

社会主义初级阶段经济研究书系

社会主义初级阶段 财务管理体制

郭复初主编



西南财经大学出版社

出版说明

为了加强对我国社会主义初级阶段经济理论的研究，探讨新形势下我国经济发展的规律和途径，我校于1988年春，在制定年度校管课题计划的过程中，聘请博士生导师王叔云教授担任总课题负责人，以我国《社会主义初级阶段经济理论研究》为题，分别从农业经济体制、农业经济分析、股份经济、财务管理体制、投资体制、税收体制等方面展开研究。该课题的研究，得到了四川省哲学社会科学规划办公室的大力支持，并被列入“四川省‘七五’期间哲学社会科学重点科研项目”。现在，这些研究已初见成果，定名为《社会主义初级阶段经济研究书系》，由西南财经大学出版社陆续推出，拟于1992年出齐。

社会主义初级阶段经济研究是一个系统工程，涉及范围很广，该书系的出版希望能推动更多经济理论研究人员和经济部门的实际工作者在理论与实际的结合上进行全方位、多层次的深入探讨，以推进我国经济的持续、稳定、协调发展。

该书系的出版，由四川省哲学社会科学学会联合会提供部分资助，西南财经大学出版社在编辑、

印刷、发行等方面给予了大力协助，在此一并致谢。限于编者水平，又因时间仓促，书系在体系、内容等方面的不当之处在所难免，欢迎读者批评、指正。

西南财经大学科研处
1990年国庆节

目 录

第一章 财务管理体制概论…………… (1)

第一节 财务管理体制的经济意义 …………… (1)

第二节 社会主义初级阶段财务管理 体制的基本特征…………… (10)

第三节 社会主义初级阶段财务管理 体制的组织原则…………… (18)

第四节 社会主义初级阶段财务管理 体制的基本形式…………… (24)

第二章 工业企业财务管理体制…………… (35)

第一节 工业企业财务管理体制概述 …………… (35)

第二节 承包、租赁下的工业财务管 理体制…………… (44)

第三节 股份制下的工业财务管理体 制…………… (59)

第三章 农业企业财务管理体制…………… (69)

第一节 农业企业财务管理体制概述 …………… (69)

第二节	现行农业企业财务管理体制 评价·····	(76)
第三节	农业企业财务管理体制的完 善与发展·····	(86)
第四章	建筑企业财务管理体制·····	(93)
第一节	建筑企业财务管理体制概述 ·····	(93)
第二节	建筑企业财务管理体制评价 ·····	(102)
第三节	新型建筑企业财务管理体制 设计·····	(122)
第五章	交通运输企业财务管理体制·····	(137)
第一节	交通运输企业财务管理体制 概述·····	(137)
第二节	现行交通运输企业财务管理 体制评价·····	(141)
第三节	交通运输业价格管理·····	(145)
第四节	交通运输企业财务管理体制 的改革·····	(153)
第六章	商业企业财务管理体制·····	(163)
第一节	商业企业财务管理体制概述 ·····	(163)

第二节	商业承包制下的财务管理体制	(166)
第三节	商业租赁制下的财务管理体制	(173)
第四节	商业股份制下的财务管理体制	(181)
第七章	联合企业财务管理体制	(189)
第一节	联合企业财务管理体制概述	(189)
第二节	松散型联合企业财务管理体制	(196)
第三节	紧密型、半紧密型联合企业财务管理体制	(207)
第八章	中外合资经营企业财务管理体制	(229)
第一节	中外合资经营企业财务管理体制概述	(229)
第二节	国家与中外合资经营企业之间的财务管理体制	(236)
第三节	中外合资经营企业内部的财务管理体制	(254)
后记		(260)

第 一 章

财务管理体制概论

国民经济管理体制改革，是我国经济改革的基本内容。财务管理体制，是国民经济管理体制的重要组成部分。实践表明，我国经济管理体制改革是以财务管理体制的改革作为突破口的。深入研究我国社会主义初级阶段财务管理体制的理论与实践，对坚持四项基本原则，坚持改革与开放的总方针，都具有现实而深远的意义。

第一节 财务管理体制的经济意义

一、财务管理体制的性质

社会主义有计划商品经济的发展，决定着国民经济的生产、流通和建设等领域存在着各种复杂的财务活动和财务关系。财务关系主要包括财权分割、财责划分和利益分配等几个方面的经济关系。财务管理体制，就是确定财务管理单位与有关各方面之间关于财权分割、财责划分与利益分配等各种财务

关系的基本制度。这里所讲的财务管理单位是指对财务活动进行组织与调控的经济组织，一般包括国民经济各部门、各企业，以及企业内部各核算单位；这里所指的有关方面，包括与上述财务管理单位发生各种财务关系的单位。以国有企业为例，与它发生财务关系的有国家财政、银行、主管部门，有与该企业有联系的其他企业，有企业内部的职工等等。财务管理体制就是对上述财务管理单位与有关方面发生的财务关系如何处理，作出原则性的规定，以基本制度的形式确定下来，作为制定各种具体财务管理制度与办法的主要依据。所以，在某一经济发展时期，财务管理体制一经确定，就具有相对的稳定性。

财务管理体制的基本内容，可以概括为三个方面：

1. 财权分割制度。指生产资料所有者、经营者与职工之间对资产的所有、占有、使用与处置等方面的财务权限的划分制度。以国有企业来讲，国家是生产资料所有者的代表，由国家资产管理局行使资产所有者的职权；企业厂长（或经理）是经营者的代表，行使对资产的占有与处置的职权；职工是生产力中的决定因素，行使对资产的使用权。上述财权分割，具体表现为国家、厂长（或经理）与职工三者之间，对企业的固定资金、流动资金和专项资金的所有权、占有权、使用权和处理权的划分，由于这些权限在不同的时期的集中与分散情况

不同，从而形成不同的财务管理体制形式。

2. 财资划分制度。指生产资料所有者、经营者与职工之间对资产的形成、维护、增值，对成本的降低和利润的增长等方面的财务责任的划分制度。以国有企业为例，国家资产管理局应对企业资产的形成、维护与增值负责制定相应政策、制度与办法，组织资产评估，作好检查监督工作；企业厂长（或经理）对企业自负盈亏承担主要责任；职工对资产维护、降低成本、增加利润等方面有责任主动提出合理化建议，并在不同岗位完成资金、成本与利润等方面的分管指标。财务责任的划分与财权的分割是密切联系的。如果要求企业真正作到自主经营、自负盈亏，承担更大的财务责任，则相应要求赋予企业厂长（或经理）更大的财务权限，从而建立与过去的统负盈亏制不相同的新型财务管理体制。

3. 利益分配制度。指生产资料所有者、经营者与职工之间对财务成果的分享制度。在计划商品经济条件下，由于可分配的生产经营成果只能是企业的财务成果（如纯收入），所以利益关系表现为财务关系，利益分配表现为对财务成果的分享。以国有企业为例，国家是生产资料所有者的代表，有权以资金占用费或股利的形式分享一部份利润；企业厂长（或经理）是经营者的代表，除了领取较高的工资外，有权根据完成财务责任指标与其他技术经济考核指标的情况，以奖金或提成的形式分享一部份利

润；企业经营者除了厂长与经理外，还有企业的各级领导干部，他们也应按完成各种责任指标的情况分配奖金；最后，企业职工由于承担了不同的财务责任指标的完成任务，也应以奖金的形式分享一部份利润。由此可见，利益分配与财务责任的划分和财权的分割是相联系的。尽了一定的财务责任，拥有一定的财权，则应当分享一定的财务成果。生产资料所有者、经营者与职工之间对利益分配的不同方式，通常是区分不同财务管理体制的重要标志。

财务管理体制是以财责划分制度为核心，以财权分割制度为保证，以利益分配制度为归宿，形成一个有机的制度体系。全面理解财务管理体制的内容，对指导我们自觉地建立、完善与改革财务管理体制有重要理论与实践意义。

在过去的财务管理体制改革中，存在盲目性、反复性和短期行为等问题，主要原因是未把财务管理体制从内容与形式上看作一个大的系统，因而在体制改革中未把财务权、责、利关系的变革统一起来，进行配套改革，未把基本模式与具体形式区别开来。国营企业财务管理体制在短短十年中就经历了企业基金制→利润留成制→利改税制→税利承包制→税利分流制等频繁变动，使企业无所适应，使财政部门疲于奔命，至今尚未把基本体制模式确定下来，这一历史经验值得认真总结。

为了建立、完善和改革财务管理体制，有必要对财务管理体制进行分类，针对不同类型的财务管

理体制形式，制定不同的财务政策、制度与办法。我们认为，可从三个方面去划分。

第一种分类：按财务管理体制的环节划分。可分为国家与部门、企业之间的财务管理体制和部门、企业内部的财务管理体制两类。按照生产资料所有权与经营权相分离的原则，国家与部门、企业之间的财务管理体制，是规定所有者与经营者之间在财务方面之权、责、利的划分制度；部门、企业内部的财务管理体制是规定主要经营（厂长、经理）与其他各部份经营者（部门、车间与班组负责人），经营者与职工之间在财务方面之权、责、利的划分制度。这两个方面中，国家与部门、企业之间的财务管理体制处于主导地位，制约与影响部门、企业内部的财务管理体制的各个方面。研究这一分类，对从宏观政策上正确处理国家、部门、企业与职工之间的财务关系，制定基本财务管理制度，调动企业与职工加强财务管理的积极性有重要作用。

第二种分类：按财务管理的内容划分。可主要分为资金管理体制、成本管理体制和纯收入管理体制等几类。其中，资金管理体制又包括固定资金，流动资金和专项资金管理体制；纯收入管理体制包括销售税金与利润管理体制等。上述各项财务管理体制，还可按具体组成内容再细分为若干管理制度。例如，利润管理体制还可分为利润总额分配制度和企业留利管理制度等等。研究这一分类，有利

于将基本财务管理制度从内容上具体化，变成可以实际操作的各种财务制度，从而建立各方面的财务管理责任体系。

第三种分类：按国民经济部门划分，可分为工业财务管理体制、农业财务管理体制、建筑业财务管理体制，交通运输业财务管理体制、商业财务管理体制等等。研究这一分类，有利于从各部门的经济特点出发，在遵守共同原则的前提下，制定不同的财务管理体制形式，保证部门经济活动的发展。

上述三种分类中，以环节和内容划分是主要的，以部门划分的财务管理体制都要再按环节和内容去划分。

二、财务管理体制的客观基础

社会主义初级阶段的财务管理体制，是建立在计划商品经济的存在与发展和国家调控经济的职能这两个基点之上的。

首先，计划商品经济的存在与发展，决定着初级阶段财务管理体制的内涵。从财务管理体制所反映的经济内容看，主要包括资金、成本与纯收入等方面的财务管理基本制度，这些财务管理基本制度是为适应商品生产与交换的发展而建立的。没有商品经济的存在，就没有财务活动和财务关系的存在，当然也就没有财务管理体制。同时，商品经济发展的程度不同，决定着财务管理体制内容的繁简不同。我国经济体制改革之前，由于商品经济发展程

度较低，产品经济在国民经济中占居主导地位，因此企业资金的形成和运用等财务活动较为简单，由此决定了财务关系基本上以国家和企业之间的分配关系为主，所以那时的财务管理体制的重点内容是利润分配体制，而资金筹集与资产管理体制均未很好建立。当前，随着计划商品经济的发展，资金市场的兴起，各种经营形式的出现和发展，产权关系的复杂化，财务管理体制方面也不断丰富和完善，形成了国家资产管理体制、资金筹集体制等新的内容。今后，随着股份经济的适当发展，还会出现股票管理与股利分配体制等等。由此可见，计划商品经济的存在与发展，是初级阶段财务管理体制赖以存在和发展的基本经济条件。

其次，社会主义国家对经济的调控职能，影响着财务管理体制的外延。公有制经济是社会主义经济的主体，而全民所有制经济又是公有制的主要组成部份。国家作为生产资料全民所有制的代表，对国有经济发挥着调节与控制的职能。“国家调节市场，市场引导企业”是国家调控经济的重要方式，在这种经济条件下，社会主义初级阶段的财务管理体制的外延，不仅包括以部门和企业为核心的微观财务管理体制，而且包括以国家财务调控为内容的宏观财务管理体制。例如，国家的资产管理、价格调控、利润调控，经济部门承包制下的资金、成本与利润调控，均远远超越微观财务管理体制的范围。

在决定社会主义初级阶段财务管理体制的两个经济条件中，最基本的还是计划商品经济的存在与发展，因为国家对经济的调控职能发挥作用的基本形式与范围，取决于计划商品经济的发展形式与阶段。计划调节与市场调节相结合的基本调控方式，是适应计划商品经济发展之需要的。研究社会主义初级阶段的财务管理体制，必须将这两个经济条件有机结合起来，着重探讨从财务管理体制的内容上和环节上如何建设与计划经济发展相适应，与国家宏观调控的要求相适应的新型财务管理体制。

三、财务管理体制在国民经济管理体制中的地位

国民经济是由社会生产、建设、流通部门和其他非生产部门等所构成的。国家在组织领导国民经济工作中，要确定如何划分中央与地方、国家与部门、企业之间在经济管理权限，经济责任和经济利益分配方面之关系的基本制度，即为国民经济管理体制。国民经济管理体制从内容上看，包括计划与市场管理体制、物资管理体制、价格管理体制、劳动工资管理体制、财政管理体制、金融管理体制、财务管理体制等等。财务管理体制是国民经济管理体制的重要组成部份。财务管理体制在国民经济管理体制中有着重要的地位，它一方面能综合反映其他各项经济管理体制的基本内容与要求，另一方面又通过财务关系的处理，对其他各项经济管理体制

的建立与完善提供必要条件。可以说，财务管理体制是其他经济管理体制发挥作用的基石之一。例如，物资、价格与劳动工资管理体制的建立与完善，必须首先以明确国家与部门、企业在资金运用、产品定价和工资基金管理方面各有何种财务权限为条件；又如财政、金融管理体制的建立和完善，必须以部门与企业的筹资管理体制和纯收入分配体制的确定为基础；再如，计划与市场管理体制的建立和完善，也要以国家、部门、企业之间对资金、成本、纯收入的形成与分配体制的确定为条件。另一方面，财务管理体制的建立与完善，也要以其他各项经济管理体制为前提，其他经济管理体制的变化，都要引起财务体制的相应调整。

这里要指出的是，传统的观念只注意了其他经济管理体制对财务管理体制的制约作用，而忽视财务管理体制对其他经济管理体制的基础作用，因而轻视财务管理体制的独立地位，使财务制度的制定成为消极反映其他经济体制要求的一项工作。其结果，不仅削弱了财务管理体制的独立性，而且由于其他各项体制间的矛盾，造成若干财务制度相互矛盾，朝令夕改。这种轻视财务管理体制独立地位的传统观念，实质上是轻视计划商品经济的产品经济观念的反映。随着计划商品经济的发展，国民经济新的管理体制的逐步建立与完善，这种陈旧的观念也正在改变。例如，目前正在建立的国家资产管理体制，反映人们对财务管理体制重要地位的认识有

所提高。今后，有必要把财务管理体制完善与改革，与其他各项经济管理体制的完善与改革放在同等重要地位，互相配套进行，才能使国民经济管理体制的改革取得成功。

第二节 社会主义初级阶段财务管理体制的基本特征

我国正处在社会主义初级阶段，它是在生产力落后，商品经济不发达的条件下建设社会主义所必须经历的特定阶段。我国社会主义初级阶段的基本经济特征，在学术界有不同的见解，但比较一致的看法是：（1）生产力较落后；（2）以公有制为主体，多种经济成份并存；（3）以按劳分配为主体，多种分配形式并存；（4）存在以计划经济和市场调节相结合的经济体制。社会主义初级阶段的基本经济特征，决定着初级阶段财务管理体制的基本特征。我们认为，财务管理体制的基本特征可概括为以下几方面。

一、资金所有权与支配权可以分离

在我国现阶段生产力落后，存在计划经济与市场调节相结合的经济体制情况下，全民所有制企业不适宜由国家直接经营，而必须实行所有权与经营权分离，把经营权真正交给企业。两权分离的经济

管理形式，反映在财务管理体制上，必然要求将资金的所有权与支配权分开，使国家拥有全民所有制企业资金的所有权，企业拥有对资金的支配权。这是因为，生产资料的总量要以资金之总和来反映。全民所有制企业的生产资料所有权属于国家，则企业所有的资金的最终所有权也是属于国家的。但是，企业资金属国家所有，并不是说企业资金的支配权应属国家，企业资金支配权是企业行使生产经营权的大前提，试想企业如果没有运用资金购置固定资产与流动资产，进行新产品与新技术的开发，以及进行技术改造的财权，怎样能自主地组织企业的供应、生产与销售活动？怎么能按照市场的需要和变化及时调整生产经营方向？所以，全民所有制企业的资金实行国家所有、企业支配的管理形式，是实行“两权分离”的内在要求。

资金所有权与支配权可以分离的特征，决定着初级阶段财务管理体制的建立、完善与改革中要体现下列要求：

1. 维护国家资金所有权。全民所有制企业的资产属国家所有，国家可以通过建立中央、省、自治区、直辖市等各级资产管理局，代表国家对企业所用国有资产行使管辖权。国家对资金的所有权，应包括行使资产代表权、资产监督管理权、投资收益权和资产处置权。国有企业的资产承包、租赁和股份的确定，都必须由国家资产管理局会同企业主管部门和其他部门有组织地进行，不准以推行多种