

# 工业财务管理学

## 自学大纲

(供高等专科学校经济类专业用)

肖正乾编写

全国部分高等院校

经济类教材编写组审定

一九八六年五月

PDG

# 目 录

一、教学目的和教学要求	( 4 )
二、教学课时安排	( 6 )
三、教学内容和教学重点	( 7 )
第一章 总 论	( 7 )
第二章 财务管理的基础工作	( 11 )
第三章 财务制度的设计与管理	( 15 )
第四章 财务预测与决策管理	( 20 )
第五章 固定资金管理	( 23 )
第六章 流动资金管理	( 28 )
第七章 全面成本管理	( 32 )
第八章 财务成果管理	( 36 )
第九章 专项资金的管理	( 40 )
第十章 财务收支计划	( 44 )
第十一章 工业产品价格管理	( 47 )
第十二章 财务监督	( 50 )
第十三章 企业性公司和联合企业的财务管理	( 53 )
第十四章 涉外企业财务管理	( 56 )
四、参考书目	( 61 )

# 新编全国高等

## 《工业财务管理学》

本教学大纲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、洪都职业院校，等院校代表参加的、在武汉举行的“全国部份专科学校经济类专业教材编写会议”商定编写财务会计、工业企业管理、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~~》、《商业企业财务管理与分析》、《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教材，~~包括~~适应社会主义新型的专业教育体系中的高等教育层次蓬勃发展的~~一大~~目前全国有各类成人高等院校一千二百多所，（其中职业大学一百二十多所）在校学生达一百七十多万人，适合于专科院校自身性质、特点、有利于多出人材，出好人才的需要。

《工业财务管理学》教材，会议分工确定由上海大学工商管理学院为主编院校，该院肖正乾同志为主编，参加编写的院校有：江汉大学、广州大学、合肥联合大学。会后，上海大学工商管理学院原教务处副主任，现任财务会计系筹备组负责人

肖正乾同志起草了《工业财务管理学教材编写提纲》，作为《工业财务管理学》初稿，印发各有关院校征求意见，在此基础上，一九八五年十一月在上海举行了《工业财务管理学》教材编审会议。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、张错；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、应成敏等。会议决定，除由分工编写《工业企业财务管理学》教材的老师编写教材并由肖正乾同志总纂。推举肖正乾同志负责编写《工业财务管理学习题集》《工业财务管理学教学和自学大纲》单独印刷出版、同教材、习题配套供全国高等专科院校经济类专业参照使用，也可供全国业余大学等成人教育高等院校、以及其他设有财务会计、物价、审计、企业管理，等专业的高等院校参考使用。试用中有什么问题和意见，请随时示知，以便将来修订时改进。

全国高等专科院校经济类专业教材编写组

一九八六年二月

# 全国高等专科学校

## 工业财务管理学教学自学大纲

《工业财务管理学》，是财务会计、物价、审计、企业管理，等财经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，而且陈旧老化，未能将财务管理的新的经验和其中的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，针对财务管理所暴露出来的问题和薄弱环节，财务管理学科的建设，既要从财务管理工作的实际出发，也要考虑到财务管理工作的发 展要求，既要注意吸收国外财务管理的新鲜经验和方法，又要体现我国财务管理与外国财务管理不同，具有自己的特点和优越性。为了适应当前专科高校教学改革的需要和进一步提高教学质量的目的，根据武汉教材编写会议纪要规定编写的《工业财务管理学》，它以马列主义、毛泽东思想为指导，以中共中央关于经济体制改革的决定为依据，以中国主要是城市的财务会计实践为基础，力争达到“五新”的要求（即研究新情况、吸收新知识、总结新经验、解决新问题、提高新效益），从理论和实务方面加强教材的系统性、科学性和实践性。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结合，以资金论述为起点，资金循环周转的理论为依据，以成本管理等价值运动的直接管理为重点、以做好基础工作为前提、从而提高资金利用的经济效果。

《工业财务管理学》教学自学大纲，是根据高等专科院校经济类财务会计专业、工业企业管理专业、审计专业、商业经济管理等相关专业培养目标的要求和教学计划的规定而制定的。鉴于财务与会计在工作上密不可分，工作内容存在着一定的交叉，有的院校在教学改革中，将财务管理的内容归并到会计中去，同时，随着开放和改革方针的深入贯彻执行，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，为了使财务管理学更好地发挥组织资金运动，处理财务关系、代表国家利益等方面的作用，一方面尽量减少与其他课程不必要的重复，另一方面又注意增添适应上述情况的新的内容。因此，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。各专业根据自己的课程设置和课时安排，有的章、节也可不列入教学内容、作为教学参考。

本大纲内容包括以下三个部分：

- 一、本课程教学在审计专业、财务会计专业中的地位和要求；
- 二、本课程教学的课时分配和学分计算；
- 三、本课程各章的教学目的和教学要求，每节教学重点、疑难问题、复习思考题等教学内容，以及阅读参考书目。

## 教学目的和教学要求

高等专科大学的《工业财务管理学》课程，是继《会计学原理》和《企业会计》课之后，开设的又一门专业必修课程。它是从事工业企业会计工作、财务工作和经营管理工作的人员，以及经济管理部门的人员，必须掌握和具备的专业知识之一。《工业财务管理学》的教学目的是：着重培养学生能够以

马克思主义为指导，以党和国家的财经法制、方针政策、纪律规定为依据，运用财务管理的基本方法、组织工业企业（包括横向联合等各种形式的企业）的资金运动、财务活动和处理单位同各方面财务关系的能力。使学生既懂得财务管理属于职能性管理，它同属于基础性管理的会计管理，在管理的层次上有着明显的区别。它以资金运动为管理对象，即管理、筹集和分配工业资金。它在各项企业的职能性管理（包括生产管理、技术管理、质量管理、设备管理、物资管理、劳动管理、销售管理等）中，属于综合的主导的地位。又懂得工业企业怎样筹集资金、合理、节约地使用资金、正确地处理国家、单位和个人三者关系，分配好资金，处理好财务关系，掌握财务设计、编制财务计划、进行财务控制、开展资金、成本，财务成果和财务监督和分析等工作的基本技能。

《工业财务管理学》教学的具体要求是：

1. 通过本课程教学，使学生能够以马列主义、毛泽东思想为指导，比较系统地掌握财务管理的基本理论和国家有关财务管理的方针、政策和制度；

2. 使学生具有关于工业财务管理的基本知识以及本专业所必需的基本技能，了解我国财务管理的历史和国外财务管理有关学科发展的新成果。

3. 使学生能初步运用马克思主义的立场、观点和方法对改革和开放的新情况、新问题、进行社会经济调查，分析和研究财务管理的理论问题和实际问题，提高政策、业务水平和分析问题、解决问题的能力。

# 教学课时安排

《工业财务管理学》教学时间分配表

章次	教 学 内 容	学 分	课 时
第一章	总 论		4
第二章	财务管理的基础工作		4
第三章	财务制度管理		4
第四章	财务预测与决策管理		4
第五章	固定资金管理		8
第六章	流动资金管理		8
第七章	全面成本管理		8
第八章	财务成果管理		8
第九章	专项资金管理		4
第十章	财务收支计划		4
第十一章	工业产品价格管理		4
第十二章	财务监督		4
第十三章	企业性公司和联合企业的财务管理		8
第十四章	涉外财务管理		8
	复习与机动		6
	合 计	5	86



# 教学内容和教学重点

## 第一章 总 论

本章的教学主要内容和教学重点是：弄清工业财务管理的概念、掌握工业财务的实质，以及财务管理同企业管理的关系；了解工业财务管理的基本内容、任务和方法。明确财务管理在加强经营管理、提高经济效益和实现社会主义现代化建设中的重要意义，认清本课程在专业教学方案中的地位，树立正确的学习态度，巩固专业思想，并为以后各章教学奠定基础。

### 教 学 内 容

#### 第一节 财务管理概述

- 一、财务管理的概念
- 二、财务管理与企业管理的关系
- 三、财务管理与会计核算的关系
- 四、企业财务与国家财政的关系。

#### 第二节 财务管理的基本任务

- 一、财务管理的中心任务是提高社会的和单位的经济效益。
- 二、组织资金运动
  1. 工业企业的资金
  2. 工业企业的资金筹集

3. 工业企业资金的运用

4. 工业企业资金的分配

### 三、处理财务关系

1. 企业和国家之间的关系

2. 企业同其他企业之间的关系

3. 企业内部各单位之间的关系

4. 企业和职工之间的关系。

## 第三节 财务管理的主要环节

### 一、体现改革精神、搞好财务设计；

#### 1. 财务设计的概念

什么是财务设计？是指对财务管理工作所作的通盘的、全局的设想和筹计。

2. 财务设计的内容，包括：财务指标的设计、组织机构的设计、财务管理制度的设计、财务管理的基础工作的设计、资金成本、财务成果及其分配、财务关系的设计，等。

#### 3. 财务设计与财务改革的关系。

### 二、加强计划管理、编制财务计划。

1. 生产经营资金的取得与使用计划

2. 生产经营资金耗费计划

3. 生产经营资金收入与分配计划；

4. 专项资金的来源用途计划

5. 财务收支计划。

### 三、贯彻经济责任制，实行全面经济核算

1. 经济责任制的概念

2. 经济核算的概念

3. 经济责任制、全面经济核算间的关系

- 4.经济责任和经济核算的意见，  
四、专业管理和群众管理相结合。

- 1.专业管理的概念
  - 2.群众管理的概念
  - 3.两者结合的意义
  - 4.专业管理和群众管理相结合的形式
- 五、思想政治工作与物质利益相结合。

- 1.加强思想政治工作的意义
- 2.物质利益原则同“一切向钱看”有着本质上的区别，
- 3.思想政治工作与物质利益相结合的形式，
- 4.思想政治工作与物质利益相结合的具体做法。以及应该注意的几个问题。

六、健全财务管理、加强财务监督、以及财务分析等。

## 第四节 微电脑在财务管理中的应用

- 1.财务电算化的概念
- 2.财务电算化的基本内容
- 3.财务电算化的基本方法
- 4.财务电算化的意义

## 教学重点

本章是全书的一个总括说明，是对财务管理学科的综合介绍。通过教学，使学生掌握以下几个方面的重点内容：

一、了解什么是财务？什么是财务管理？财务活动所体现的财务关系和财务管理的特点。

二、掌握工业企业财务管理的基本内容：

- 1.规划和筹集资金；

2. 安排和监督资金的使用；
3. 控制和反映资金支出；
4. 计算和考核经营成果。

三、财务管理的职能作用。

1. 财务管理的职能

2. 财务管理的作用

财务管理可以对生产经营活动起指导作用；

财务管理可以对生产、企业执行财经法纪和制度起到保证监督作用；

财务管理可行发挥组织资金供应、提高资金利社效果，降低成本增加盈利；正确分配企业收入、为国家积累资金；实行财务监督，维护财经法律等等。

## 复 习 思 考 题

一、什么是财务管理？财务管理和会计管理的相互关系怎样？

二、工业财务管理的基本任务有哪些？试阐述之

三、什么是经济责任制、经济核算制？两者同经济效益是怎样结合？

四、简述工业企业财务管理的主要内容和基本方法。

## 第二章 财务管理的基础工作

本章的主要内容和教学重点是：一九八二年经国务院批准、财政部在北京召开了全国加强企业财务管理、提高经济效益工作会议，曾经指出过，全国相当一部分企业的财务管理的基础工作比较薄弱，表现在：“消耗无定额、领发无手续、开支无计划、成本无核算”的状况相当普遍，损失浪费的现象十分严重。财务管理的基础工作抓不上去，推行全面的经济核算制、考核和提高经济效益，就不可能落到实处。因此，必须弄懂财务管理基础工作的意义、内容、地位、作用；明确各类原始记录的设计和管理，了解加强定额管理的必要性及其内容和要求；掌握定额制订的一般方法，以及制订厂内核算价格，严格计量验质，培训财务人员等。重点是通过活动，达到变“四无”为“四有”：消耗有定额、领发有手续、开支有计划、成本有核算的要求。

### 教 学 内 容

#### 第一节 基础工作的地位和作用

- 一、基础工作的意义和基本内容；
- 二、基础工作的地位；
- 三、基础工作的作用；
- 四、基础工作的原则要求；

#### 第二节 健全原始记录

- 一、原始记录的分类和管理
- 二、原始记录的内容
- 三、原始记录的设计
- 四、生产耗费的原始记录
- 五、生产成果的原始记录
- 六、物质转移的原始记录

### 第三节 加强定额管理

- 一、定额的分类
- 二、定额的用途
- 三、定额制订的一般方法
- 四、劳动定额和财务管理
- 五、物资消耗定额和财务管理
- 六、物资储备定额和财务管理
- 七、设备利用定额和财务管理
- 八、流动资金定额管理
- 九、费用定额

### 第四节 制订厂内核算的合理价格

- 一、厂内核算价格的分类和管理
- 二、制订厂内核算价格的一般方法
- 三、实际价格
- 四、计划价格
- 五、定额成本
- 六、结算价格

### 第五节 严格计量验质

- 一、加强物质计量验质的必要性；
- 二、计量验质工作的基本内容
- 三、计量验质的必要设施
- 四、提高计量验质业务水平
- 五、保证计量验质工作质量。

## 第六节 培训财会人员

- 一、财务人员的基本要求；
- 二、提高财务人员的业务水平的形式和途径。
- 三、培养群众性核算人员。

### 教学重点

通过本章教学，着重要弄清财务管理基础工作的内容和意义，弄清健全原始记录、加强定额管理，制订厂内核算价格；流动资金定额、费用定额。等难点、疑点和重点。并使学生懂得要搞好基础工作，必须下苦功夫、真功夫，不要搞花架子，要扎扎实实地把记帐、核算、经济活动分析等搞好。先搞基本功，再搞精细工。基础工作搞好了，改善经营管理，提高经济效益，才有保证。

### 复习思考题

- 一、什么是基础工作？它同会计的基础性工作、有何区别联系。
- 二、财务管理的基础工作有哪些原则要求？
- 三、简述原始记录的分类和管理。
- 四、原始记录的内容是什么？
- 五、什么叫定额管理？

- 六、简述定额管理的分类和用途
- 七、定额制定的一般方法有哪些？
- 八、简述劳动定额和财务管理的关系；
- 九、简述物资制订的一般方法
- 十一、简述物资储备定额和财务管理的关系；
- 十二、简述物资储备定额和财务管理的关系
- 十三、简述设备利用定额和财务管理；
- 十四、简述流动资金定额管理。
- 十五、简述费用定额与财务管理的关系；
- 十六、厂内核算价格的一般方法；
- 十七、计量验质工作的基本内容是什么？
- 十八、怎样才能保证计量验质工作的环境质量？
- 十九、会计人员业务水平怎样才能提高？
- 二十、提高财务人员的形式、途径有哪些？



## 第三章 财务制度的设计与管理

本章的主要内容和教学重点是：财务体制，是财务管理的根本性制度，是财政经济体制的重要组成部分。财务制度的设计与管理包括：财务管理的组织机构、财务管理制度、财务指标体系，以及财务模式，等。着重阐述财务管理体制改革的目的、内容和做法。逐步建立具有中国特色的财务管理模式。

### 教 学 内 容

#### 第一节 财务体制改革

- 一、财务体制改革的概念
- 二、财务体制改革的意义
- 三、财务体制改革的基本内容
- 四、财务体制改革的做法和要求

#### 第二节 财务制度设计

- 一、财务制度设计的概念
- 二、财务制度建设的意义
- 三、财务制度设计的基本内容
- 四、财务制度设计的原则和要求
- 五、财务制度设计的基本方法

#### 第三节 财务管理的组织机构

- 一、财务管理组织机构设计的意义