

财方大全

CAT WU
DFA CTEEN

主编 王庆成 柳 标 李相国



浙江人民出版社

中国人民大学文库惠存

王康成
一九九四年九月

加强财务管理
提高经济效益

张劲夫

一九九一年七月

建设财务管理学科，培
养财务管理人才。提高财
务工作水平，为社会广泛建
设服务。

王为乾
一九九二年
首首首

《财务大全》编辑委员会

顾 问：许 毅 杨纪琬 黄菊波 阎达五 贾 洪 张国千 吴载章
主 编：王庆成 柳 标 李相国
副主编：顾志晟 史绍绂 侯志刚 温 坤 郭复初 朱小平
分篇主编：

第一篇 财务基本理论	王庆成
第二篇 工业财务	顾志晟 李相国
第三篇 农业财务	向莹培
第四篇 建设单位和建筑安装企业财务	张国千
第五篇 交通运输邮电财务	史象太
第六篇 商业、物资供销和金融财务	朱小平
第七篇 对外贸易和旅游业财务	徐基晋
第八篇 事业行政财务	史绍绂
第九篇 部门财务和国家财务	郭复初
第十篇 外商投资企业财务、外国财务和国际财务	刘凤钦
第十一篇 财务数学和财务信息系统	王景新 温 坤
第十二篇 财务专题	何清波
第十三篇 财务资料	何清波

编 委（按姓氏笔画为序）：

王化成	王庆成	王景新	史绍绂	史象太
沙南安	朱小平	向莹培	刘凤钦	孙茂竹
何清波	李相国	李森盛	吴坤龙	杨周复
张国千	陈水文	陈守白	陈懋军	金莲淑
柳 标	姜洪南	姚家辉	段捷庆	赵琨熙
侯志刚	高学增	贾云录	顾志晟	徐基晋
荆 新	黄工乐	黄振标	董鼎新	温 坤
郭复初				

《财务大全》撰稿人

(按姓氏笔画为序)

马 骁	门玉峰	王化成	王永年	王庆成
王俊生	王衍弘	王 琳	王 敏	王景新
尹秋江	史象太	庞 彤	冯 燕	向莹培
朱小平	伍玉元	孙茂竹	刘玉平	刘成举
刘凤钦	刘桂香	成 赤	李宝珍	李相国
谷行素	何家明	何清波	许彦珍	许帮中
张月华	张孟春	张德训	张燕秋	吴光宝
杨周复	范 歆	周 镇	苏万贵	林亚玲
陈宇白	陈金星	侯志刚	赵子敬	赵西博
赵连云	顾志晟	荆 新	徐基晋	徐 泓
郭复初	郭建华	黄守忠	黄振标	温 厉
温 坤	蒋予廷	蒋砚章		

序

许 毅

财务管理是一项重要的经济管理工作。新中国成立以来，随着社会主义经济建设事业的发展，我国财务管理工作取得了巨大的成就，积累了丰富的经验。特别是改革开放以来，我国企业财务活动发生了很大变化，在财务管理的实践中提出了许多新问题，财务管理理论研究取得了显著进展。80年代，财务管理学在我国已成为一门独立的经济管理学科，财务管理工作受到了人们的普遍重视，人们迫切期望有一本全面介绍财务管理理论与方法、具有较高实用价值与科学价值的工具书。王庆成、柳标、李相国同志主编的这本《财务大全》，可以说是应运而生。它的出版，无疑是我国财务管理理论研究和实务工作中的一件很有意义的事。

搞好财务管理、加强经济核算、提高经济效益，是促进我国国民经济持续、稳定、协调发展的途径，这是人所共知的。我历来认为，社会主义的企业财务是国民经济——社会再生产运动的有机组成部分，不能把财务管理、经济核算局限在企业的微观范围内，而必须把企业财务管理、企业经济核算置于国民经济范围即社会再生产运动的总体中来研究，才能找出它固有的而不是臆造的、内在的而不是外加的规律性的联系。它们之间的关系，是脏腑与神经中枢的关系、细胞与机体的关系。企业财务这样的微观经济运动，如固定资金、流动资金、税收、价格、利息、利润、工资、成本、折旧等这些价值形式的运动，都是物质资料再生产——包括生产力再生产和生产关系再生产——过程的反映。企业微观经济活动同国民经济的宏观经济活动，乃是国民经济运行的不可分离的两个侧面。这就决定了社会主义企业微观范围的经济核算同国民经济宏观范围的经济核算，一起构成了社会主义经济核算的统一整体。国民经济范围的核算是企业经济核算的前提条件，企业的经济核算是国民经济核算的基础。社会主义制度的优越性就在于有可能从国民经济的宏观范围去安排个别企业的微观核算和财务活动，这是资本主义国家所不可能做到的。但是，在社会主义有计划商品经济的条件下，要实现国民经济宏观范围的核算，就要通过制定产业结构政策、产品政策、技术政策，有计划地分配社会产品，实行集中领导。而要搞好企业的经济核算，则要求企业有相对的独立性和一定范围的经营管理自主权。这又说明，在统一体内部应该有集中领导和分级负责的权责分工。由于国民经济范围的经济核算要从整体利益出发来照顾局部利益，从长远利益出发来考虑眼前利益，而企业经济核算则常常是从局部利益和眼前利益着眼来看待经济效益、权衡得失的，因而国家与企业、企业与职工、企业与企业之间，以及国家的中央政权与地方政权之间，在价值观上也会出现差异和矛盾。这些矛盾正是反映着价值

规律和国民经济有计划按比例发展规律之间的矛盾。但是，生产资料的社会主义公有制，又决定了有关各方根本利益的一致性。因为社会生产的发展是全体社会成员的利益，整体的、长远的利益涵盖着局部利益、个人利益。这种根本利益的一致性，就决定了对这些矛盾的可调节性。不断地自觉地来调节、解决这些矛盾，正是改革财务管理体制、完善经济核算制度、建立和健全国民经济运行机制的动力。我们要通过改革的实践，总结经验，探索新问题，提高自觉性，克服盲目性，从而加强财务管理理论研究，传播财务管理科学知识，培养财务管理人才，大力提高财务管理工作水平。《财务大全》的编纂，将在这方面发挥重要的作用。

综观《财务大全》的编写，具有如下的特色：一是全。内容全面系统，包括各个行业、多种经济成份、各种经营方式、各个管理层次、各个管理环节、各类业务内容，深入财务管理学科的各个领域，知识容量大。二是新。在解词释义上充分反映改革开放以来出现的新事物、新经验，如资金筹集、承包经营、联合经营、中外合资、部门财务、国际财务、破产清算、资产评估等等条目的选收和释义富有新颖性。三是精。论述有理论深度，注重概括提炼，篇、章、目的安排有逻辑性，释义严谨，词意规范。这部《财务大全》的出版，不仅对财务管理实务工作具有重要的指导作用，有实用价值，而且对具有中国特色的财务管理学科的建设，也有重要的科学理论价值。应该说，《财务大全》一书的编纂，对财务管理工作和财务管理学科作出了可喜的贡献。

经济建设飞速发展，科学进步没有止境。这部《财务大全》问世以后，又会有许多新的领域、新的课题需要我们去探索，这正是我们的事业兴旺发达的必然要求。让我们不断去攀登新的高度吧！

1993年3月

前 言

《财务大全》是由教学工作者和实务工作者共同编写的、新中国成立以来第一部综合性的财务管理工具书。这部《财务大全》反映了我国财务管理理论研究的成果，也反映了我国财务管理业务工作的丰富经验。编写这部《财务大全》的目的，是为国有、集体、私营、个体、合资等企业及事业行政单位的财务、会计、工商行政、税务、审计人员，有关管理人员和领导干部，提供一本有实用价值的业务指导书，同时，也为财经各专业的师生和有志于学习财务知识的人员，提供一本有相当理论深度的释疑解难的教学参考书。

这部《财务大全》内容的安排，力求详尽地反映财务管理工作的各个方面，覆盖财务学科各个领域。其框架设计以国民经济各个部门为主，包括工业、农业、建设单位和建筑业、运输邮电业、商业、物资供销和金融业、对外贸易和旅游业、各种事业和行政单位等的财务；从经济成份看，包括全民所有制企业、集体所有制企业、外商投资企业、私营企业和个体工商户的财务；从经营形式看，包括承包经营制、租赁经营制、股份制以及其他经营形式的财务；从经济活动层次看，包括企业财务、联营企业和企业集团财务、部门财务、国家财务和国际财务；从管理环节看，包括财务预测、财务计划、财务控制、财务分析和财务检查；从业务内容看，包括资金筹集、资金使用、资金耗费、资金收入、资金分配以及特定条件下的财务处理；还包括财务数学、财务信息系统、财务发展史等财务学中的某些专门问题。上述多维分类的内容，适当安排在各篇条目中。除财务法规、财务资料外，共收词条1708个。我们希望，通过条目的比较全面系统的设置和研究，能够有助于财务学科的建设，充分适应各行各业、各个方面财务人员和其他有关人员的需要。

本书编写以马克思主义、毛泽东思想为指导，遵循党的基本路线，坚持四项基本原则，坚持改革开放，注重科学性、知识性、实用性和指导性，强调理论与实践相结合，普及与提高相结合。在词条的选收和编写方面，力求体现改革开放以来出现的新事物、新经验，吸收现代化的管理方法，做到内容新、观点新、释义新。撰写工作强调要科学严谨，尽可能充分地恰当地反映已有的科研成果，做到收词适当，释义准确。书中数据、资料，在时间上原则上收到1990年12月底为止；1992年11月

公布了《企业财务通则》，随后又颁发了各行业财务制度，本书于付印前在有关部分专门增补了新财务法规制度的内容。

这部《财务大全》的编写，得到财政部和各地财政厅(局)、中央各主管部门和有关院校的大力支持和帮助，段云同志题写了书名，张劲夫、王丙乾同志作了题词，许毅同志撰写了序言。在此一并表示衷心的感谢。

由于辞典涉及面广，编者能力有限，本书在条目选收、结构编排、释文表述等方面，都可能存在缺点和不足之处，恳请读者批评指正。

《财务大全》编辑委员会

1993年3月

总 目 录

卷首篇 财务改革和财务通则

第一篇 财务基本理论

- 第一章 财务基本概念 11
- 第二章 财务管理的目标和
组织 16
- 第三章 财务管理的环节和
方法 26
- 第四章 财务管理学科 41

第二篇 工业财务

- 第一章 资金筹集 47
- 第二章 固定资金 61
- 第三章 流动资金 70
- 第四章 成本 88
- 第五章 销售收入和盈利 105
- 第六章 财务收支管理 123
- 第七章 财务分析 130

第三篇 农业财务

- 第一章 国营农场财务 149
- 第二章 农村合作经济组织
财务 171
- 第三章 乡镇企业财务 182

第四篇 建设单位和建筑安装

企业财务

- 第一章 建设单位财务 195
- 第二章 建筑安装企业财务 223

第五篇 交通运输邮电财务

- 第一章 铁路运输财务 248
- 第二章 公路运输财务 285
- 第三章 水路运输财务 300
- 第四章 民航运输财务 315

第五章 邮电财务 322

第六篇 商业、物资供销和 金融财务

- 第一章 国内商业财务 330
- 第二章 供销新财务 351
- 第三章 粮食商业财务 356
- 第四章 饮食业服务业财务 367
- 第五章 物资供销财务 373
- 第六章 金融财务 385

第七篇 对外贸易和旅游业 财务

- 第一章 对外贸易财务 401
- 第二章 旅游业财务 424

第八篇 事业行政财务

- 第一章 事业行政财务概述 439
- 第二章 教育事业财务 457
- 第三章 科学事业财务 467
- 第四章 卫生事业财务 477
- 第五章 文化事业财务 486
- 第六章 行政财务 493
- 第七章 军队财务 501

第九篇 部门财务和国家财务

- 第一章 部门财务 507
- 第二章 国家财务 515

第十篇 外商投资企业财务、 外国财务和国际财务

- 第一章 中外合资(合作)经营企
业财务 525
- 第二章 西方财务 539
- 第三章 国际财务 558

第十一篇 财务数学和财务 信息系统

- 第一章 财务数学566
第二章 财务信息系统602

第十二篇 财务专题

- 第一章 新中国财务发展史621
第二章 经济效益636
第三章 经济核算643
第四章 资产评估654
第五章 物价变动财务662
第六章 私营企业和个体工商

户财务666

- 第七章 国内联营企业和企业
集团财务671

- 第八章 企业合并和破产财务
.....681

第十三篇 财务资料

- 一、财务书籍目录688
二、财务期刊目录720
三、财务论文目录721
四、重要财务指标选编773
五、重要财务法规目录820

条目分类目录

卷首篇 财务改革和财务通则

企业财务通则	1
财务法规制度改革面临的形势	1
原有财务法规制度存在的缺陷	2
财务法规制度改革的原则	2
企业财务通则与企业会计准则同时制定的缘由	2
分行业的企业财务制度的构成	3
分行业的企业财务制度的特点	3
企业内部财务管理办法	4
企业财务改革的主要内容	4
企业资本金	4
法定资本金	4
企业资本金的构成	4
企业资本金的筹集	5
企业资本金保全原则	5
国家资本金使用效益的评价	5
资金来源不再划分为固定基金和流动基金	5
负债性专用基金不再列为专款	5
取消专用基金专户储存办法	5
对固定资产进行重估价	5
缩短折旧年限, 简化折旧分类	6
制定折旧年限的弹性区间	6
允许某些行业实行快速折旧法	6
取消提取大修理基金办法	6
调整成本开支范围	6
把完全成本法改为制造成本法	7
低值易耗品摊销方法企业可自行选择	7
实行坏帐准备金制度	7
规范利润的计算方法	7
规范利润的分配办法	8
财务报告	8
财务评价指标	9

第一篇 财务基本理论

第一章 财务基本概念	11
财务	11
资金的涵义和特征	11
资金运动过程	12

财务关系	12
企业资金运动规律	13
资金形态的并存性和继起性	13
资金收支的平衡性	14
资金的运动形式	14
资金运动与物资运动的关系	14
企业资金运动与社会总资金运动的关系	15

第二章 财务管理的目标和组织

企业财务管理	16
企业财务管理同其他管理的关系	16
企业财务管理同会计的关系	16
企业财务管理同国家财政的关系	17
财务管理主体	17
财务管理环境	17
财务管理宏观环境	18
财务管理微观环境	18
财务管理目标	19
财务管理任务	20
财务管理原则	21
计划管理原则	21
经济核算原则	21
统一领导、分级分口管理原则	21
物质利益原则	22
自筹资金、自负盈亏原则	22
有偿调拨、有偿占用原则	23
企业财务管理体制	23
国家与企业间的财务管理体制	23
企业内部的财务管理体制	23
财务法规	24
企业财务管理机构	24

第三章 财务管理的环节和方法

财务管理环节	26
财务预测	26
财务预测程序	26
财务预测方法	26
调查预测法	27
历史引申预测法	27
因果预测法	30

财务计划.....	31	短期资金.....	47
财务计划编制程序.....	31	筹集资金渠道.....	43
财务计划编制方法.....	31	资金市场.....	43
常规预算法.....	32	筹集资金方式.....	49
弹性预算法.....	32	国家拨款.....	49
零基预算法.....	32	银行借款.....	49
滚动预算法.....	33	有价证券.....	50
财务控制.....	33	证券交易.....	50
财务控制程序.....	34	股票.....	51
财务控制方法.....	34	股票行市.....	51
定额控制法.....	34	股票面值.....	51
计划控制法.....	34	股息和红利.....	51
制度控制法.....	35	股票转让和抵押.....	52
财务控制手段.....	35	股票与债券的异同.....	52
财务分析.....	36	企业债券.....	52
财务分析程序.....	36	债券利息.....	53
财务分析方法.....	36	债券发行规范.....	53
比较法.....	36	债券转让和抵押.....	54
比率分析法.....	37	债券还本方式.....	54
因素替换法.....	37	债券还本期限.....	54
差额计算法.....	38	租赁.....	54
财务检查.....	38	经营租赁.....	55
财务检查程序.....	38	融资租赁.....	55
财务检查方法.....	38	商业信用.....	55
书面资料查证法.....	38	商业汇票.....	55
实际事物查证法.....	39	票据贴现.....	56
全部检查法.....	39	转贴现.....	56
抽样检查法.....	39	再贴现.....	56
财务管理基础工作.....	39	背书与转让.....	56
经济定额.....	39	资金时间价值.....	57
原始记录.....	39	筹资风险.....	57
计量工作.....	40	筹资风险的衡量.....	58
内部结算价格.....	40	资金成本.....	58
第四章 财务管理学科	41	资金成本率.....	59
财务管理学的学科地位.....	41	资金占用费用.....	59
财务管理学的研究对象.....	42	资金筹集费用.....	59
财务管理学同有关学科的关系.....	43	债券成本率.....	59
财务管理学的理论基础.....	43	银行借款成本率.....	59
财务管理学的研究方法.....	44	股票成本率.....	59
财务管理学的理论体系.....	45	留用利润成本率.....	60
财务管理学的学科体系.....	45	综合资金成本率.....	60
财务管理学的课程体系.....	46	边际资金成本率.....	60
第二篇 工业财务		资金筹集方案.....	60
第一章 资金筹集	47	最优筹资方案.....	60
企业资金筹集.....	47	最优资金结构.....	60
长期资金.....	47	第二章 固定资金	61

固定资金	61	定额日数法	74
固定资金特点	61	因素分析法	74
固定资产分类	61	比例计算法	74
固定资金来源	62	余额计算法	74
固定资金有偿占用	62	原材料资金定额核定	74
固定资产有偿调拨	63	在途日数	75
固定资产计价	63	验收日数	75
固定资产管理	63	整理准备日数	75
固定资产分口分级管理	63	应计供应间隔日数	75
固定资产折旧	64	保险日数	76
折旧基金的分配使用	64	在产品资金定额核定	76
固定资产的有形损耗	64	产成品资金定额核定	76
固定资产的无形损耗	64	产成品储存日数	76
固定资产日常修理	65	发运日数和结算日数	76
财务部门对固定资产的管理	65	供应间隔系数	76
固定资产大修理	65	在产品成本系数	77
固定资产折旧率	65	定额负债	77
使用年限法	65	生产周转借款	77
工作小时法	66	超定额借款	77
工作量法	66	剩余限额和剩余保证	78
年限总额法	66	托收承付结算借款	78
定率递减法	66	信用证结算借款	78
偿债基金法	66	特种借款	79
年金法	67	流动资金周转率	79
应计折旧固定资产范围	67	产值资金率	79
应计折旧固定资产平均总值	67	销售收入资金率	79
固定资金产值率	67	流动资金利润率	80
固定资金利润率	67	流动资金分口分级管理	80
固定资产净值率	68	原材料采购量的确定	80
固定资产需用量的核定	68	超储积压物资	80
定额改进系数	68	原材料最佳采购批量	80
固定资产投资可行性预测	68	原材料采购资金计划	81
固定资产投资效益评价	69	库存现金限额	81
固定资产投资方案	69	原材料分类管理	81
第三章 流动资金	70	组织同步化生产	82
流动资金	70	组织小批量、多批次生产	82
定额流动资金	70	生产流动卡管理形式	82
流动资金分类	71	实物周转券管理形式	83
流动资金特点	71	台份管理形式	83
流动资金组成和结构	71	看板管理形式	83
流动资金供应方式的发展变化	72	现金管理	83
组织流动资金供应的要求	72	坐支现金	84
银行统一管理流动资金	73	结算方式	84
流动资金管理要既保生产又省资金的原则	73	汇兑结算方式	84
流动资金管理要坚持钱货两清的原则	73	托收承付结算方式	84
流动资金定额核定的要求和步骤	73	委托收款结算方式	85

支票结算方式	85	车间成本管理	102
银行汇票结算方式	85	班组成本管理	103
商业汇票结算方式	86	材料费用控制	103
银行本票结算方式	86	工资费用控制	103
应收帐款管理	87	管理费用控制	103
第四章 成本	88	成本考核	104
产品成本	88	第五章 销售收入和盈利	105
产品成本内容	88	产品销售	105
产品成本作用	88	销售收入	105
生产费用分类	89	销售收入预测	105
生产费用要素	89	集合意见预测法	106
产品成本项目	90	时间序列预测法	106
变动费用和固定费用	90	因果预测法	106
直接费用和间接费用	90	产品销售保本点分析	107
可控费用和不可控费用	90	销售收入计划	107
个别成本和社会成本	91	销售收入管理	107
计划成本和实际成本	91	销售收入考核	108
成本预测	91	工业品价格	108
目标成本预测	91	价格形式	109
功能成本预测分析	92	价格政策	109
可比产品成本降低额	92	定价原则	109
可比产品成本降低率	93	定价策略	109
可比产品成本降低指标的测算	93	成本导向定价	110
成本递延降低额	94	需求导向定价	110
不可比产品成本计划指标的测算	94	竞争导向定价	110
成本计划	95	倒扣定价法	111
主要商品产品单位成本计划	95	现行价格和不变价格	111
全部商品产品成本计划	96	价格管理	111
生产费用预算	96	企业纯收入	111
成本计划编制要求和步骤	97	纯收入管理要求	112
成本计划编制方法	97	增加盈利的途径	112
一级核算成本计划编制方法	97	税收的特征	112
分级核算成本计划编制方法	98	税收的作用	112
辅助生产车间成本计划	98	税收的基本要素	113
基本生产车间成本计划	98	工业企业的税金	113
车间经费预算	99	产品税	114
企业管理费预算	99	增值税	114
销售费用预算	99	营业税	114
工业企业成本管理	99	城市维护建设税	114
产品成本管理原则	100	资源税	115
产品成本的全面管理	100	国营企业所得税	115
降低产品成本的途径	101	国营企业调节税	115
目标成本控制	101	国营企业工资调节税	116
标准成本管理	102	国营企业奖金税	116
成本分群分口管理	102	工业企业的利润	116
厂部成本管理	102	工业企业的亏损	117

虚盈实亏	117	厂际成本对比分析	140
利润计划	117	原材料费用变动的影响因素分析	140
利润计划直接计算法	118	生产工人工资总额变动的影响因素分析	141
利润计划分析计算法	118	车间经费和企业管理费变动的影响因素分析	142
其他销售利润计划	119	废品损失分析	142
营业外收支计划	119	企业利润总额变动情况分析	143
利润分配原则	119	利润总额变动的影响因素分析	144
企业基金制度	119	产品销售利润分析	144
利润留成制度	120	利润率分析	146
盈亏包干制度	120	产值利润率分析	147
利改税制度	121	资金利润率分析	148
企业承包经营的利润分配	121		
税利分流制度	121		
利润率	122		
第六章 财务收支管理	123	第三篇 农业财务	
财务收支管理	123	第一章 国营农场财务	149
财务收支计划	123	农业财务	149
年度财务收支指标的平衡	123	国营农场财务的特点	149
编制年度财务收支计划的资金分配法	123	国营农场财务管理体制	150
编制年度财务收支计划的收支金额法	126	国营农场与家庭农场的财务关系	151
月度财务收支指标的平衡	126	国营农场内部财务管理体制	151
财务收支指标分管责任制	126	国营农场内部服务单位财务管理	151
财务收支的日常控制	127	国营农场内部农机服务单位财务管理	152
财务收支日报	128	国营农场内部物资供应单位财务管理	152
资金调度	128	国营农场内部销售单位财务管理	153
财务收支规律	128	国营农场投资管理	153
财务收支平衡会议	129	国营农场资金构成	154
第七章 财务分析	130	国营农场固定资产分类	154
企业资金状况分析	130	国营农场固定资产管理	155
固定资金使用情况分析	131	土地	155
固定资产新旧程度的分析	131	土地管理	155
流动资金占用与结构变动分析	131	国营农场流动资金的特点	156
定额流动资金计划完成分析	132	国营农场流动资金定额核定	156
定额流动资金潜力分析	132	三阶段核定法	157
结算资金分析	133	国营农场生产储备资金管理	157
企业支付能力分析	133	国营农场生产资金管理	158
流动资金使用效益分析	134	国营农场产成品资金管理	158
流动资金来源结构变动情况分析	135	国营农场成本的特点	159
流动资金来源计划完成情况分析	135	国营农场成本开支范围	159
流动资金借款分析	135	共同生产费	159
全部商品产品成本计划完成情况分析	135	企业管理费	159
可比产品成本降低计划完成情况分析	136	农业生产成本	160
主要产品单位成本分析	137	主产品成本和副产品成本	160
技术经济指标变动对产品成本影响分析	138	一年生作物成本和多年生作物成本	160
产量变动对产品单位成本影响分析	138	间作套种作物成本	161
成品率变动对产品单位成本影响分析	139	林业生产成本	161
		分群管理与混群管理	162