

工业企业财务管理教程

左传 主编

华南理工大学出版社

工业企业财务管理教程

主 编：左 传

副主编：齐友发 王志岳

主 审：傅兰樵

华南理工大学出版社

〔粤〕新登字12号

工业企业财务管理教程

左 传 主编

责任编辑：罗月花

*

华南理工大学出版社出版发行

广州·五山

江西财经学院印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 印张：11.5625 266千字

1992年9月第1版 1992年9月第1次印刷

印数：1—3000册

ISBN 7—5623—0379—7/F·000

定 价：5.90元

前 言

为适应教学需要。我们在多年从事财务管理教学和科研的基础上，编著了这本《工业企业财务管理教程》。它既可作为高等财经院校、成人高等教育的会计、审计和其他财经专业的教科书，也可作为广大财会人员和其他经济管理人员业务学习的参考书。

本书分别从固定资金、流动资金、产品成本、工业品价格和销售收入、企业纯收入、专项资金及财务收支等方面阐明了工业企业财务管理的基本理论和基本方法。对我国工业企业财务管理的实践经验也进行了一定的理论概括和阐述。全书以资金运动规律为前提，以经济效益为中心，密切联系我国有计划商品经济的国情及财务管理体制改革的实际，努力体现理论联系实际的精神。在内容安排上，我们力求做到既考虑财务管理学的理论体系，又照顾相关课程之间的分工。

本书由左传任主编，齐友发、王志岳任副主编。第一章第一至四节和第四章由齐友发编写，第一章第五节和第三章由左传编写，第二、七两章由王志岳编写，第五、六两章由双念群编写，第八章由杨多友编写。

财会系傅兰樵副教授审定了全书，对全书的章节安排及有关内容等都提出了具体的意见；财会系主任郭盛儒副教授为本书的编写作了大量指导性工作并提出了许多宝贵意见。谨此一并致谢。

编著者

1991年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理的概念.....	(1)
第二节 财务管理的职能和任务.....	(12)
第三节 财务管理的原则.....	(17)
第四节 财务管理的体制.....	(22)
第五节 财务管理的环节.....	(26)
第二章 固定资金管理	(36)
第一节 固定资金概述.....	(36)
第二节 固定资金需用量计划.....	(46)
第三节 固定资产折旧计划.....	(59)
第四节 固定资金的日常管理.....	(72)
第三章 流动资金管理	(79)
第一节 流动资金概述.....	(79)
第二节 流动资金预测.....	(92)
第三节 流动资金定额的制定.....	(100)
第四节 流动资金计划.....	(135)
第五节 流动资金的日常管理.....	(154)
第四章 产品成本管理	(169)
第一节 产品成本的经济实质和作用.....	(169)
第二节 产品成本管理的意义和要求.....	(176)

第三节	成本预测·····	(182)
第四节	成本计划·····	(194)
第五节	产品成本的日常管理·····	(217)
第五章	工业产品价格和销售收入管理·····	(230)
第一节	工业品价格管理·····	(230)
第二节	销售收入计划·····	(240)
第三节	销售收入的日常管理·····	(245)
第六章	企业纯收入管理·····	(248)
第一节	企业纯收入概述·····	(248)
第二节	销售税金的计算·····	(251)
第三节	利润指标和利润计划·····	(254)
第四节	利润的分配·····	(269)
第五节	企业纯收入的日常管理·····	(277)
第七章	专项资金管理·····	(280)
第一节	专项资金概述·····	(280)
第二节	生产性专用基金的管理·····	(284)
第三节	消费性专用基金的管理·····	(299)
第四节	专用拨款和专项借款的管理·····	(307)
第八章	财务收支管理·····	(314)
第一节	财务收支管理的意义·····	(314)
第二节	财务收支计划·····	(316)
第三节	财务收支的日常管理·····	(324)
附录一	复习思考题·····	(327)
附录二	练习题·····	(333)

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念

一、企业财务活动

企业财务活动，是指企业筹集、运用（使用、耗费）、收回和分配资金的活动。它是商品、货币关系存在的条件下，与价值及其货币表现形式——资金相联系的一个经济范畴。

资金是指社会主义再生产过程中以货币表现的，用于生产周转和创造物质财富的价值。资金包括具有价值的财产物资和现实货币两部分，但并非一切财产物资和现实货币都称为资金，财产物资和现实货币只有投入社会主义再生产过程，作为劳动者借以创造和实现价值的手段使用时，才是资金。资金按其供应渠道和具体用途可分为生产经营资金和专项资金。

生产经营资金按照其在生产经营中的作用和周转方式不同又可分为固定资金和流动资金。机器、设备和房屋、建筑物等劳动资料属于固定资金，原材料、燃料、包装物、在产品、产成品以及现金和银行存款均属于流动资金。

资金随着企业生产经营活动的进行，不断地进入、退出生产经营领域，并会在生产经营领域周而复始的循环。这一

过程，称为资金运动。

资金及其运动是企业财务活动的表现。在社会主义有计划商品经济的条件下，每个企业都是相对独立的商品生产者和经营者，他们的产品作为商品来进行生产和流通，因此，企业的产品具有商品的一般属性：使用价值和价值两重性。与此相适应，企业的再生产过程也具有两重性，它既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程中，在这一过程中，货币作为商品的一般等价物，必将发挥其职能，起到价值计量工具和交换媒介的作用，成为商品生产的一个前提和归宿，而财产物资及其运动的货币表现，也就成为企业再生产所必不可少的一个独立方面。企业要从事商品生产经营活动，首先必须拥有一定数额的货币，用以购买所需的生产资料，垫付劳动者的劳动报酬和其他支出；然后凭借劳动者以劳动资料作用于劳动对象，生产出社会所需的产品；最后，完工产品必须通过销售来实现其价值，收回货币，并对实现的价值进行适当的分配。由此可见，在企业再生产过程中，必然存在着筹集、使用、耗费、收回和分配资金的活动，即财务活动。

企业的财务活动，包括如下具体内容：

（一）资金的筹集

企业采取适当的方式，从一定来源渠道筹集资金，是企业财务活动的起点。不同性质和作用的资金，其筹集方式和来源渠道不同，同一性质和作用的资金，也可以通过不同的筹集方式从有关渠道取得。归纳起来，国营工业企业的资金来源渠道主要有国家投资、企业自筹、银行贷款、接受其他单位投资、社会集资和利用外资等。

国家投资。过去较长一段时期内，国营工业企业的资金

主要是国家通过财政拨款方式提供的。凡是固定资产新建、扩建等项目所需的资金，由建设银行根据国家批准的基本建设计划和基本建设财务计划，拨给建设单位使用，基建完工时，移交生产企业使用，即形成生产企业的固定资金来源。企业生产经营周转所需要的流动资金根据核定的流动资金定额，主要是由财政拨款，对于企业短期生产周转所需要的资金，国家通过工商银行以流动资金贷款供应。此外，国家为了满足企业某些专门需要，还以专用拨款的形式拨给企业资金，如国家的科技三项费用拨款和挖潜革新改造拨款等。

企业自筹。企业作为一个相对独立的商品生产者和经营者，应具有自我改造、自我发展的能力。企业可以按照规定形成更新改造基金和大修理基金，可以在经营利润中形成生产发展基金、新产品试制基金和后备基金等，这些专用基金可以用于企业更新改造和扩大生产规模，形成生产经营资金的另一来源。企业在生产过程中，还会形成某些经常性的预收和延期支付的款项，即定额负债。定额负债也是企业资金的一种来源渠道。

接受其他单位投资。随着对内搞活经济、对外实行改革开放方针的贯彻执行，企业之间不同内容、不同形式的经济联合得到了很大的发展，企业可以通过与外单位联营，接受投资来筹集资金，如由联营单位转入厂房、场地、设备、材料以及专用基金等。

银行贷款。过去资金由国家财政无偿供应情况下，企业资金占用多少一个样，使用效果好坏一个样，企业既不对国家承担经济责任，也没有自身的经济利益。为了改变这种状况，我国逐步实行了资金供应的“拨改贷”（基建拨款改为基建借款，流动资金改由银行统一管理）。“拨改贷”后，

企业进行基本建设，可根据批准的基建计划向建设银行借款，并用项目投产后增加的利润和应上交的折旧基金逐年还本付息；企业生产经营所需的流动资金，则可向银行借入生产周转贷款，临时贷款和结算贷款；企业还可以向银行借入引进技术借款、进口设备短期外汇借款、进口设备人民币借款和国内配套设备借款等专项借款，用于各诸方面的专门需要。

社会集资。随着资金市场的逐步形成和完善，企业可以逐步利用发行债券、股票，采用租赁、商业信用等方式，挖掘社会潜在的资金力量，将分散在群众手中的消费资金和其他企业闲置的资金集中起来，用于生产经营的需要。

利用外资。企业可以按照国家规定，在自力更生的基础上，有条件地、有选择地引进国外资金，一般采取加工装配业务、补偿贸易、合资经营等国际通行的引进外资的方式。引进外资既可以解决企业生产经营资金的短缺和弥补国家外汇资金的不足，又可以引进国外先进技术、装备和管理方法，加快企业现代化进程。

（二）资金的运用

资金一般总是以一定数额的货币资金进入企业。为了进行生产经营活动，企业必须用货币资金通过供应过程，购进固定资产和原材料等生产资料。这是运用资金的第一方面。货币资金经过供应过程的使用，其形态即发生变化，其中用于固定资产方面的资金，在固定资产购建完成后，转化为固定资金占用；用于购买劳动对象方面的资金，则形成物资储备，转化为储备资金占用。

供应是为了生产，企业在供应过程完成后，必须进行产品生产。在这一过程中，企业以货币资金垫支工人的劳动报

酬和其他支出，劳动者利用劳动资料对劳动对象进行加工而形成新的产品。生产产品，是资金运用的第二方面，同时也是资金耗费的过程，其中固定资产耗费以折旧费的形式从价值方面表现出来，劳动对象的耗费以材料费的形式表现出来，劳动者必要劳动的耗费以工资费的形式从价值方面表现出来。生产过程中企业所发生的这些资金耗费，在产品没有完工之前，其占用形态由固定资金、流动资金中的储备资金和一部分货币资金，转化为在产品 and 半成品等形态的生产资金；当产品完工之后，又转化为产成品形态的成品资金。

（三）资金的收回

企业生产出来的产品，必须通过购销过程获得货币收入，收回耗费于产品生产上的资金，在这一过程中，资金占用形态由成品资金转化为货币资金，然后，再开始新的一次循环。由于产品的全部价值在这一过程中得到实现，所以，成品资金同由它转化来的货币资金是两个不同的量。前者只是商品价值中由企业垫付资金的部分，即产品成本；后者除产品成本之外，还包括生产过程中劳动者为社会劳动所创造的价值，其货币表现即为企业纯收入。企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿企业所费于产品生产的资金，而且可以实现企业纯收入，因而企业的资金有了一个增值额。

（四）资金的分配

企业销售产品取得的货币收入，体现着已实现的产品的全部价值，包括产品成本和纯收入两个部分。对于补偿产品成本的那一部分，必须首先划分出来用于维持简单再生产，这种划分一般不发生资金重新分配的问题。而企业纯收入部分，是劳动者为社会劳动所创造的价值，应在国家、企业、职工之间进行合理分配。企业应按规定以税金或利润形式向

国家上交企业纯收入，由国家支配，用于全社会发展的需要；余下部分，应按规定建立企业的生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工奖励基金和职工福利基金等，用于各方面的需要。此外，企业有时要将多余的资金归还国家，或者根据命令无偿调出财产物资，到期还要偿还各种债务，等等。这时，资金退出企业生产经营。资金退出生产经营是财务活动的终点。

综上所述，在社会主义商品经济条件下，再生产过程必须借助价值形式进行。而企业的财务活动就是企业再生产过程的价值方面，它作为企业经济活动的一个独立方面，以价值形态反映企业再生产的全过程，体现企业同各方面的经济关系。

二、资金运动与物资运动、生产经营活动的关系

企业从取得资金开始，通过再生产过程的供应、生产、销售三个阶段，进行资金的筹集、运用、收回和分配，使资金不断地运动，而在生产经营过程中不断改变其占用形态，即按照货币资金—固定资金和储备资金—生产资金—成品资金—货币资金这种顺序循环，周而复始，形成资金的周转。资金的这种运动，构成企业财务活动的基本内容。

资金运动与企业生产经营活动是紧密相联的。生产经营活动是资金运动的前提，生产经营好坏，决定着资金运动的好坏。例如，材料供应及时，生产组织协调，产品适销对路，货款回收迅速，资金运动就顺畅；而材料短缺或超储，生产不协调，产品滞销，就会造成资金积压，周转不灵。只有供、产、销等活动顺利进行，资金运动才能畅通无阻。另一方面，资金运动对生产经营活动有一定的反作用，在一定条

件下，资金运动甚至起决定作用。例如，资金进入企业不及时，就无法进行供应活动，生产也就无法开展；资金分布不合理，供、产、销活动就无法协调。因此，通过分析资金运动的静态和动态，可以观察和分析供产销等活动的协调情况以及生产耗费和生产成果的状况，据以采取措施改善生产经营管理，促进提高企业的经济效益。

资金运动与物资运动也是紧密相联的。资金是企业再生产过程中物资价值的货币表现，资金运动则是物资价值运动的货币表现，它伴随着物资实物形态的运动。由于生产过程是一个连续不断的过程，各种物资既不断地使用、耗费，又不断地形成，所以，资金既不断地运动，又以各种资金形态并列存在，反映物资运动及其占用状况，这是它们统一的一面。同时由于结算的原因、物资损耗的原因和生产经营的原因，资金运动与物资运动有时可能在时间和数量上不一致。它们之间存在的这种既相一致又相背离的辩证关系，体现了企业再生产过程的实物形态方面和价值形态方面的内在联系。利用这一点，我们可以合理地组织资金运动，运用价值形式进行物资管理，促进物资运动的顺利进行，争取用尽量少的价值，创造出尽量多的使用价值，为社会增加物质财富。

现将资金运动、物资运动、生产经营活动的关系用图1—1示意如下。

三、企业财务关系

资金运动不仅仅是物与物之间的联系，而且也是各个方面经济利益的得失调整。企业资金运动所体现的企业同各个方面的经济关系，称为财务关系。以工业企业为主体的财务

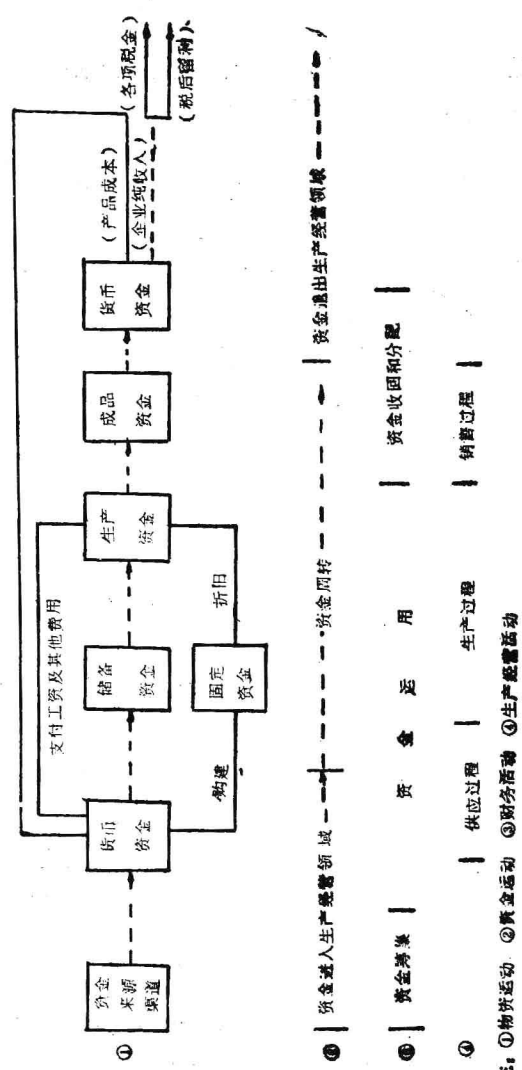


图 1—1 资金运动与物质运动、生产经营的关系

关系，主要包括如下几个方面：

（一）企业和国家之间的财务关系

这方面的财务关系，主要表现在企业和国家之间的款项拨缴。国家通过基本建设投资和流动资金拨款，拨付企业资金，这反映了企业的所有制性质。企业作为相对独立的生产经营单位，对国家拨入的资金拥有使用权，并按税法规定及时上缴各种税款（销售税金、所得税等），通过其他形式上缴利润；有时，还要上缴多余的国拨资金。这种款项拨缴，实质上体现了企业作为相对独立的商品生产经营者和企业公有的性质。

（二）企业和银行之间的财务关系

这方面的财务关系，主要表现为企业在银行开设帐户，通过银行办理结算；企业向银行借、还款等方面。银行作为国家金融管理机构，担负着货币结算和监督企业使用资金的任务；同时，在有计划的商品经济条件下，银行还是企业筹措资金的一个重要渠道，企业可以从银行取得有关借款，并且按期归还，支付利息。企业从银行存取、借还资金，是企业作为相对独立的商品生产经营者性质的又一具体表现。

（三）企业和企业之间的财务关系

这方面的财务关系，主要表现在企业之间相互提供产品或劳务而发生的结算关系、以及企业相互投资或联营而形成的资金投放、收回和利润分配等方面。企业之间处于相对独立的地位，有着在一定程度上不相一致的经济利益。因此，企业向别的企业提供产品或劳务时，应当按照等价交换原则，正确计价，按时收回货款；同样，企业从别的企业取得产品和劳务时，也必须正确计价，按时支付货款。企业间的这种结算关系，体现了社会主义的等价交换关系。

（四）企业内部各部门、各级之间的财务关系

这方面的财务关系包括两个内容：①企业基本业务与企业基本建设、福利事业等专项业务之间的财务关系。企业除基本业务外，还有一些专项业务，后者有其专门的资金来源和特定的经济任务，必须单独核算其资金收支和财务成果，它们同企业基本业务之间的经济往来，必须办理结算。

②基本业务中各部门、各级之间的财务关系。企业基本业务的各部门、各车间、班组都有在一定程度上不相一致的经济利益，与此相适应，企业要采取多种形式的经济责任制，各单位之间相互提供产品或劳务也必须按适当方式进行结算，对其成本进行计算。企业内部的结算关系，是明确内部各个方面责任的要求，体现了社会主义企业内部权、责、利的关系。

（五）企业同职工之间的财务关系

这方面的财务关系主要表现在企业向职工支付货币工资、奖金和各种补贴，以及职工向企业借还款而形成的结算关系。职工在企业中共同占用生产资料，协同劳动，创造了社会产品和国民收入；并按劳动成果多少从产品销售收入中，取得相当于必要劳动所创造的价值份额。其具体地反映了社会主义“各尽所能、按劳分配”的分配关系。

四、财务管理的内容

企业财务活动和财务关系是同一事物的两个方面，它们的统一，称为企业财务。财务活动表明了财务的形式特征，财务关系揭示了财务的内容本质。企业财务作为一个经济范畴，客观地存在于企业生产经营活动之中。

企业财务管理，则是一种主观见之于客观的活动，是指

人们在认识资金运动规律的基础上，根据党和国家的方针、政策和法规，对企业财务活动进行计划、组织、指挥、监督和调节，并处理企业同各方面的财务关系的一系列活动，其目的在于提高企业资金的使用效果和生产经营的效益。简单地说，企业财务管理，就是组织财务活动，处理财务关系的一项经济管理工作。

企业财务管理的内容，是由企业财务活动的基本内容（即资金运动过程）所决定的，它主要包括固定资金管理、流动资金管理、成本管理、销售收入管理、企业纯收入管理、专项资金管理，以及财务收支管理等方面。从资金运动过程来看，先筹集资金，才有资金运用，而后再有资金收回和分配。固定资金和流动资金管理，主要是对资金的筹集和使用的管理。由于固定资金和流动资金的性质不同，资金的来源也不同，故应分别使用、分别管理。成本管理是对资金耗费的管理。销售收入管理是对资金收回的管理。企业纯收入管理是对资金分配的管理。在资金的收回和分配中，形成各项专用基金，故必须对其形成和使用进行管理。上述分别管理的内容，又都要通过货币收支反映出来并保证其实现，所以还要进行财务收支的综合管理。

企业财务管理是企业经济管理的一个重要组成部分。我们知道，企业经济管理包括多方面的工作，如计划管理、生产管理、技术管理、质量管理、物资管理、财务管理等。它们之间在科学分工的基础上，相互配合、相互促进、相互制约，组成一个以提高经济效益为中心的、有机的管理体系。在这个体系中，各项管理各具特点。财务管理区别于其他各项管理的特点，在于它是利用价值形式对企业的各项经济活动进行的管理，具有涉及面广和综合性强的特点。