企业资金转移与固定资产折旧	(379)
二、多次型企业资金转移内涵与固定资产折旧的质	(382)
三、多次型企业资金转移程度与固定资产折旧的量	(392)
四、多次型企业资金转移与固定资产的其他损耗	(411)
第二十五章 最低企业资金转移额原理	(417)
一、最低企业资金转移额原理的内涵	(417)
二、实现最低企业资金转移额原理的重要意义和基本途径	(421)
第二十六章 企业资金补偿的质、量与方式	(424)
一、企业资金补偿与企业销售收入	(424)
二、一次型企业资金补偿	(427)
三、多次型企业资金补偿	(432)

第四篇 企业资金增值与企业资金积累

第二十七章 企业资金增值的质和量的规定性	(454)
一、企业资金增值的质、量与形式	(454)
二、制约企业资金增值额的微观因素	(457)
三、企业资金增值额区间的界定模式	(460)

第二十八章 企业资金增值合理化原理.....	(464)
一、企业资金增值合理化原理的基本含义	(464)
二、企业资金增值合理化原理的客观依据	(466)
三、实现企业资金增值合理化原理的重要意义	(468)
四、实现企业资金增值合理化原理的基本途径	(470)
第二十九章 企业资金增值额的分配.....	(474)
一、企业资金增值额分配的含义和分配客体	(474)
二、企业资金增值额的分配主体	(476)
三、企业资金增值额的分配形式	(481)
四、企业资金增值额的分配层次	(482)
五、企业资金增值额的分配量度	(485)
第三十章 企业资金的自我积累与体外循环.....	(490)
一、企业资金的自我积累	(490)
二、企业资金的体外循环	(499)
第三十一章 企业资金的流通、分配和运动终止	(506)
一、企业资金的流通	(506)
二、企业资金的分配	(511)
三、企业资金运动的终止	(516)
附：研讨问题	(518)
后 记.....	(538)

第 一 篇

企业资金及其运动规律

本篇要义

本篇作为全书首篇,着重对社会主义企业资金及其运动规律,企业资金运动所形成的资金关系,社会主义企业财务的本质和职能,进行总结论述。

第一章首先论述社会主义企业资金的本质特征,指出企业资金是一种特殊商品,具有特殊的价值和使用价值。接着在第二、三、四章中论述企业资金的运动形式、运动规律和运动特性。其中,第二章论述企业资金的基本运动形式和基本运动规律,即企业资金周转和企业资金周转规律;第三章论述企业资金的三种派生运动形式和派生运动规律,即企业资金补偿和企业资金补偿规律,企业资金增值和企业资金增值规律,企业资金积累和企业资金积累规律;第四章论述企业资金在运动中表现的与其各种运动规律相适应的五种运动特性,即连续性、并存性、完整性、衍生性和复利性。然后,在第五章,分析企业资金在四种运动形式和运动过程中所形