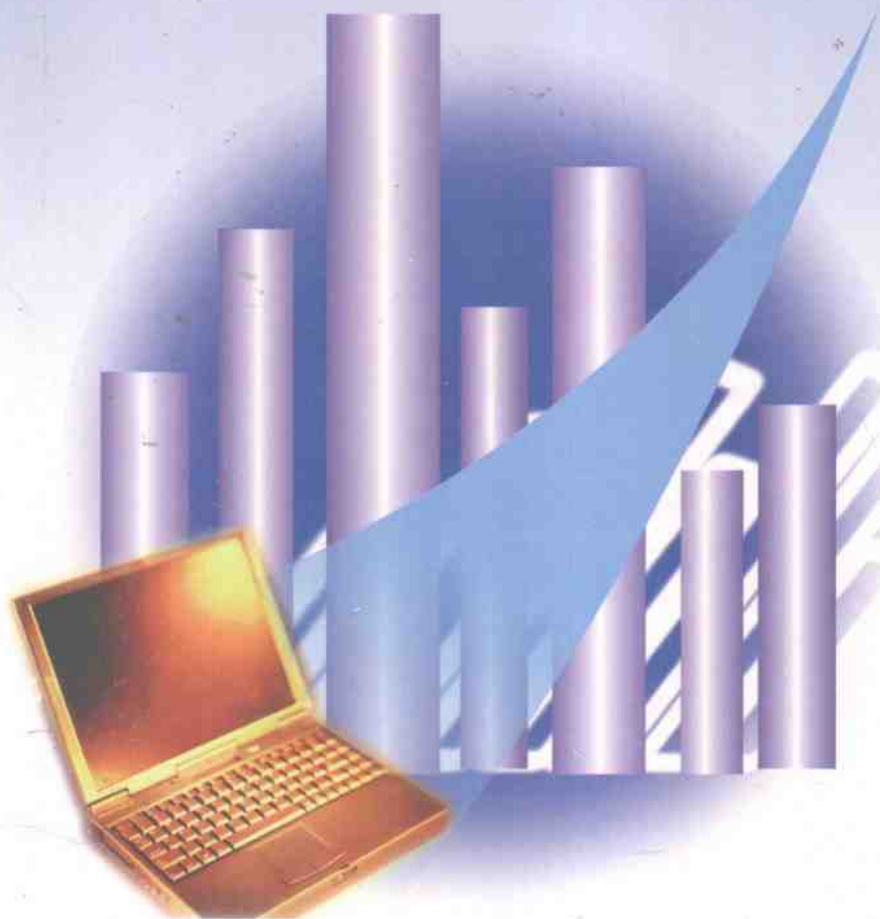




普通中等专业教育规划教材

工业企业财务管理

咸阳机器制造学校 赵居礼 主编



机械工业出版社

普通中等专业教育规划教材

工业企业财务管理

主 编	赵居礼	
副主编	张 卿	
参 编	陈良政	邹德全
	张领山	吕丽波
	韦传亮	瞿伦常
主 审	濮思湘	



机械工业出版社

本书系统地阐述了工业企业财务管理的基本理论、方法和技术,力求全面准确地贯彻和体现《企业财务通则》、《工业企业财务制度》的精神及原则,介绍财务管理的新内容和新方法。

全书共十二章,包括总论、资金筹集管理、流动资产管理、固定资产管理、无形资产和递延资产管理、投资管理、成本管理、营业收入管理、利润管理、财务分析、资产评估、企业清算,各章后均附有复习题。

本书适用于管理类各有关专业,也可作为企业管理干部及财会人员的培训教材和自学参考书。

工业企业财务管理

咸阳机器制造学校 赵居礼 主编

*

责任编辑:冯 铤 版式设计:冉晓华

封面设计:方 芬 责任校对:李汝庚

责任印制:王同光

*

机械工业出版社出版(北京市百万庄大街22号)

邮政编码:100037

(北京市书刊出版业营业许可证出字第117号)

北京京丰印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

*

开本 787×1092¹/₁₆·印张 13.5·字数 329 千字

1998年10月第1版第1次印刷

印数 0 001—5 000 定价:17.00元

*

ISBN 7-111-06241-8/F·705 (课)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

前 言

本书是机械工业部中等专业学校管理类专业教学指导委员会确定的“九五”规划教材之一，适用于管理类各有关专业。

本书以《企业财务通则》和《工业企业财务制度》为准绳，详细介绍了适应我国改革开放和发展市场经济需要的企业财务管理基本理论与方法。既同国际惯例相接近，又不脱离我国国情；既适应企业当前的需要，又考虑了企业未来发展的深层要求，力争做到实用性和超前性的统一。在编写中，作者力求从财务管理的主要课题入手，循序渐进、深入浅出地加以讲述。既包括了财务管理的一般内容，又尽可能地介绍了财务管理的新发展。

本书由赵居礼任主编，张卿任副主编。参加编写的有：咸阳机器制造学校赵居礼（第一、二章），九江船舶工业学校陈良政（第三章），陕西省农业机械化学学校张卿（第四、五章），长春市机械工业学校邹德全（第六章），廊坊市工业学校张领山（第七章），哈尔滨机械工业学校吕丽波（第八、九章），广西机械工业学校韦传亮（第十章），成都市工业学校瞿伦常（第十一、十二章）。浙江经济高等专科学校副教授濮思湘担任主审。

由以上各校的编写人员和主审参加了审稿会。审稿会肯定了本书的体系和内容，并提出了中肯的修改意见，最后由赵居礼对全书进行了统稿和总纂。

本书在编写出版过程中，得到了机械工业部中等专业学校管理类专业教学指导委员会主任韩亚平和副主任王云清、张光瑞的指导和帮助。咸阳机器制造学校傅智勇老师在整理资料、校核数字方面做了许多工作。另外，在编写过程中参考了已出版的有关教材和著作，在此一并致谢。

由于编者水平有限，书中缺点错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

前言		第七章 成本管理	115
第一章 总论	1	第一节 成本管理概述	115
第一节 工业企业财务管理的意义	1	第二节 成本费用的分类	118
第二节 工业企业财务管理的职能和任务	5	第三节 成本预测	120
第三节 工业企业财务管理的原则	7	第四节 成本计划	124
第四节 工业企业财务管理方法	10	第五节 成本的日常控制	129
复习题	13	第六节 成本分析	133
第二章 资金筹集管理	14	复习题	138
第一节 筹资的意义及资本金制度	14	第八章 营业收入管理	142
第二节 资金需要量的预测	18	第一节 营业收入管理概述	142
第三节 筹集资金的渠道和方式	21	第二节 销售价格管理	143
第四节 资金成本和资金结构	30	第三节 营业收入的预测与计划	146
复习题	36	第四节 营业收入分析	149
第三章 流动资产管理	37	复习题	152
第一节 流动资产概述	37	第九章 利润管理	153
第二节 货币资金管理	40	第一节 利润管理概述	153
第三节 应收帐款管理	48	第二节 利润的预测与计划	155
第四节 存货管理	55	第三节 利润分析	164
复习题	63	第四节 利润分配	166
第四章 固定资产管理	65	复习题	167
第一节 固定资产概述	65	第十章 财务分析	168
第二节 固定资产需要量核定	67	第一节 财务分析概述	168
第三节 固定资产折旧	69	第二节 企业偿债能力分析	175
第四节 固定资产日常管理与分析	76	第三节 企业资金周转状况分析	184
复习题	82	第四节 企业盈利能力分析	187
第五章 无形资产和递延资产管理	84	第五节 企业财务状况综合分析	190
第一节 无形资产概述	84	复习题	193
第二节 递延资产管理	89	第十一章 资产评估	196
复习题	91	第一节 资产评估概述	196
第六章 投资管理	92	第二节 资产评估的方法	199
第一节 投资管理概述	92	复习题	202
第二节 对内长期投资决策	94	第十二章 企业清算	203
第三节 对内长期投资决策实例分析	99	第一节 企业清算概述	203
第四节 对外长期投资管理	104	第二节 企业的变更和终止	204
第五节 投资风险	110	第三节 企业清算工作程序	208
复习题	113	复习题	210
		参考文献	211

第一章 总 论

第一节 工业企业财务管理意义

一、什么是财务

财务，是指从事管理钱财活动的事务。但是，财务作为一个经济范畴，它是财务活动和财务关系的统一体。

财务活动就是企业生产经营活动中的生财、聚财、用财和理财的活动。具体包括资金的筹集、使用、耗费、收回、分配等全过程的活动，也就是资金运动。它表明了财务的内在涵义和形式特征。财务关系是企业财务活动中与其内部和外部所发生的一系列经济关系，反映了财务的根本性质和内容本质。由此可见，财务活动和财务关系决定了财务的内涵和外延。

因此，所谓财务，就是在商品经济条件下，组织财务活动和处理财务关系的总称。

财务是商品经济的产物。马克思指出：商品和货币这两者仅仅是价值本身不同的存在方式；货币是它的一般存在方式，商品是它的特殊的存在方式。在整个经营过程中，商品的流通要以实在的货币为媒介，商品的生产也要以观念上的货币来计量。这些是以货币来实现和表现的，即经营过程中需要用货币来处理的经济关系，形成了企业生产经营中的财务关系。工业企业财务，按其本质来说，是客观存在于生产经营中的货币关系体系。

二、财务管理的形成和发展过程

（一）财务管理的概念

企业财务管理，是指在一定的环境下，企业按照有关财经法规，根据资金运动的规律，来组织资金运动，处理企业同各方面财务关系，使所有者权益最大化的经济管理活动，是企业的重要组成部分。

财务管理是一种价值管理。它利用货币形式，对企业资金运动和业务收支活动进行综合管理。财务管理的过程，是对企业经营活动进行有效的监督与控制，促使企业遵守国家政策、法令、制度，改善经营管理，加强经济核算，争取最大的经济效益。

财务管理作为一门独立的经济管理学科，其最初产生于 19 世纪末，发展于 20 世纪，尤其是第二次世界大战后，随着企业经营规模的扩大，金融证券市场的日益繁荣，筹资日渐不易等原因，使人们越来越感觉到财务管理的重要性，其理论和方法也得到了不断发展。西方每一企业都设有专门从事财务管理的机构，作为企业决策支持系统的重要组成部分，在经营管理中处于特别重要的地位。企业管理应以财务管理为中心。

（二）财务管理发展的阶段

1. 传统财务管理阶段

传统财务管理阶段是指 19 世纪财务管理产生到第二次世界大战前后的这一段时间。这时期财务管理的主要职能是筹集企业经营中所需要的资金，并安排资金的使用和分配。由于

股份公司的出现和发展，各公司都面临如何筹集扩大经营所需要的资金问题。而当时金融市场发展还不够充分，很多人还不愿意购买股票和债券，资金筹集十分困难。因此，这一阶段企业财务管理的主要任务是筹集资金。

另外，30年代的经济危机，导致许多公司倒闭，投资者损失严重。为了保护投资者的利益，各国政府普遍加强了证券市场的管理。如美国1933年通过了《联邦证券法》，1934年又通过了《证券交易法》，规定公司发行证券前必须向证券交易委员会登记注册，向投资人提出公司财务状况及其有关情况的说明书，并按规定定期向证券委员会报告公司财务状况等。因此，这一时期企业财务管理的一个重要任务是协调企业与投资人、政府法律等的关系，理顺企业生存的外部环境。

2. 内部财务管理阶段

这一阶段是指第二次世界大战后到本世纪70年代这一段时间。这一阶段是企业财务管理的重要发展时期。传统企业财务管理阶段的任务侧重于研究资本筹措，却忽视了企业日常的资金周转和内部控制，也没有一套必要的财务管理方法。随着科技的发展、市场竞争的激烈，使企业逐渐认识到，财务管理不只在筹措资金，更在于有效的内部控制、管理和用好现有资金，才能促使企业持续发展。在此阶段，由于资金市场逐渐成熟，资金筹集已不是财务人员第一位的工作任务，而代之以管好、用好资金，加强企业内部的财务管理。

3. 投资管理阶段

是指70年代这一段时间。这一时期，世界经济由于科学技术的不断进步而有了很大的发展，跨国经营规模巨大，通货膨胀和市场竞争更加激烈，使投资风险也加大，因此这时期投资管理受到了空前重视，企业财务管理理论主要研究投资问题，如确定比较合理的投资决策程序、建立科学的投资决策指标体系和科学的风险投资决策办法等。

4. 现代财务管理阶段

80年代以来，随着现代化管理手段不断完善，企业财务管理向着定量化、科学预测、国际化的方向发展。在投资决策、存货管理、成本管理中，数学方法得到了广泛利用。企业不再根据经验作决策，而是以数据为依据。资金市场是最富有竞争性的市场，企业只有进行经常的、科学的财务预测，才能正确地安排筹资时间和筹资数量，寻找最佳资金来源，保持企业发展后劲。随着国际经济一体化的加剧，跨国投资和经营的企业越来越多。由于跨国经营涉及多个国家，需要在不同制度、不同国度作出决策，就会有一些特殊问题需要解决，如外汇兑换的损益及其风险问题、跨国融资问题、资本预算等问题，都需要在不同环境下作出决策。因此，国际企业财务管理也越来越受到重视。

三、财务管理的对象

财务管理的对象是由财务本质决定的。在社会主义制度下，财务管理的对象是资金及资金运动。其理论根据如下。

（一）资金是国家和企业拥有财产物资的价值形态和货币表现

在社会主义商品经济存在的条件下，资金是国家和企业所拥有的一切财产物资的价值形态，国家和企业的各种财产物资都不过是资金的不同表现形态而已。企业资金有三种最基本的形态：①货币资金形态，直接表现为一定数量的货币；②实物形态，如一定数量和种类的流动资产、固定资产和其他资产等，其价值量也是通过货币来计量和反映的；③应收帐款，这也是迟早要通过结算而转化为货币资金的。社会经济领域离不开商品、货币、价格。一切

企业的生产或经营的经济效果的优劣，都要通过价值这个共同的尺度货币来衡量和反映。总之，资金和财务是直接相联系的经济范畴，哪里有资金，哪里就需要进行财务管理。因此，资金是财务管理的对象。

（二）资金运动决定和反映了财务活动的经济内容

企业的资金运动，实际上就是企业的财务活动。而企业财务活动实际上又是价值运动。因此，生产企业的资金运动，决定和反映了生产企业财务活动在各个环节上特有的经济内容。例如，工业企业资金运动就是沿着供应、生产、销售三个过程的顺序不断地循环周转的，分别表现为资金的筹集、使用、耗费、收回和分配等五个环节。

1. 资金的筹集

工业企业要进行生产经营活动，需要通过一定的渠道，采用一定的方式，根据需要筹集一定数量的资本金。筹集来的资本金最初是以货币形式表现的。货币资金的筹集，是资金运动的起点，它以价值形式反映企业对生产资料 and 人力拥有的规模。

2. 资金的使用

企业筹集来的资金，通过购买、建造等过程，形成各种固定资产；通过材料采购，为生产储备原材料、辅助材料、低值易耗品等流动资产；通过引进新技术等形成各种无形资产等，企业的资金就从货币资金形态转化为固定资产、流动资产和无形资产等。

3. 资金的耗费

在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出产品。因而生产过程要耗费原材料、磨损固定资产，要支付代表一定量价值的工资和其他费用。企业生产耗费的价值的货币表现，就是产品成本。产品成本反映了企业生产过程中的资金耗费。资金耗费，是以价值形式反映的企业物化劳动和活劳动的耗费。企业所耗费的固定资金、生产储备资金、用于支付职工工资的资金，先转化为未完工的产品资金，随着产品制造完成，再转化为成品资金。

4. 资金的收回

在销售过程中，企业将生产出来的产品发送给有关单位，并按照产品的价格取得销售收入。在此过程中，企业的资金从成品资金形态转化为货币资金形态。企业资金的收回，是以价值形式反映的生产成果的实现。它不仅可以补偿产品成本，而且可以实现企业的纯收入。

5. 资金的分配

企业把所取得的销售收入进行分配。首先将一部分资金用来补偿生产中的资金耗费，重新购置劳动对象和劳动手段，支付职工劳动报酬等，保证企业再生产过程的不断进行；其余部分形成企业纯收入，按照国家规定进行分配，包括上缴给国家的税金及向投资者分配利润、支付利息等，显然，上交给国家的税收和分配给投资者的利润的那部分资金就从企业资金运动过程中退出。

企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

资金运动过程决定着企业财务管理工作的内容。它主要包括：①筹资管理；②固定资产管理；③流动资产管理；④投资管理；⑤成本和费用管理；⑥营业收入管理；⑦企业利润管理；⑧财务收支管理。资金筹集管理、固定资产管理、流动资产管理和投资管理是对资金筹集和使用的管理；成本和费用的管理是对资金耗费的管理；营业收入和利润的管理是对资金收回和分配的管理；财务收支管理则是对企业财务活动的综合管理。

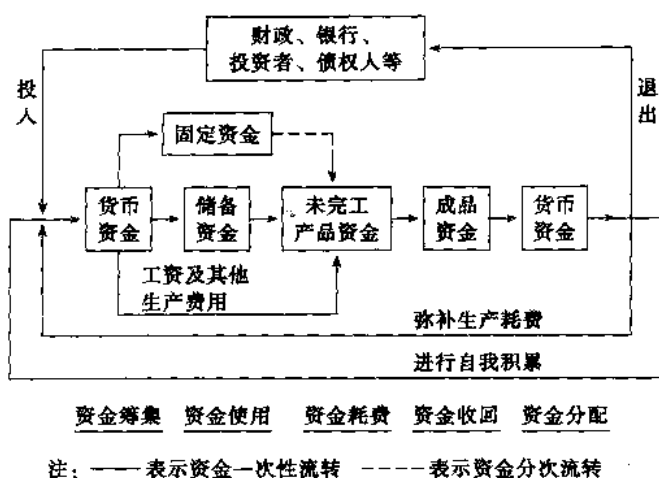


图 1-1 企业资金运动过程图

（三）资金运动引起和体现了企业同各方面的财务关系

企业资金的筹集、使用、耗费、收回和分配，与企业上下左右各方面有着广泛的联系。企业资金运动形成企业与各方面的经济关系，即财务关系。

1. 企业与投资者和受资者之间的财务关系

企业从各种投资者（国家、其他法人、个人、外商）处筹集资金进行生产经营活动，并将所实现的利润按各投资者出资比重进行分配。企业也可将自身的法人财产向其他单位投资，受资单位（即被投资单位）应向投资企业分配投资收益。企业与投资者、受资者的关系，在性质上属于所有权关系，必须维护投资、受资各方的合法权益。

2. 企业与债权人、债务人、购销客户之间的财务关系

企业因购买材料和销售产品，要与购销客户发生贷款收支结算关系，如因延期收款、付款，还要与有关单位发生商业信用（应收帐款和应付帐款）。当企业资金不足或闲置时，要向银行借款、发行债券或购买其他企业债券。企业间业务往来，要及时收入或付出货款，以免相互占用资金。企业与债权人、债务人、购销客户的关系，在性质上属于债权债务关系，必须按照有关各方的权利和义务，保障其合法权益。

3. 企业与税务机关之间的关系

企业应按国家税法 and 规定，及时足额缴纳各种税款。国家以社会管理者身份向企业征收的税金，是国家财政收入的主要来源，也是企业应尽的义务。

4. 企业内部各单位之间的财务关系

在实行厂内经济核算制、划小内部核算单位的条件下，企业供、产、销各个部门以及各个生产车间之间相互提供产品和劳务也要进行计价结算。这种企业内部的资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

5. 企业与职工之间的财务关系

企业要用自身的销售收入，向职工支付工资、津贴、奖金等。这种资金的分配，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，体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。

总之，企业资金运动的过程引起和体现了企业同各方面的财务关系，说明了资金运动的本质是它所体现的财务关系。

综上所述，资金是国家和企业所拥有的一切财产物资的价值形态和货币表现；资金运动决定和反映了财务活动的经济内容；资金运动引起和体现了企业同各方面的财务关系。因此，资金及资金运动，是财务管理学这门学科的研究对象。

第二节 工业企业财务管理的职能和任务

财务管理的任务是财务管理职能充分发挥时的客观效果和外在表现，是从财务管理职能中派生出来的。

一、财务管理的职能

财务管理的职能是指财务管理本身内在所固有的职责和功能。财务管理的职能有：财务计划、财务组织、财务指挥、财务协调、财务控制、财务诊断。

（一）财务计划

财务计划是指财务管理人员对未来期的财务活动进行规划和安排。它是财务管理的首要职能，如果没有此职能，财务管理就将缺乏明确的目标与有力的措施，管理也将陷于混乱，其成效将无法评价。具体地说，计划职能可以分为财务预测、财务决策、规划和编制财务计划这三个环节。

（二）财务组织

财务组织是指为了完成财务计划目标，合理组织财务管理活动中的各个要素、各个环节和各个方面，从上下左右的相互关系上，进行合理的分工与协作，科学合理地组成一个整体，对财务活动协调有序地进行管理。其主要内容包括：

- 1) 建立合理的组织机构，设处、科、室、股等。
- 2) 按照财务管理的需要进行分工，确定各部门及其成员的责、权、利。
- 3) 建立财务信息沟通渠道。
- 4) 确定财务管理方式，如统一管理、分级管理、分级核算、简易核算和内部银行等。
- 5) 正确地选配财务管理人员，搞好培训、调配、考评、奖惩，以保证财务管理组织的需要和充分调动财务管理人员的积极性。

（三）财务指挥

财务指挥是指财务领导者与管理人员根据财务管理目标和财务决策的要求，运用财务权力和适当手段，指导和监督下属财务管理机构和人员实现决策目标的一种管理职能。其内容包括：

- 1) 建立以厂长或经理为首的有权威、有效率的企业统一指挥的财务管理领导体制。
- 2) 积极做好思想政治工作，激励职工为实现财务目标而发挥其创造精神。
- 3) 提高财务领导者的素质，实现指挥科学化、艺术化。

（四）财务协调

财务协调是指消除再生产过程中及管理过程中各个环节之间的不和谐现象，以加强各环节的相互配合，达到按总目标的要求同步发展的一种管理职能。从某种意义上讲，财务协调职能的发挥目的就是为了使管理对象成为和谐的有机体，无论是计划、组织、指挥还是控

制，都首先要体现协调，这是由财务管理对象的客观要求决定的。

（五）财务控制

财务控制是指对实际活动结果脱离规定目标偏差进行干预和校正，以便使实际活动与计划活动相符合的一种管理职能。它是由确定财务控制目标、建立财务控制组织系统、财务信息传递与反馈、纠正财务偏差四个方面所组成。常用的控制方法有：

（1）平衡控制法 主要包括：①财务收入与支出平衡控制法；②合理的财务结构平衡控制法；③生产与财务综合平衡控制法。

（2）限额控制法 如对财务收支总额、管理费用开支等，均可采用此法进行控制。

（3）财务比率控制法 利用财务比率两个变量之间的对比关系，以财务活动的各项基本数量指标分别与生产经营活动的基本工作量相比较进行控制。具体又分为：①财务指标构成比率控制，即以某一财务指标为总体，以构成这一总体的各目标为各个部分，分别按各个部分占总体的比率控制；②增长（或降低）率控制，又称增长（或降低）速度控制，用以说明某一财务指标在不同时期（如计划与实际）增长（或降低）速度；③综合财务比率控制，即以两个或两个以上财务数量指标或质量指标综合计算的比率进行控制，如资本金利润率。

（4）盈亏平衡控制法 又称量本利分析控制法，是指对企业产品销售量、销售收入、销售成本及利润进行综合分析的一种经济分析方法。主要以盈亏平衡点（保本点）为基础，利用成本的习性与产销量、利润的内在联系，运用变动成本法进行成本控制和目标利润控制，控制产量、销量及相应盈亏状况。

（六）财务诊断

企业财务诊断就是指给企业生产经营素质进行健康咨询和“看病”。根据企业财务的“病情”，查病源、开药方，进行预防和治疗。企业财务诊断是观察、调查企业财务活动及其管理状况，指出存在问题，并以此为基础，提出改进企业财务工作建议、方案，并加以指导的过程。国外企业诊断学中把企业财务比作企业的“眼睛”，企业诊断一般从财务诊断入手，最后又以财务诊断结束。这也表明了财务诊断在财务管理中的重要地位。

财务管理的六个职能，在构成财务管理过程上表现为有序性。财务管理过程实际上就是计划、组织、指挥、协调、控制、诊断的不断循环过程。其中，计划是循环的开始阶段，组织、指挥、协调是执行计划阶段，控制是循环周转的总结阶段，并导致新的循环开始，而诊断则贯穿于财务工作过程的始终。

二、财务管理的任务

财务管理的基本任务就是依法合理筹集资金，有效利用企业的各项资产，努力提高经济效益。具体来讲，企业财务管理的任务包括以下几个方面：

（1）依法合理筹集资金，并有效地使用资金 合理地筹集资金，有效地使用资金，既是市场经济对企业财务管理的基本要求，也是企业财务管理的一项主要内容。因而，企业财务管理既要做到广泛筹集和组织资金来源，满足生产经营的需要，又要降低筹资成本，并有效使用资金，提高资金使用效益。

（2）根据企业生产经营特点合理组织财务活动 一般来讲，企业财务管理的任务从属于生产经营的任务。企业财务管理，必须遵循党的方针、政策和国家的财经法令、制度，为实现企业根本任务服务。但财务管理又不同于其他方面的管理，它主要利用价值形式组织财务活动、处理财务关系，为实现企业生产经营任务服务。因此，按照企业生产经营的特点组织

财务活动，就成为财务管理的重要任务。

(3) 降低产品成本，增加企业盈利 企业财务管理必须努力挖掘企业潜力，促使企业合理地使用人力和物力，以尽可能少的生产消耗取得尽可能多的生产成果，增加企业盈利，为国家积累资金。

(4) 合理分配企业收入，依法缴纳税收 企业财务部门对已实现的销售收入要合理进行分配，正确补偿产品成本，正确确定并及时上缴应缴的利税，合理安排企业留利的使用。

在收入分配问题上，要正确处理国家、企业、职工个人三者之间的经济利益关系，要按照有关政策规定，实现国家多收、企业多留和个人多得，而不能只顾一头，既保证国家的财政收入，又调动职工的积极性和创造性，使企业有无限的发展生机和后劲。

(5) 严格执行国家规定的各项财务开支范围和标准，加强财务监督，维护财经纪律 目前我国企业的成本费用和所得税纳税扣除，是以财务统一规定的开支范围和标准为依据的，其数额的大小直接关系到国家宏观和长远的利益。因此，企业财务管理必须遵循有关政策的规定，自觉维护财经纪律，接受财政税务机关的检查和监督。

第三节 工业企业财务管理的原则

一、企业财务管理的目标

工业企业财务管理，必须把提高经济效益作为一切经济活动的中心，最终目的是为了盈利。因此，工业企业财务管理目标是：实现财务管理科学化，达到筹资和投资决策的最优化、财务预算最佳化、产品成本的最低化、利润和财富的最大化、经济效益和社会效益最高化。

二、企业财务管理的原则

财务管理的原则是组织财务活动、处理财务关系的准则，是对财务管理的基本要求。主要包括以下内容：

(一) 资金合理配置原则

企业财务管理是对企业全部资金的管理。企业资金合理配置，就是通过资金活动的组织和调节来保证各项物质资源具有最优化的结构比例。例如固定资产和流动资产的构成比例，原材料、在产品 and 产成品的构成比例，对外投资和对内投资的构成比例，长期负债和短期负债的构成比例等合理、适当，就能保证生产经营活动顺利运行并能取得最佳经济效益，否则必将危及企业生产经营活动，甚至影响企业的成败兴衰。

(二) 收支积极平衡原则

企业财务管理要保持各种资金存量的协调平衡，要关注资金流量的协调平衡。企业要抓好供、产、销环节的衔接，要开源节流、增收节支；要量入为出，根据现有财力安排支出；还要量出为入，对于关键性的生产经营支出要开辟财源（如及时办理借款、发行短期债券等方式融通资金），积极予以支持。

(三) 成本效益原则

企业财务管理要对经济活动中的所得与所费进行分析比较。企业一切成本、费用的发生，最终都是为了取得收益，对于任何一项经济行为都应衡量得失，力求获得最多的盈利。

(四) 效益风险均衡原则

企业生产经营中挑战与机遇并存,风险与收益同在,财务管理应对每项具体财务活动的收益性和安全性加以分析,力求趋利避害,争取得到较多的收益。在决策项目时,应将风险大、收益高的项目同风险小、收益低的项目予以适当搭配,以分散风险,力求降低风险,尽可能得到较高的收益。

(五) 分级分权管理原则

企业财务管理应在集中统一领导下实行分级分权管理,把专业管理与群众管理结合起来,调动各级、各部门和广大员工当家理财的积极性。

(六) 利益协调原则

企业财务管理应协调国家、投资者、受资者、债权人、经营者、劳动者的经济利益,维护有关各方的合法权益,实现企业财务目标。

三、企业财务管理的基本要求

为了促使企业切实做好财务管理工作,提高财务管理效率,充分发挥财务管理的职能作用,在《企业财务通则》和各行业的企业财务制度中都明确规定,企业在从事财务管理活动中,应当严格遵循以下几项基本要求:

(一) 建立健全企业内部财务管理制度

统一颁布的《企业财务通则》是财务法规体系中的最高层次,它是针对企业财务活动的一般规律所提出的规范性要求;各行业财务制度是财务法规体系中的第二层次,是根据财务通则的一般要求,结合行业财务活动所提出的行业内的一般性原则要求。尽管各个企业都属于不同的行业,都应遵守财务通则和行业财务制度的各项规范要求。然而,每个企业的组织形式、经济性质、经营规模、经营活动特征又都有各自的特征,因此,为了便于各企业内部结合自身情况切实做好财务管理工作,还必须按照财务通则和行业财务制度的要求,制订出适应本企业的内部财务管理制度或办法,这是财务法规体系中必不可少的第三层次。此要求属于规范性要求,既体现统一意志,又讲究灵活机动。

(二) 做好财务管理的基础工作

各企业必须做好财务管理的基础工作。它是企业内部财务管理制度得以真正实施的具体体现,是企业进一步进行财务管理的前提条件。此项要求属于基础性要求。财务管理的基础工作主要包括:

1. 原始记录和计量

原始记录是按照一定的要求和形式,对企业生产经营活动和财务活动中的各个方面所作的最初的、原始的记录。主要包括:①对企业生产经营活动中产量、销量、质量、工时、设备利用等的记录;②对企业经营活动中存货的购入、消耗、收发、领退、转移的记录;③对生产经营中其他资产增减变动和毁损的记录;④对资金筹集中筹资渠道、方式、数额等的记录;⑤对资金投放中投资时间、去向、数额的记录;⑥对资金营运中各财务项目的数额、相关项目的比例和资产利用情况的记录;⑦对资金分配中分配去向、时间、数额和各去向之间比例的记录。原始记录要做到及时、准确、真实、全面。

计量就是按一定的标准对企业生产经营活动中的各项资源和财务活动中的各财务项目进行计算。它包括:①数量计量;②质量计量;③价值计量。计量要做到手续完备、计量准确、进出严密。

2. 制订各项定额

定额是指企业在正常生产经营条件下，对于人力、物力和财力的利用和消耗所规定的数量标准。它既是衡量企业效率与效益的尺度，也是编制财务预算的基础。

企业定额种类很多，属于财务方面的定额主要有：①劳动定额；②设备利用定额；③存货储备定额；④直接材料消耗定额；⑤费用定额。制订各项定额，作为财务管理的一项重要基础工作，其基本要求是：①完整性，即对可以制订定额的事项均应制订定额；②科学性，即制订定额的方法应该是科学的方法。

3. 建立有关制度

建立健全财产清查盘点制度，保证做到帐实相符、帐帐相符、帐表相符，充分挖掘财产物资的利用潜力，堵塞漏洞，不断提高财产物资管理水平。

(三) 如实反映企业财务状况

企业不是一个封闭的系统，而是一个社会化生产条件下的商品生产者和经营者，是一个开放的系统。特别是在市场经济条件下，客观上要求企业要如实反映其财务状况和经营成果，提供真实可靠的财务信息，使企业内外的信息使用者据此作出正确的判断和决策。企业内的信息使用者主要是管理部门和职工；企业外的信息使用者是指国家、银行、其他法人和个人投资者，以及外商等。企业管理部门使用真实的财务信息，有利于知己知彼，确定正确的经营方针，在筹资、投资等方面作出正确的决策；企业职工使用真实的财务信息，有利于集思广益，为企业决策提出建议；国家使用真实的财务信息，有利于加强经济管理和制订经济政策，以及确定投资方向等；银行使用真实的财务信息，有利于确定贷款方向和贷款规模，防止信贷资金沉淀；其他法人和个人投资者以及外商使用真实的财务信息，有利于对企业投资问题和对企业提供信用问题作出正确的选择。

此要求属于真实性要求，建立在规范性要求和基础性要求之上。只有建立健全企业内部财务管理制度，做好财务管理基础工作，才能保证企业财务状况得到如实反映。

(四) 依法计算和缴纳国家税收

依法计算和缴纳国家税收是企业应尽的义务，并具有强制性，有法律作保证。税收的征收机关是财政税务机关。企业必须接受财政税务机关的检查监督，如有偷税、漏税行为，要受到法律制裁。

税收主要是指各种流转税、所得税以及财产税、行为税等，此外，还包括流转税的地方附加，以及国家能源交通重点建设基金、预算调节基金等。

企业向国家缴纳税金，可以说是为国家作贡献，为社会作贡献。所以，我们称这条要求为国家利益要求或社会性要求。

社会性要求又以真实性要求为基础。企业只有如实反映其财务状况，提供真实的财务信息，才能保证国家税收的正确计算和足额缴纳，才能保证国家利益不受侵犯。

(五) 保证投资者权益不受侵犯

投资者权益又称所有者权益，是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等的所有权。所谓净资产，是指去除负债后的资产。

企业管理者作为经营者，保证所有者权益不受侵犯是其起码的责任。那么，进行企业财务管理，当然也应以保证投资者权益不受侵犯为原则。此要求为所有者利益要求，或称资本保全要求。

资本保全要求是我国新颁布的《企业财务通则》的体现,也是市场经济的客观要求。而我国以前的财务制度没有体现此项要求。过去,企业计提的折旧基金要冲减固定基金,并要向国家上缴能源交通重点的建设基金和预算调节基金,使投资者投入企业的资金从投入生产营运就要减少一块;企业固定资产盘盈、盘亏、报废、毁损等,完全属于企业经营管理方面的问题,但按规定要增减资金,由投资者承担了企业经营管理的责任;企业库存物资由于国家统一调整价格,本应直接体现企业当期损益,但按规定也要调整有关资金,没有体现资本保全要求。改革之后,企业提取的固定资产折旧直接计入成本、费用,不冲减资本金即注册资金,不建立折旧基金,计提的固定资产折旧免缴能源交通重点建设基金和国家预算调节基金;企业固定资产的盘盈、盘亏、报废、毁损等按其净收益或净损失作为营业外收入或者支出处理,不增减资本金;企业库存物资按照其实际购进价格计算成本,因国家统一调价产生的价差不增减资本金;企业收回的对外投资与其投入时的帐面价值的差额作为投资收益或投资损失处理,不增减资本金。上述诸项都体现了资本保全要求。

第四节 工业企业财务管理方法

一、财务管理方法的概念和类型

(一) 财务管理方法的概念

财务管理方法,简单地说,是财务人员用来进行资金运动管理的各种技术方法的集合。具体而言,财务管理方法是财务管理人员,针对企业经营目标,借助经济数学和电子计算机的手段,运用运筹学、系统论和信息论的方法,结合财务管理活动的具体情况,对企业资金的筹集、生产资金的投入、产品成本费用的形成等企业经营管理活动进行财务预测、决策、控制、计量、分析、检查,它是财务人员完成既定财务管理任务的主要手段。

(二) 财务管理方法的类型

一般来说,财务管理方法可分为定性和定量方法两大类型。定性方法是指凭个人主观经验、逻辑思维和直观材料进行分析、判断,开展管理活动的方法。定量方法是指依据财务信息和其他有关经济信息,运用一定的数量方法或借助于数学模型进行计算,从而求得管理方式、措施的答案。这两种方法在财务管理中都不可缺少、不可偏废。

二、工业企业财务管理的基本方法

(一) 财务预测与决策

财务预测是以企业内部和外部的历史资料和现实信息为基础,对企业各项财务活动的未来发展趋势所进行的事前测算和估量。企业开展财务预测,具有十分重要的意义。首先,财务预测是进行财务决策的基础;其次,财务预测是编制财务预算的前提条件;再次,财务预测为财务控制提供了科学的依据。

财务预测一般要经过如下程序:①确定预测的目的和对象,主要是明确预测目标并选定被预测的具体财务指标;②收集资料、调查研究,主要收集纵向的历史资料和横向的相关资料以及各种原始数据;③选择预测方法或建立数学模型,主要是根据预测目的和对象的具体特点和已掌握的资料,选择恰当的方法;或者用较为简捷的数学模型描述预测对象与相关因素之间的依存关系;④研究预测结果,编写预测报告。

财务决策是站在财务角度,研究企业经营决策中资金的筹集、使用、分配的时间、方向

和数量,以资源的优化配置为目标,以成本—效益和差量分析为手段,通过评价和分析,从中选出最优方案。财务决策是企业经营决策的组成部分,而企业大多数的经营决策都要涉及财务问题。就此而言,财务决策不是其他经营决策的趋同和回归,而是各项经营决策的核心和综合反映,财务决策在企业财务管理体系中处于首要地位,并贯穿于财务管理的始终。

(二) 财务预算编制

1. 财务预算的内容

财务预算是对财务决策所确定的最优方案的具体化、数量化、系统化过程。财务预算是企业全面预算的重要组成部分。全面预算包括业务预算、资本支出预算和财务预算。它为企业生产经营的各个方面确定了明确的目标和任务,也为生产经营控制和业绩评价提供了基本依据和尺度。同样,财务预算将为企业的各项财务活动确立目标和任务,既为财务控制提供依据,也为财务分析和业绩评价提供尺度。

财务预算既是在经营业务预算和资本支出预算的基础上确定的,又是经营业务预算和资本支出预算的综合。财务预算包括现金预算、预期损益表、预期资产负债表、预期财务状况变动表和成本费用预算。

现金预算反映预算期内全部现金收入、现金支出及现金余缺的预计数额。预期损益表反映预算内企业经营成果的期望数额。预期资产负债表反映预算期末企业期望的财务状况。预期财务状况变动表反映预算期内企业期望的营运资金来源、运用及其变动情况。成本费用预算反映预算期内企业产品成本和管理费用、销售费用、财务费用的预计数额。

2. 财务预算编制的一般方法

(1) 固定预算 亦称静态预算。它是指在预算期内根据企业目标确定出一个业务量水平,从销售预算出发,倒推出生产预算、成本费用预算等,加上资本支出预算,最后汇总为财务预算的编制方法。其特征是未考虑预算期内业务量发生变化的情况,只假定了一种业务量水平。固定预算一般适用于下列情况:①预算期业务量水平一般不变或变化较小;②预算成本一般不变。

(2) 弹性预算 是假定企业预算期内的业务量按几种水平发生变动,并据以编制出一套能够适应企业不同业务量水平,具有一定伸缩性的预算编制方法。这样编制的预算使得预算的各项财务指标富有弹性,能够在不同实际生产经营活动水平下保持其适用性。另外,只要各项消耗标准、价格等编制预算的依据不变,弹性预算还可以按照一系列业务量水平调整,因而可以连续使用而不必重编。

弹性预算编制方式一般适用于成本费用预算的编制和预期损益表的编制。采用弹性预算的编制方式,要求将企业的全部成本划分为固定成本与变动成本两大类,以利用固定成本和变动成本的固有习性。

(3) 滚动预算 滚动预算是指使预算期始终维持一定的长度(例如几个月),每经过一个较短时期(比如一个月),即在最后增列下一相同时期的预算值,依次定期滚动的预算编制方法。这种预算方式的优点是:①它使预算人员永远保持相对稳定的预算编制期间,从而有利于企业财务管理工作稳定而有秩序地进行;②在补充未来预算数值时,预算人员可以根据实际情况对原有预算进行调整,从而有利于提高财务预算的准确程度;③体现了“长计划、短安排”的特征,即对临近期的预算数值作详细确定和列示,以便于财务控制;而对较远期的预算数值作粗略匡算和列示,以留有余地和便于调整。

滚动预算编制方式固然加大了预算人员的工作量，但却有助于消除预算人员的短期行为，从而使财务预算始终领先于实际财务活动，并对实际财务活动实施有效的控制。

(4) 零基预算 它是以零为基数编制的财务预算。其原理是：对于任何一个预算期间和预算项目的数值，都不从原有的基数出发，亦即不考虑基数的预算和实际数值，而是一切以零为起点，从预算实际出发考虑各个预算项目的必要性及其规模。这种预算能够防止预算人员不对有关因素进行深入研究和分析，从而降低预算的管理职能的弊端。

零基预算并非适合于任何财务预算的编制。在通常情况下，主要用于间接费用预算的编制。这种预算方式由于一切以“零”作为起点，所以其工作量大。但是，由于不受老思路、旧习惯的约束，因而能够充分发挥管理人员的创造性，并能促使各部门精打细算、量力而行，合理而有效地利用资金。

(5) 概率预算 它是根据预算所涉及的变量（包括产量、销售量、价格、成本等）可能出现的数值和相应的概率编制财务预算的一种方法。这种方法有两个优势：①由于在有关预算项目形成过程中把各种预计的可能性都作了考虑，因而预算的结果将更能接近客观实际；②有助于管理部门和管理人员集中注意力于最大可能出现的事态上，因而能够收到事半功倍的效果。概率预算用于预期损益表的编制具有独到的作用，它将更有利于增强各项财务活动的计划性，减少盲目性。

(三) 财务核算与控制

企业在执行预算的过程中，只有适时地借助于会计核算资料进行财务核算，才能发现其行为脱离预算轨道的差异，从而为财务控制提供信息。如在资金筹集中对各种不同渠道资金成本的计算，偿还期限、偿债基金和各期偿还能力的计算；在资金营运中对各项资产使用情况的计算、资金利用效果的计算；在资金投放中对其收益的计算，对各项金融资产适时地买进卖出的计算，等等，都需要运用特定方法进行一系列计算来完成。

财务控制是指根据一定标准，利用财务核算所提供的财务信息，影响和调节企业的财务行为，使之按预定目标运行的过程。财务控制的内容包括利润控制、成本费用控制和资金调度控制。

利润控制是指通过目标利润的规划指明企业生产经营方向；通过目标利润的分解，引导企业内部各相对独立的经营单位按照规定的要求和方向组织财务活动，实现企业总体目标利润。

成本控制就是通过目标成本的规划和分解，对企业生产经营活动中的一切耗费进行指导、限制和监督，及时发现脱离目标的偏差，并采取措施予以纠正，以确保实现或超过预定的成本目标，促使企业不断降低生产经营成本。

资金调度控制的作用表现为，一方面是在企业资金占有量一定的条件下，通过控制资金的流向、流量、流速和结构，以保证企业现有资金发挥最大的效益，不断提高资金利用率；另一方面是通过有目的的选择资金成本较低的融资方式，筹集企业生产经营所需要的经营资金，以保证企业生产不至于缺少或失去“血液”而发生中断。

财务控制的方法依据控制标准的不同，主要分为制度控制法、预算控制法和定额控制法。制度控制法就是以完善的、合理的、行之有效的财务管理制度为标准来实施控制的方法。预算控制法就是以预先编制的财务预算为标准来实施控制的方法。定额控制法就是以各项消耗定额为标准来实施控制的方法。