中等专业学校教材

铁路运输企业财务管理

徐凤燮　孟静　李江　何华芬等编
王贵贤　审

中　国　铁　道　出　版　社
1998年·北京

需要全本请访问 www.ertongbook.com

(京)新登字 063 号

内 容 简 介

本书为中等专业学校教材。本书全面阐述了铁路运输企业财务管理的有关内容,包括:企业资金筹集,流动资产管理,固定资产管理,无形资产、递延资产和其他资产管理,对外投资,运输成本费用管理,运输收入与利润管理,财务报告与财务分析,企业清算管理。

本书除作为中等专业学校经济、财会专业学生的教材外,也可作为铁路运输企业财会人员的培训用书。

中等专业学校教材

铁路运输企业财务管理

徐凤燮 孟静 李江 何华芬等编

中国铁道出版社出版发行

(100054,北京市宣武区右安门西街 8 号)

责任编辑 李晓军 封面设计 马利

中国铁道出版社印刷厂印 各地新华书店经售

1998 年 3 月第 1 版 第 1 次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:11.75 字数:259 千字

印数:1—3000 册

ISBN 7-113-02910-8/F·219 定价:14.00 元

版权所有 盗印必究

凡购买铁道版的图书,如有缺页、倒页、脱页者,请与本社发行部调换。

前　言

本书根据铁路中等专业学校财会专业《铁路运输企业财务管理》教学大纲和现场实际需要编写。书中内容既满足中专财会专业教学大纲要求的深度和广度，又注意联系铁路运输企业实际，可作为中专财会专业学生和铁路运输企业财会人员教学和培训用书。

本书由吉林铁路经济学校徐凤燮、哈尔滨铁路分局财务分处孟静、佳木斯铁路分局财务分处李江、南京铁路运输学校何华芬等人编。其中第一章由孟静编写，第二章由李江编写，第三章第四节由刘长荣编写，第四章第二、五节由刘兴龙编写，第三章第一、二、三、五节，第四章第一、三、四节，第五章，第十章由何稳卿编写，第六、七、八章由何华芬编写，第九章由徐凤燮编写。全书由徐凤燮总纂，由石家庄铁路运输学校王贵贤主审。

由于编者水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，诚望读者批评指正。

编者

1997 年 10 月

目　　录

第一章　绪　论…… 1
第一节　概　　述…… 1
第二节　铁路运输企业财务管理的内容和作用…… 8
第三节　铁路运输企业财务管理的基本任务、体制与方法 …… 11
第四节　铁路运输企业财务管理的基本原则 …… 19
第二章　企业资金筹集 …… 23
第一节　企业资金的筹集 …… 23
第二节　资本金及留存收益 …… 26
第三节　负　　债 …… 42
第四节　资金需要量的预测 …… 74
第五节　资金成本 …… 81
第三章　流动资产管理 …… 93
第一节　流动资产概述 …… 93
第二节　流动资产定额的核定 …… 97
第三节　流动资产计划…… 100
第四节　货币资金管理…… 104
第五节　应收帐款管理…… 116
第六节　存货管理…… 122
第四章　固定资产的管理…… 135
第一节　固定资产概述…… 135
第二节　固定资产需要量的核定…… 142
第三节　固定资产折旧的管理…… 146
第四节　固定资产日常管理…… 155
第五节　固定资产分析…… 182

第五章　无形资产、递延资产和其他资产管理 …… 189
第一节　无形资产管理 …… 189
第二节　递延资产和其他资产的管理 …… 200
第六章　对外投资 …… 203
第一节　概　　述 …… 203
第二节　短期投资管理 …… 208
第三节　长期投资管理 …… 213
第七章　运输成本费用管理 …… 223
第一节　概　　述 …… 223
第二节　成本费用预测 …… 242
第三节　成本费用计划 …… 251
第四节　成本费用控制 …… 262
第五节　成本费用考核与分析 …… 278
第八章　运输收入与利润管理 …… 289
第一节　运输收入概述 …… 289
第二节　运输收入分配 …… 295
第三节　利润计划 …… 307
第四节　企业利润的分配 …… 312
第九章　财务报告与财务分析 …… 316
第一节　概　　述 …… 316
第二节　偿债能力分析 …… 322
第三节　营运能力分析 …… 332
第四节　盈利能力分析 …… 337
第五节　企业财务状况的综合分析 …… 344
第十章　企业清算的管理 …… 352
第一节　企业清算概述 …… 352
第二节　债务清偿和剩余财产分配 …… 366

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第一章　绪　　论

第一节　概　　述

一、企业的资金运动

在社会主义市场经济条件下，企业为了进行生产，必须要有一定数量的货币，以用于购买劳动手段和劳动对象，支付劳动报酬和其他生产费用等；劳动者使用劳动资料在劳动对象上进行加工，制造出产品；企业把产品销售出去，重新取得货币，再用于生产。这就是企业物资在生产经营过程中发生的实物形态的变化。企业生产是连续不断地进行的。因此，物资的实物形态的变化也是连续不断地发生。随着企业再生产过程的进行，物资的实物形态连续不断地发生变化的过程，叫做企业物资运动。在社会主义再生产过程中物资价值的货币表现就是资金。随着企业的物资运动，企业物资价值的货币表现形态的具体内容也不断地发生变化。从货币资金形态开始，经过储备资金、生产资金、产成品资金，又回到货币资金形态。因此，资金的实质是社会主义再生产过程中运动的价值。企业物资价值的货币表现形态的具体内容不断发生变化的过程，叫做资金运动。企业资金从货币资金开始，经过若干个阶段，又回到货币资金形态的运动过程，叫做资金循环。资金周而复始不断重复循环过程，叫做资金周转。

企业再生产过程中的物资运动和资金运动,是企业生产经营活动的两种表现形式。物资运动是资金运动的实物形态,资金运动是物资运动的货币表现形态。资金离不开物资,又不等于物资,它是物资价值的货币表现,是物资的价值方面。物资运动是资金运动的基础,资金运动是物资运动的媒介和综合反映。如果企业不占有为生产所必需的各种物资,没有生产过程中各种物资的变化运动,那么,企业也不可能有资金和资金运动。因此,脱离了生产和物资,就不可能有资金运动。另一方面,在社会主义市场经济条件下,企业生产不可能仅仅以实物形式进行,还必须同时以价值形式进行。这是因为,以价值形式才能用统一的货币来确定企业各种物资的需要量;有计划地、合理地、节约地分配和使用各种物资;正确地计算生产耗费和价值补偿;实现企业与各有关方面的经济联系;综合反映企业收入与盈利并正确组织企业盈利的分配。因此,组织物资运动和资金运动,是企业生产经营管理工作必须同时抓好的两个方面,是社会主义市场经济的客观要求。

企业的资金运动包括资金的筹集、投放、耗费、收入和分配等五个方面的经济内容。

(一)资金的筹集

资金的筹集,是指企业按国家规定从各种渠道筹措资金,以满足生产经营的需要。

企业要进行生产经营,首先需要筹集一定数量的资金。这些资金要根据国家法律法规的规定,从不同渠道,以不同方式取得。

企业筹集资金,是资金运动的起点。

(二)资金的投放

资金的投放,是指把筹集到的资金用于生产经营活动并取得盈利。

企业的资金投放于生产经营所需的各种资产上,形成流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产等,转化为流动资金、固定资金和对外投资等。

(三)资金的耗费

资金的耗费,是指在企业生产经营过程中所发生的费用和成本。

企业在生产经营过程中,产生各种资产的耗费。这种耗费的货币表现就是费用,其中计入产品及劳务等的费用是成本。这种耗费是物化劳动的耗费和活劳动的耗费。它是价值形成和价值增值过程的统一。因此,资金的耗费过程就是资金的积累过程。

(四)资金的收入

资金的收入,是指企业销售产品及提供劳务,获得营业收入。

企业通过获得营业收入,从货币资金形态开始的企业资金,经过形态变化,最后又回到货币资金形态,实现产品及劳务的价值,实现价值形成和价值增值。因此。资金的收入过程就是实现资金增值的过程。

(五)资金的分配

资金的分配,是指企业营业收入的分配。

企业对营业收入进行分配,部分用以弥补资金耗费,缴纳税金及附加,其余部分是企业的利润。企业利润按规定缴纳所得税后,是企业的税后利润。小企业税后利润提取公积金和公益金;其余部分是可向投资者分配的利润,要在投资者之间合理分配。

二、企业财务

企业在资金运动过程中与各有关方面发生的经济关系，叫做财务关系。企业的财务关系包括以下几个方面：

(一)企业与国家管理者的经济关系

国家管理者，是指国家具有的经济管理者身份。国家经济管理者身份是法律赋予的，是必须接受的，而且是强制性的。企业必须遵守国家的政策、法律与法规，依法注册，按时缴纳各种税款，接受物价、税收及财经纪律的检查。因此，企业与国家管理者的经济关系，是指企业必须依法经营、依法纳税所形成的经济关系。

(二)企业与所有者的经济关系

企业所有者主要有国家、法人单位、个人和外商。企业所有者要按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务，以形成企业的资本金。企业的经营者利用从不同的所有者筹集到的资本金进行经营，实现利润后，按规定向所有者进行分配。因此，企业与所有者的经济关系，是指企业向所有者筹集资金，向所有者分配利润所形成的经济关系，它反映经营者与所有者的关系。

(三)企业与债权人的经济关系

企业除了向所有者筹集资金以外，还要借入一些资金，以便扩大经营规模，创造更多的盈利。出借资金给企业的单位和个人，就成为企业的债权人。企业的债权人主要有贷款机构、商业信用提供者、债券持有人和其他出借资金给企业的单位和个人。企业要按规定利息率和时间，按时支付利息，到期归还本金。因此，企业与债权人的经济关系，是指企业向债权人借入资金，按规定支付利息归还本金所形成的经济关系，体

现的是债务债权关系。

(四)企业与被投资者的经济关系

企业为了获取一定的经济效益或者为了影响和控制被投资者,以配合自身经营,或者为了积累资金,将其闲置资金以购买股票或直接投资的形式,向被投资者投资。企业向被投资者投资,应按约定履行出资义务,有权参与被投资者的利润分配。因此,企业与被投资者的经济关系,是指企业向被投资者投资所形成的经济关系,它体现所有权性质的投资者与受资者的关系。

(五)企业与债务人的经济关系

企业用其资金购买债券,向其他单位和个人提供借款,提供商业信用,其他单位和个人就成为企业的债务人。企业有权要求其债务人按规定支付利息和归还本金。因此,企业与债务人的经济关系,是指企业将其资金出借给其他单位和个人所形成的经济关系,它体现债权债务关系。

(六)企业商品交换的经济关系

企业要进行商品生产,必须购买原材料等物资,企业就成为商品购买者。企业生产的产品只有通过销售才能实现价值,达到资金增值的目的。企业向其他单位和个人销售产品,就成为商品的销售者。企业以既是商品购买者,又是商品销售者的身份,与其他单位和个人发生商品交换关系。这种商品交换关系,除了按国家现金管理规定可以使用现金以外,都必须通过银行结算。这样企业的商品交换关系又转化为企业与银行结算的经济关系。因此,企业商品交换的经济关系,是指企业在商品交换过程中,与其他单位和个人所形成的经济关系,它体现商品等价交换关系。

(七)企业内部各单位的经济关系

在社会主义市场经济条件下,企业内部供产销各部门以及各单位之间,相互提供产品和劳务,必须实行经济核算,要进行计价结算,就形成了企业内部的资金结算关系。因此,企业内部各单位的经济关系,是指在企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品和劳务所形成的经济关系,它体现了企业内部各单位之间的物质利益关系。

(八)企业与职工之间的经济关系

在企业生产经营过程中,企业的职工提供劳动,企业要用自身的产品销售收入,按照职工提供的劳动数量和质量,向职工支付工资、津贴、奖金等劳动报酬,还要办理备用金的借用和报销等业务。这就形成了资金的结算关系。因此,企业与职工之间的经济关系,是指企业向职工支付劳动报酬和办理经济业务过程中所形成的经济关系,它体现了企业与职工在劳动成果上的分配关系和经济业务上的往来关系。

企业在资金运动过程中与各方面发生的财务关系,按其发生的范围划分,可分为企业与外部的财务关系,企业内部财务关系两种;按与其所发生的对象划分,可分为与国家、法人单位、个人、外商及企业内部的财务关系。国家以管理者、投资者、债权人、债务人等不同身份与企业发生财务关系。法人单位以投资者、被投资者、债权人、债务人、购买者、商品销售者等不同身份与企业发生财务关系。个人以投资者、债权人、债务人、商品购买者、商品销售者等不同身份与企业发生财务关系。外商以投资者、被投资者、债权人、债务人、商品购买者、商品销售者等不同身份与企业发生财务关系。企业内部各单位主要是以企业经营者的身份与企业发生财务关系。企业职工除了个人的身份外,主要是以劳动者的身份与企业发生财务关系。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

企业生产经营过程中的资金运动及其所体现的财务关系,叫做企业财务,它所体现的是人与人之间的关系,这是企业资金运动与企业财务的本质。

三、财务管理

在企业生产经营活动中,存在资金运动,资金运动产生财务关系,这就要求企业做预测、决策、计划、控制、监督、分析及考核等管理工作,组织企业资金运动,处理企业同各方面的财务关系。根据财经法规制度,组织企业资金运动,处理企业同各方面的财务关系的经济管理工作,叫做财务管理。

企业要进行生产,必须做好企业各方面的管理工作。企业管理包括生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理、质量管理、销售管理和财务管理等。这些管理工作是互相联系、紧密配合的。但是,它们又有科学的分工,具有各自的特点。有的侧重于使用价值的管理,有的侧重于劳动因素的管理,有的侧重于信息的管理,有的侧重于价值的管理。财务管理利用资金、成本、收入等价值指标,组织企业的价值形成、实现和分配,并处理这种价值运动中的财务关系。因此,财务管理区别于其他管理的特点在于它是一种价值管理,是对企业再生产过程中的价值运动所进行的管理。企业管理必须贯彻经济核算的要求,节约人力、物力和财力,讲求经济效益。企业生产经营管理的质量和效果,只有通过资金、成本和收入等价值指标,才能全面综合地加以反映,并对生产经营活动进行控制和调节,促进企业各方面的生产经营管理工作,提高经济效益。因此,财务管理是企业管理中的一个独立方面,又是一项综合性的管理工作。

第二节　铁路运输企业财务管理的内容和作用

一、铁路运输企业财务管理的内容

铁路运输企业是一个不产生新的实物形态产品的物资生产部门，它在广大的地区内从事运输生产活动，它的“厂房”由路网相联，点多、线长、面广，它的主要固定资产机车车辆流动性大。铁路运输企业的产品是旅客和货物的位移，它不具有实物形态，不能脱离生产过程单独存在，也不能储存和转移，只能在生产过程中消费。它既不改变劳动对象的形态和性能，也不增加劳动对象的数量。铁路运输生产，主要是靠铁路的基层站段完成的。但是，铁路基层站段不是独立的企业，是铁路运输企业的附属企业。这些基层站段由铁路运输企业拨给一定资金，自主经营，独立核算，自负盈亏。是独立的核算单位。铁路运输企业是联动机，铁路运输产品不是由哪个铁路局、分局、基层站段独立生产完成的，而是全路职工、各铁路局、分局共同劳动的成果。这就是铁路运输生产经营的特点。

铁路运输生产经营的特点决定，铁路运输企业的资金运动也有其特点。

铁路运输业的生产过程和销售过程是统一的，生产的完成就是销售的完成。因此，在资金运动过程中，没有产成品存货，不存在产成品资金形态。

铁路运输企业运送旅客和货物的票价与运费，是由发送车站计算核收的。但是，铁路运输工作是由几个铁路分局、铁路局共同完成，而运输收入由发送铁路分局和局核收，通过和到达的铁路分局和局完成了工作，却不能直接取得收入。为

了补偿通过和到达的铁路分局和局的支出,正确反映各个铁路分局和局的经营成果,必须对发送铁路分局和局核收的运输收入进行分配。为此,各铁路分局、铁路局核收的运输收入由铁道部集中掌握。铁道部根据各铁路局完成的运输工作量和清算方法,向各铁路局进行分配,各铁路局又向各分局,各分局再向各基层单位进行分配,以补偿各铁路、分局及基层单位的运输支出,并形成经营成果。由此可见,铁道部向各铁路局分配货币资金,各发送车站核收的货币资金,通过铁路分局、铁路局逐级上缴到铁道部,形成了货币资金由铁道部逐级分配到各基层站段,由基层站段逐级向铁道部上缴的资金循环与周转。

铁路运输企业的这种特殊的资金运动形式,形成了铁道部、铁路局、铁路分局、基层站段之间的资金划拨与上缴的特殊财务关系。

依据财经法规制度,根据铁路运输企业生产经营特点和资金运动特点,组织企业资金运动,处理企业与各方面的财务关系的经济管理工作,叫做铁路运输企业财务管理。

铁路运输企业财务管理的内容主要包括:资金筹集管理、流动资产管理、固定资产管理、无形资产、递延资产及其他资产管理、对外投资管理、铁路运输成本费用管理、铁路运输收入与利润管理、财务报告与财务分析等。

二、铁路运输企业财务管理的作用

财务管理是一种价值管理,是综合性管理,在市场经济条件下具有重要的作用。

1. 财务管理是企业经营决策的重要参谋

企业经营决策,是有关企业总体发展和重要经营活动的

分析和决策。决策正确与否,关系到企业的盛衰成败。财务管理为企业经营决策提供资金、成本及收入等信息,运用经济评价方法对各种备选方案进行经济可行性分析,选择最优方案。因此,财务管理是企业经营决策的重要参谋。

2. 财务管理是企业聚财、生财的有效工具

企业进行生产经营活动,必须要有足够的资金;要扩大生产经营规模,必须增加资金。因此,筹集资金是保证生产经营活动的先决条件。筹集的资金投入使用,有效地用好资金,就会提高资金使用效果,使资金增值,创造出更多的盈利。因此,财务管理是企业聚财、生财的有效工具。

3. 财务管理是控制和调节企业生产经营活动的必要手段

企业财务管理通过价值形式,综合及时反映企业生产经营活动情况;通过财务收支,合理地控制货币支出,正确地组织收入,并把支出和收入联系起来,以控制和调节生产经营活动,及时发现问题并加以解决,降低成本,使企业生产经营活动按照预定的目标进行,取得较好的经济效果。因此,财务管理是控制和调节企业生产经营活动的必要手段。

4. 财务管理是企业执行财经法规的有力保证

企业的生产经营活动,必须遵守国家的财经法规。资金的筹集必须符合国家有关筹资管理的规定,投资者收益不受侵犯;成本费用的开支,必须执行有关成本费用开支标准和范围的规定,防止乱挤成本,乱列营业外支出;收入的取得,必须遵守国家价格政策;税金的计算和缴纳,利润的分配,必须遵守国家的财经制度。财务管理通过财务收支和财务指标,对企业的生产经营活动进行财务监督,保证国家财经法规规定的正确执行。因此,财务管理是企业执行国家财经法规的有力

保证。

第三节　铁路运输企业财务管理的基本任务、体制与方法

一、铁路运输企业财务管理的基本任务

为了有效地进行财务管理必须明确企业的财务目标。企业的财务目标,是企业财务管理所希望实现的结果,是企业进行理财活动所要达到的目的。只有明确了企业的财务目标,才能判断企业财务管理是否合理正确。

企业财务目标是企业财富最大化,也就是企业总价值达到最大。企业总价值决定于企业创造的财富,企业创造的财富决定于创造的盈利。因此,企业应以最少的资金占用,最少的成本费用的耗费,取得最大的盈利,才能创造出更多的财富。但是,盈利与风险是共存的,盈利越大,风险越大。盈利的增加是以风险的增大为代价的,而风险的增加将会直接威胁企业的生存。因此,企业考虑盈利的同时,必须考虑为此而带来的风险,在盈利与风险之间达到最佳结合,才能真正使企业财富最大化。另外,资金是有时间价值的,资金不仅本身有价值,而且会随着时间的推移。产生新的价值,即产生增值。随着时间的推移,投资周转使用的资金价值发生增值,叫做资金的时间价值。因此,我们考虑企业盈利的时候还应考虑资金的时间价值。由此可见企业财务目标是,在考虑资金的价值和风险报酬的情况下,不断增加盈利,不断增加企业财富,使企业总价值达到最大。

实现企业财务目标,就是财务管理的基本任务。具体包

括如下内容:

1. 组织资金供应,提高资金利用效果

资金是企业生产经营的重要条件。企业财务必须做好资金筹集工作,满足企业生产经营的需要。企业的资金可以从多种渠道,用多种方式筹集。但是,各种筹资方式的资金成本、财务风险是不相同的。因此,根据生产经营规模、市场条件及其他有关因素,不断降低资金成本和财务风险,满足企业生产经营对资金的需要,是企业筹资管理的目标。

企业筹集来的资金,按照合理的结构要尽快用于生产经营,以便取得盈利。但任何投资决策都有一定的风险,因此对于新投资项目,既要考虑投资报酬,还要考虑投资风险。同时还必须加强资金管理,要合理节约使用资金,防止积压,充分利用设备,加速资金周转,提高资金利用效果。铁路运输生产过程的实现,是以资金周转为前提。在同一时期内,资金周转越快,可以利用相同数量的资金,取得更多的盈利。因此,提高投资决策的准确性,加速资金周转,提高资金的使用效果,是企业资金运用的目标。

2. 降低产品成本,增加企业盈利

企业的生产经营过程,同时也是消耗过程,是消耗一定的物化劳动和活劳动的过程。产品成本是补偿生产耗费的尺度,也是确定企业盈利水平的依据。企业要千方百计降低成本和费用,才能增加盈利,提高投资报酬。在降低成本的问题上,要正确处理好增产增收与节约降耗之间的关系,必须在增产增收的同时,提高劳动生产率,提高设备利用率,不断降低人力物力的消耗,以最少的人力物力消耗,生产出更多质好物美的产品。不然,只顾增产增收,不顾节约和消耗,就会使成本上升,盈利下降,甚至收不抵支,造成亏损。因此,正确处理

需要全本请访问 www.ertongbook.com