

新编高等专科学校配套教材

工业财务管理学

肖正乾 王晚成 钟光荣

编 著

全国部分高等专科学校
经济类教材编写组审定

一九八六年五月

序 言

党的十一届三中全会以来，随着体制改革的不断深入，我国高等院校蓬勃发展。

为了适应我国高等院校的发展形势和财经类专业教材的建设需要，在上海大学工商管理学院和江汉大学的倡议下，于一九八五年四月在武汉市江汉大学举行了有十二所院校参加的财经类专业教材编写协作会议。

会议一致认为：为了坚持高等教学的办学方向，培养四化建设应用型的合格人才，高等院校应当根据自身的办学特点，走自己的路，摸索编写自己的教材丛书，以适应教学需要。并决定：在会计学专业方面，先由与会院校分工协作编写《会计学原理》、《工业会计学》、《工业企业财务管理》、《商业企业会计学》、《现代商业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《审计学》七门教材。

一年来，在主编院校的积极努力和编写教师的辛勤劳动下，已先后完成编写、总纂、校审任务，并即将陆续出版发行，为高等职业技术院校的教材建设作出了可喜的贡献。

上海大学工商管理学院是这次教材编写协作会议的积极倡议者。他们主编了《审计学》和《工业企业财务管理》邀我作序，我十分高兴，这两本教材不但倾注了编写教师为发展我国高等教学的赤胆忠心，总结了他多年来的实际工作和教学经验，而且还同时配套撰写了这两门课程《教学大纲》和《习题集》，实为难得的教材。

王千弓

一九八六年四月二十三日

前 言

新编《工业财务管理学》高等专科院校配套教材，是在一九八五年五月，由江汉大学校长王千弓同志，上海大学工商管理学院代院长王乾德同志联合发起的，有西安大学、成都大学、沈阳大学、广州大学、长沙大学、金陵职业大学、合肥联合大学、天津职业大学、济南职业大学、南昌大学等院校代表参加的，在武汉举行的“全国部分专科院校经济类专业教材编写会议”商定编写财务会计、企业管理、商业经济管理、等三个专业的《会计学原理》、《工业会计学》、《工业企业财务管理学》、《工业企业经济活动分析》、《商业会计学》、《商业财务管理与分析》、《中国社会主义审计学》、《商业经济学》、《物价学》、《工业企业管理》、《实用技术经济学》、《工业经济学概论》等十二门专业课程的配套教材，以适应高等专科院校自身性质、特点，摆脱以往将本科教材搬来作“压缩饼干式”套用的状况，从而，有利于多出人材、出好人材的需要。

会议分工确定本书由上海大学工商管理学院肖正乾同志为主编，参加编写的有：江汉大学王晚成同志，广州大学钟光荣同志等，根据肖正乾同志起草的《工业财务管理学教材编写提纲》会后即着手进行编写，并按计划于一九八五年十一月在上海举行了《工业财务管理学》教材的编审会议。出席会议的有：江汉大学吴启炎、王晚成；合肥联合大学：胡春熙、张镛；广州大学：钟光荣；金陵职业大学：钟华、孙澄生；上海大学工商管理学院：肖正乾、杨楚湘、李善雄、胡邦亚、

应成敏、金传声等。

《工商财务管理学》，是财务会计、物价、审计、企业管理等经济类专业一门重要的必修课程。在我国，由于种种原因，多年来，这门课程同《工业会计学》、《经济活动分析》《企业管理》等课程在内容上相互重复，未能将财务管理的新的经验和教学科研成果及时充实吸收。近几年来，通过企业整顿、工业普查和财务大检查，尤其是随着开放和改革方针的深入贯彻，企业之间的跨地区、跨省、市、跨行业的横向联系日益密切，新的联合企业、联合公司、总、分厂制等形式日益发展。本书试图一方面针对财务管理工作中存在的问题和薄弱环节，尽量充实基础工作的知识和技能的资料。另一方面，在各章节之间既构成相互联系的完整体系，又在某种程度上有其独自存在的可分离性。既从财务管理工作的实际出发，也考虑到财务管理工作的要求。在内容体系上以提高经济效益为目标，以资金运动管理为对象，同完善经济责任制紧密配合，以资金论述为起点，资金循环周转的理论为依据，以成本管理等形式价值的直接管理为重点，以做好基础工作为前提。在阐述上注意吸收和参考了国内外财务管理的新鲜经验和论著，并增添了必要的实例。还同肖正乾同志编写的《财务管理学教学和自学大纲》、《财务管理学习题集》配套使用。各专业可根据自己的课程设计和课时安排，有的章、节也可不列入教学内容，作为教学参考。由于时间仓促及编写水平所限，疏漏以至错误之处必定不少，请予指正以便将来正式出版时改进。

全国部分高等专科院校经济类专业教材编写组

一九八六年五月

编写分工说明

第一、二、三、十二、十三章由上海大学工商管理学院肖正乾编写。

第四、五、六章由江汉大学王晚成编写

第十、十一章由广州大学钟光荣编写

全书由肖正乾主编并负责总纂。在编写过程中得到东北财经大学会计系主任谷祺教授、上海大学工商管理学院杨楚湘、王佐云等老师的帮助和提供资料，并予致谢。

目 录

第一章 总 论	
第一节财务管理概述.....	1
第二节财务管理的基本任务.....	11
第三节财务管理的主要环节.....	27
第二章 财务管理的基础工作	
第一节基础工作的地位和作用.....	33
第二节健全原始记录.....	35
第三节加强定额管理.....	49
第四节制订厂内核算价格.....	75
第五节严格计量验质.....	90
第六节积极培训人员.....	92
第三章 财务制度的设计与 管理	
第一节财务制度设计与管理的意义.....	97
第二节物资管理制度设计实例.....	104
第三节货币收支预算制度设计实例.....	113
第四节费用报销制度设计实例.....	115
第五节财产清查制度设计实例.....	117
第六节财务档案管理制度设计实例.....	119

第七节财务稽核制度设计实例·····	120
第八节财务核算制度设计实例·····	121
第四章 财务预测和决策管理	
第一节财务预测和决策管理的意义·····	123
第二节固定资产投资的预测·····	129
第三节流动资金的预测·····	138
第四节影响利润诸因素的预测·····	148
第五节其他预测与决策·····	163
第五章 固定资金管理	
第一节固定资金概述·····	181
第二节固定资金来源的管理·····	190
第三节固定资金需要量·····	194
第四节固定资产折旧·····	205
第五节固定资产的管理·····	219
第六节固定资产利用情况的分析·····	224
第六章 流动资金管理	
第一节流动资金概述·····	240
第二节流动资金定额·····	250
第三节流动资金计划·····	286
第四节流动资金管理·····	305
第五节流动资金的考核和分析·····	320

第七章 全面成本管理

第一节全面成本管理概述	347
第二节成本管理的要求	354
第三节成本计划	367
第四节产品成本的日常管理	422
第五节价值工程	433

第八章 财务成果管理

第一节销售收入的管理	449
第二节企业纯收入的管理	459
第三节税金的计算与缴纳	461
第四节利润计划的编制与执行	463
第五节税后利润的分配	466

第九章 专项资金的管理

第一节专项资金的概述	471
第二节更新改造资金和大修理基金的管理	479
第三节新产品试制费的管理	495
第四节生产发展基金和后备基金的管理	501
第五节职工福利基金和奖励基金的管理	504
第六节专用拨款	511
第七节编制专用基金计划和对计划执行情况分析	513
第八节专用借款的管理	524

第十章 工业企业财务收支计划

- 第一节 财务收支计划的意义..... 537
- 第二节 年度财务收支计划..... 539
- 第三节 月度财务收支计划..... 546
- 第四节 财务收支的日常管理工作..... 554

第十一章 产品价格管理

- 第一节 产品价格管理概述..... 562
- 第二节 产品价格的形成..... 570
- 第三节 产品价格的制定与管理..... 573
- 第四节 生产协作价格的管理..... 590
- 第五节 价格改革的内容和发展趋势..... 599

第十二章 财务检查与监督

- 第一节 财务检查与监督的意义..... 601
- 第二节 遵守财经纪律、财务制度严肃性的检查..... 607
- 第三节 反映物资资金真实性的检查..... 615
- 第四节 办理决算工作可靠性的检查..... 619

第十三章 企业性公司和联合企业的财务管理

- 第一节 企业性公司和联合企业概述..... 622
- 第二节 企业性公司的财务管理..... 624
- 第三节 联合企业财务管理..... 640

工业财务管理学

第一章 总 论

第一节 财务管理概述

一、企业财务的概念

人类的生产活动是最基本的实践活动，人们通过生产活动，创造物质资料，构成人类社会存在和发展的基础。我国工业企业是社会主义所有制的经济组织，是物质资料生产的一个重要组成部分，它既是发展国民经济的物质基础，又能为国民经济的发展提供重要的物质资料，以满足日益增长的社会需要，促进社会主义经济的全面高涨。

工业企业必须按照社会主义经济规律办事，这就是说，企业的生产经营活动要在国家计划指导下进行，努力扩大产品品种，增加产品产量，提高产品质量；同时，要在企业内部实行严格的经济责任制，加强经济核算，合理地使用人力、物力和财力，把生产增长的速度和经济效益的关系处理好，求得速度和效益的统一。因此，加强工业企业的经济管理，其中包括财务管理，对于保证国家计划的实现和经济效益的提高，具有重要的意义。

工业企业的财务，就是工业企业在生产经营活动过程中的资金运用及其所体现的经济关系（即财务关系）。为组织和管理工作所进行的企业财务活动所进行的工作，通常称为财务管理工作。企业在生产经营活动，包括以提高经济效益为前提，

以生产为中心的供应、生产、销售三个主要经营过程的统一，供应过程主要是购买劳动对象，是生产的准备阶段，在生产过程中，劳动者利用劳动资料加工改变劳动对象，生产出社会所需要的产品；销售过程则是把生产出来的产品销售出去，提供社会消费需要，同时收回货币资金。企业从销售产品所取得的货币资金中，一部分用来补偿生产过程中物质资料的消耗；其余部分，在国家、企业和职工之间进行适当分配。这就是工业企业的生产经营过程，它是社会主义再生产过程的劳动组成部分，对于工业企业的生产经营过程，不仅要从事物数量和劳动组织方面进行有效的管理，而且还要在货币形态上进行管理。

在社会主义制度下，由于还存在商品生产和货币交换，工业企业在生产经营活动中，同时存在着物资运动和物资的价值形态运动（即资金运动）。比如，在供应过程中，一方面购入企业生产所需要的各种资料、燃料等物资，另一方面企业的货币资金转化为储备资金，在生产过程中，一方面是物化劳动和活劳动的消耗，并制造社会所需要的产品，另一方面则是储备资金和货币资金转化为生产资金（在产品等），随着产品制造的完成，又转化为成品资金（产成品）；在销售过程中，通过产品的销售，取得相应的销售收入，这时候，成品资金又转化为货币资金。在这种既紧密联系又相对独立的物资运动和资金运动中，物资是资金的计价基础，资金是物资的货币表现。

国营工业企业的生产资金过去是国家以财政拨款方式供给企业应用的，所以这部分叫做“国家资金”，这是企业生产资金的主要来源，供企业长期使用；企业用于临时性需要，则通过银行以信贷方式，取得用于短期周转的银行借款，按照规定到期归还，所以叫做“借入资金”，此外，企业按照国家规定从生产成本或利润中提取，或者国家以专项拨款方式拨给企业

具有专门用途的资金，叫做“专项资金”，这些资金，大部分处在物资形态，小部分处在货币形态。凡是占用在房屋建筑物和机器设备等方面的资金，叫做固定资金；占用各种材料，在产品、产成品、货币资金和应收款项等方面的资金叫流动资金。企业的生产资金划分为固定资金和流动资金是由于它们各自的周转方式不同决定的，固定资金是用于主要劳动手段方面的资金，在生产过程中，它在较长时间内发挥其功能而实物形态不变，直到完全磨损，不能继续使用，或者由于技术过于落后，需要淘汰时，才进行更换。因此，它的价值一般也是根据其磨损程度以折旧方式逐步转移到产品成本中去。流动资金是用于购买劳动对象等方面的资金，它在一次生产过程中就被消耗掉，其价值也一次全部地转移到产品成本中去。

综上所述，工业企业的资金运动包括资金的筹集、资金的运用和资金的分配三个过程。资金的筹集，就是企业向国家或银行或自身或合资等渠道取得资金的过程，它是资金运动的起点。资金的运用，就是企业的生产资金在生产经营过程中的运动，固定资金的运动形式，表现为物质损耗价值的转移和补偿；流动资金的运动形式，则表现为顺次地在生产经营过程中通过供、产、销三个阶段，从货币形态开始，又因到货币形态这一运动过程，资金的分配，就是指企业以产品销售收入抵补生产过程中支付的各项生成费用和按规定上缴税金以后，形成了企业的利润，企业的利润按规定留给企业一部分以外，其余应上缴给国家，由国家集中分配使用。

以上就是工业企业资金运动的全过程，是企业资金不断形成，使用和分配的过程，也是工业企业财务活动的过程。在这种财务活动中，从现象上看，是货币资金的收收支支，但在资金的收支过程中，却体现了企业与各方面的经济关系，这种经

济关系（即财务关系）主要表现在：

（一）国营企业与国家之间的财务关系

企业和国家之间的财务关系，是局部与整体的关系。这里必须处理好局部必须服从整体，整体也要照顾局部的关系。每一个企业都应在国家统一领导下，努力发挥生产经营积极性，为全面开创社会主义现代化建设的新局面作出贡献，正确处理以下几方面的财务关系：

1. 企业与国家财政之间的缴拨关系，如企业按规定向国家财政取得拨款，以形式固定资金和专项资金等。按规定将企业的纯收入，通过税金等形式及时、足额地上缴国家财政。

2. 企业与国家银行之间的存贷款关系，企业向银行取得所需要的贷款，要根据有借有还的原则，在规定期限内及时归还；企业在生产经营活动中暂时闲置的货币资金应存入银行。

3. 企业与上级主管部门之间的资金调拨关系，企业与国家之间的资金分配活动，有时需要通过上级主管部门进行，主管部门在一定条件下，有权在所属企业之间进行资金的调剂分配。在现行制度中，主管部门就可以售中一部分折旧基金，在所属企业之间进行再分配。因此，在企业与国家之间的财务关系，也包括了企业与上级主管部门之间的资金分配关系。

（二）企业与企业之间的财务关系

企业与企业之间的财务关系，包括国营企业与国营企业之间和国营企业和集体经济之间以及各种经济形式之间的财务关系。这种财务关系主要表现在企业与企业之间相互提供产品和劳务而发生的货币结算关系。这种资金结算关系，体现了企业之间的商品等价交换关系。由于社会主义商品的生产和交换是在生产资料公有制的基础上进行的，因此，国营企业之间、国营企业与集体经济以及各种经济形式之间的商品交换关系，都

反映了在根本利益一致的基础上的社会主义分工协作关系。不论是计划分配还是市场调节，双方都应该严格遵守经济合同和价格政策，遵守财经纪律和结算制度，进行认真的计价和核算，这样才能保障双方应有的经济权益，巩固企业的经济核算制。

(三)企业内部各部门之间和企业与职工之间的财务关系
企业内部应实行严格的经济责任制，分清权、责、利的关系，反映在财务关系上有三种情况：

1.企业的基本业务生产各环节(供、产、销、厂部与车间以及车间与车间之间)在资金占用，耗费上的结算关系，这种结算关系，体现了企业各部门和各级单位之间在厂部统一领导下的相互合作关系，由于企业内部各部门的劳动成果不同，他们所得到的物质利益也有差别，因此，也反映了企业内部各部门在经济上的权、责、利关系。

2.企业内部基本业务与非基本业务(基本建设和福利事业等)之间的资金结算关系，这是由于企业对不同业务具有不同的资金来源，必须分别使用和管理而形成的企业内部的经济关系。

3.企业与职工之间的财务关系，企业用自身的产品销售收入向职工支付工资和奖金，形成了企业同职工之间在资金占用和耗费上的结算关系。这种结算关系实际上是国家根据职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种方式，它体现了社会主义制度下按劳分配关系。

二、企业财务与国家财政的关系

我国社会主义国家财政的本质是以国家为主体的“取之于民，用之于民”的分配关系，而国家财政同国营企业财务的分配活动，都是与国家的职能有本质的联系，都是属于社会主义

经济基础范畴。同时，国家的财政征收收入大部分来自国营企业上缴的纯收入，国家财政支出的相当大的一部分用于国营企业的扩大再生产，这两者的内在联系，就使国营企业财务成为国家财政延伸到生产和流通流域的基础环节。

（一）国营企业财务同国家财政在本质上的同一性

国营企业进行生产经营活动的资金，包括固定资金和流动资金，主要来自国家财政分配的基本建设拨款和流动资金拨款。国营企业生产出来的社会产品和国民收入，在生产资料全民所有制的规范下，是按下列方式进行分配的，一部分属于固定资产在生产过程中折旧的补偿基金，即基本折旧基金，这部分基本折旧基金，在现阶段，按一定的比例上缴国家财政，按一定比例留归企业作为更新改造资金，另一部分是补偿生产过程中经过生产消费了的生产资料和流动资金，还要扣除按劳分配的职工工资。扣除了以上两部分以后，其余部分属于国民收入的纯收入，即企业的纯收入，这部分纯收入，按照国家规定分别用于各种形式，上缴国家财政，可见，国营企业财务从生产资金的分配到生产成果的分配，可以概括为两种情况，一是企业开始生产以前的生产要素的分配，包括来自国家财政的固定资金和流动资金的分配，二是生产成果方面的社会产品和国民收入的分配，包括社会产品中固定资产磨损部分的补偿基金，被消耗掉的生产资料、劳动力部分的流动资金的分配和职工工资的分配，以及国家收入中纯收入部分税收和利润的分配。

上述以生产资料全民所有制企业为主体对生产要素和生产成果分配所形成的分配关系，不仅表现为企业内部同时也表现在企业外部，即表现在企业财务与国家财政之间的关系方面，由于全民所有制即国家所有制，因此，企业内部的分配关系与

外部的分配关系，都要受国家以生产资料所有者的主体身份。制约，从而使国营企业财务同国家财务在本质上具有同一性的

（二）财政政策和财政制度制约着国营企业的财务活动者

国营企业财务与国家财政在本质上的同一性，构成了前政是后者的基础环节。因此，它的活动不能不受财政政策和财政规章制度的制约，在实际工作中，国家财政不仅要直接参与统一管理企业纯收入的分配部分，还要通过制定和不断修订有关企业的财政制度，加强对企业财务收支环节上的管理，使企业生产资金的形成，运用和分配都要受到以国家为主体的财政的制约。

国营企业财务是物质生产部门的财务，它既是国家财政体系中的其它环节。这是因为社会主义国营企业实行经济核算制即企业在国家统一领导下，相对独立地组织生产经营活动，以企业的销售收入来补偿其生产消耗，并取得盈利。因而国营企业财务也具有它的特殊性。即一方面作为全民所有制的国营企业，它使用国家财产和资金，通过生产经营活动，将企业纯收入的大部分上缴国家财政；另一方面，国营企业又是相对独立生产经营单位，企业有权独立地运用劳动资料，组织企业的再生产活动。因此，对于作为物质生产领域内部相对独立的企业财务活动的制约，是应以财政对经济的促进和调节作用为前提的，并不影响企业财务活动的制约，是应以财政对经济的促进和调节作用为前提的，并不影响企业财务有相对独立组织资金运动和收支活动的权限。

三、财务管理与企业管理的关系

社会主义工业企业的一切活动，都是围绕着生产来进行的离开了生产，就不成其为工业企业。但是，生产又是为了什么？在社会主义条件下，生产的目的不再是为了满足少数剥削

者的需要，而是为了保证最大限度地满足整个社会经常增长的物质和文化的需要。要达到这样一个目的，社会主义工业企业的主要任务：一是为社会提供所需要的物质产品，二是为社会提供扩大再生产的资金积累。

工业企业要完成以上任务，在企业内部，主要是靠科学技术，靠企业管理，所谓企业管理，就是对企业的生产经营活动进行合理的计划、组织、指挥和监督。企业管理包括计划管理、生产管理、技术管理、产品质量管理、劳动工资管理、物资供应管理、产品销售管理和财务管理等内容。这些管理内容是相互联系密切配合的，都必须以生产为中心，以讲求经济效益为前提，贯彻经济核算制的要求，节约人力、物力和财力。但是，各项管理的内容，它们各自有不同的分工和特点，有的侧重，从使用价值和劳动组织等方面进行管理，例如：品种、产量、质量、劳动生产率、原材料消耗等，它们直接反映了为社会提供使用价值的状况，或者反映了增产和节约的综合经济效益，有的侧重从价值方面进行管理，如：资金、成本、利润等，它们以货币形态反映了价值的形成，运用和分配的过程，工业企业的财务管理和其他管理相比较，其特点就在于它是一种相对独立的价值形态的管理。

在社会主义工业企业中，使用价值的管理和价值的管理是不可分割的一个事物的两个方面，使用价值是价值的基础，无可非议，使用价值的管理是很重要的管理。但是，财务管理所运用的价值指标，是综合反映了企业生产经营活动的过程及其效果，这对于促进企业加强经济核算，节约材料消耗，降低产品成本，减少资金占用，提高经济效益，都有着重要的作用。所以，只有既要抓好使用价值的管理，又要抓好价值形态的管理。也就是既抓生产，又抓财务，全面抓好各项管理工作，才