



工业企业 财务管理

李沪松 主编

西北工业大学出版社



824/
115
C-2

工业企业财务管理

李沪松 主编

李沪松 杨 进 编著

西北工业大学出版社

内 容 简 介

本书较为系统地阐述了在社会主义有计划的商品经济条件下,企业财务管理的基本理论和方法,特别是在理论上对财务学科建设作了新的探索。全书分为五篇:第一篇总论;第二篇资金;第三篇成本;第四篇收入;第五篇综合。在内容上,除吸收了国内外现代财务管理的一些有益成份外,还比较详细地介绍了近年来我国财务管理改革的新成果,如利改税、资金有偿占用、固定资产折旧条例、成本管理条例等。各章后附有思考题和练习题及参考答案,便于读者自学参考。

本书可作为财政、会计、经济管理等专业和高等教育自学考试教材,亦可作为有关经济工作者业务学习的参考书。

工业企业管理

主 编 李沪松

责任编辑 李珂

西北工业大学出版社出版发行

(西安市友谊西路127号)

陕西省新华书店经销

西北工业大学出版社印刷厂印装

开本 787×1092毫米 1/16 18.5印张 448千字

1988年7月第1版 1988年7月第1次印刷

印数 1—13000册

ISBN 7-5612-0094-3/F·7 定价: 4.85元

序*

财务管理是经济管理的重要组成部分。随着我国有计划的商品经济的发展和经济体制改革的深入进行,财务管理的作用越来越受到人们的重视。经过理论界和业务部门的长期努力,财务管理已发展成为一门独立的学科。但是,它毕竟还是一门比较年青的学科,财务管理的理论研究还比较薄弱,加强财务管理学科建设是一个迫切的任务。

1986年6月在江西南昌召开的全国企业财务理论研讨会,对企业财务的理论研究和财务管理的学科建设,进行了广泛的研讨。会后,李沪松等同志,用了一年的时间,编写了这本《工业企业财务管理》教材。这本教材,适应改革、开放的新形势,着重论述了财务管理理论与方法的一些新内容,如资金运动规律、资金时间价值、资金成本、资金有偿占用、企业自行定价、财务预测、财务控制等;作者吸收了各方面的研究成果,并进行了大量调查研究,教材内容比较丰富。书中还编有详细的实例和形象的图表,便于读者学习。本书可作为全日制高等学校本科学生的教材,亦可供高教自学考试学员和各类成人教育学员学习,还可供在职财会人员自学使用,或作为培训财会人员的教材。

作者写作此书付出了辛勤的劳动,在财务管理学科建设上作了许多有益的探索。相信定会获得良好的效果。但是经济体制改革提出的许多新问题还有待于我们研究,现有的内容也难免有不够成熟之处,希望通过教学实践,使本书进一步得到充实和提高。

王庆成

1987年8月24日

* 本文作者系中国人民大学财政系教授,兼任全国高等教育自学考试指导委员会经济管理类专业委员会专员。

前 言

为了满足高等财经院校本科教学和成人高等教育自学考试的需要,我们根据1986年6月在江西南昌召开的全国有关部委和部分高等财经院校关于财务理论和财务学科建设讨论会议的精神,以及中国人民大学王庆成教授等提出的关于财务管理教材编写体系的设想,在吸收了兄弟院校教材优点的基础上,编写了这本《工业企业财务管理》教材。

本书以党和国家的财经方针、政策、法令及制度为依据,着重阐述了在社会主义有计划的商品经济条件下,企业财务管理的基本理论、基本知识和基本技能。特别是在理论上,对财务管理的有关问题作了新的探讨。在内容安排上,我们吸收了国内外现代财务管理的有益成分。同时,注重吸收了我国近年来财务管理研究的新成果,如资金运动规律、资金的时间价值、资金成本与资金效益、资金有偿占用、企业自主经营下如何订价等内容。以便于读者能够系统地掌握财务管理的基本理论和方法。

全书分为五篇十三章。李沪松同志编写了第一、第二、第四、第五篇以及全书的练习题和参考答案,并负责总纂定稿。杨进同志编写了第三篇并通阅了全稿。

本书在编写过程中,得到了陕西财经学院会计系杨宗昌教授和科研处有关同志的大力支持;中国人民大学王庆成教授在百忙中审阅了初稿,提出了修改意见,并为本书出版作序;还承蒙西电公司、西安电力电容器厂、西安宝石轴承厂等单位和陕西省高等教育自学考试委员会有关同志的热情帮助,在此一并表示衷心的感谢。

由于财务管理涉及的理论和实际问题十分广泛,限于我们的水平,书中难免有不妥之处,恳请读者批评指正。

编 著 者

1987年12月

目 录

第一篇 总 论

第一章 工业企业财务的概念和职能	(1)
第一节 财务的概念.....	(1)
第二节 工业企业财务的职能.....	(6)
复习思考题.....	(9)
第二章 工业企业财务管理概述	(10)
第一节 工业企业财务管理的内容和任务.....	(10)
第二节 财务管理的原则.....	(14)
第三节 财务管理的体制.....	(17)
第四节 财务管理的方法.....	(19)
复习思考题.....	(30)

第二篇 资 金

第三章 资金概述	(31)
第一节 资金的概念.....	(31)
第二节 工业企业资金运动规律.....	(32)
第三节 资金运动与经济效益.....	(37)
第四节 资金的时间价值.....	(40)
第五节 资金成本.....	(43)
复习思考题.....	(47)
第四章 固定资金管理	(48)
第一节 固定资金概述.....	(48)
第二节 固定资金需用量的预测.....	(54)
第三节 固定资产折旧.....	(62)
第四节 固定资金计划.....	(68)
第五节 固定资金的日常控制.....	(75)

复习思考题.....	(81)
练习题.....	(81)
第五章 流动资金管理.....	(85)
第一节 流动资金概述.....	(85)
第二节 流动资金的预测.....	(93)
第三节 流动资金定额的核定.....	(97)
第四节 流动资金计划的编制.....	(116)
第五节 流动资金的日常控制.....	(125)
复习思考题.....	(137)
练习题.....	(138)
第六章 专项资金管理.....	(142)
第一节 专项资金概述.....	(142)
第二节 企业内部形成的生产性专用基金的管理.....	(145)
第三节 企业内部形成的消费性专用基金的管理.....	(157)
第四节 专项拨款和专项借款.....	(162)
第五节 专项资金的日常控制.....	(166)
复习思考题.....	(168)
练习题.....	(168)

第三篇 成 本

第七章 成本管理概述.....	(170)
第一节 产品成本的实质和作用.....	(170)
第二节 产品成本的分类.....	(172)
第三节 产品成本管理的主要要求.....	(175)
复习思考题.....	(177)
第八章 成本预测与计划.....	(179)
第一节 成本预测概述.....	(179)
第二节 成本预测的方法.....	(181)
第三节 成本计划概述.....	(186)
第四节 成本降低指标试算平衡.....	(190)
第五节 成本计划的编制.....	(194)
复习思考题.....	(199)
练习题.....	(200)

第九章 成本控制与考核	(202)
第一节 成本控制概述.....	(202)
第二节 成本控制的形式和程序.....	(206)
第三节 成本控制的方法.....	(208)
第四节 成本考核.....	(210)
复习思考题.....	(212)

第四篇 收 入

第十章 销售收入管理	(213)
第一节 销售收入概述.....	(213)
第二节 工业品价格.....	(214)
第三节 销售收入预测.....	(217)
第四节 销售收入计划的编制.....	(221)
第五节 销售收入的日常控制.....	(224)
复习思考题.....	(226)
练习题.....	(226)
第十一章 纯收入管理	(228)
第一节 企业纯收入概述.....	(228)
第二节 税金 的计算与缴纳.....	(231)
第三节 利润预测.....	(237)
第四节 利润计划的编制与执行.....	(245)
复习思考题.....	(253)
练习题.....	(253)

第五篇 综 合

第十二章 财务收支管理	(257)
第一节 财务收支管理概述.....	(257)
第二节 年度财务收支计划的编制.....	(258)
第三节 月度财务收支计划的编制.....	(262)
第四节 财务收支的日常控制.....	(267)
复习思考题.....	(270)
练习题.....	(270)

第十三章 企业内部经济核算	(272)
第一节 企业内部经济核算概述.....	(272)
第二节 企业内部经济核算的方法.....	(277)
第三节 班组经济核算.....	(282)
复习思考题.....	(285)
各章练习题参考答案	(285)
主要参考文献	(287)

第一篇 总 论

本篇阐述了财务管理的一般原理。通过本篇的学习要求理解工业企业财务的实质及其职能，财务管理的内容和任务，财务管理的原则和体制，财务管理的方法，明确财务管理在加强企业管理、提高经济效益和实现社会主义现代化建设中的重要作用。本篇是全课程的理论概括，学好总论为学好以后各篇奠定基础。

第一章 工业企业财务的概念和职能

第一节 财务的概念

一、什么是财务

财务是一个客观存在的经济范畴。通俗地说，财务是与企、事业单位钱、财、物有关的经济业务。企、事业单位的钱、财、物从价值形式上，都表现为企、事业单位的资金，它以货币形式和实物形式（包括以债权形式以及无形资产形式）表现出来。因此财务也可以说是—切涉及企业、事业单位资金的经济业务。

工业企业财务，就是工业企业再生产过程中的资金运动，及其体现着工业企业和各方面的经济关系。为了进一步说明什么是财务，就必须了解：财务存在的客观依据是什么？工业企业再生产过程中，为什么存在财务活动？什么是资金？资金运动包括哪些内容？资金运动中体现了哪些经济关系等？

二、财务存在的客观依据

工业企业要进行生产，必须具备有生产资料和劳动力，生产资料包括劳动资料和劳动对象。马克思曾经指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素”^①。工业企业的生产活动，就是劳动者运用机器设备等劳动资料，作用于原材料等劳动对象，生产出具有新的使用价值的工业产品，以满足社会生产和人民生活的需要。工业企业的活动总是连续不断地进行的。因此，工业企业的生产过程是生产要素不断消耗和补偿的再生产过程，是社会再生产过程的有机组成部分。

^① 《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第44页；

工业企业再生产过程如图 1-1 所示。

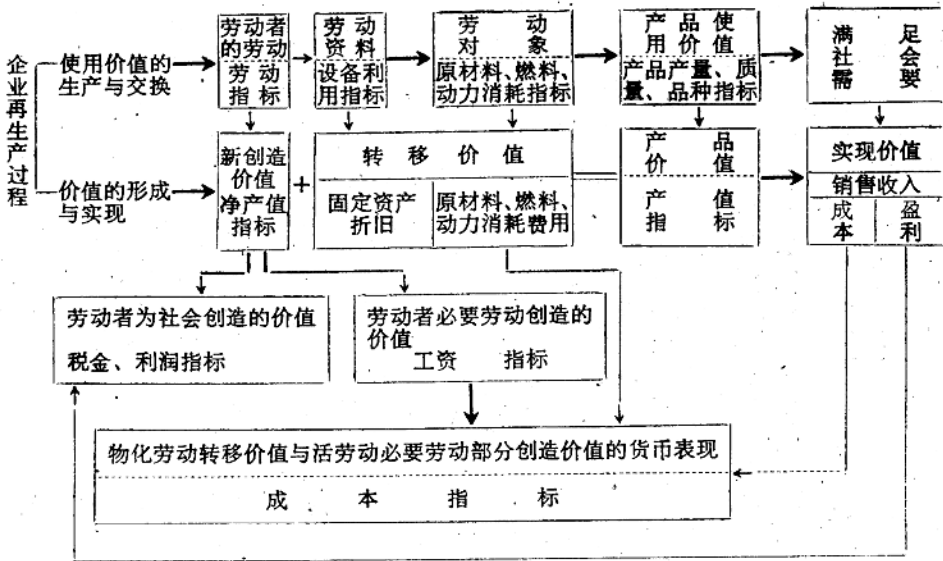


图 1-1 工业企业再生产过程示意图

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。实行计划经济是社会主义制度优越性的表现。生产资料公有制的建立和劳动者根本利益的一致性，使社会主义既有必要也有可能有计划按比例地发展社会经济。但由于存在社会分工，生产者必须相互交换产品。同时，在社会主义公有制内部全民所有制经济和集体所有制经济以及其它个体经济之间、全民所有制内部各企业之间和集体所有制经济内部各经济单位之间还存在着各种经济利益上的差别，它们之间的经济联系，必须采取商品的等价交换形式。因此，社会主义经济仍然是商品经济。

商品经济的特点是相互独立的商品生产者通过交换产品，把劳动转化为价值的形式。实现社会生产和需要的结合，沟通生产者之间的联系，这就决定了社会主义经济的各个方面都离不开商品、货币和价格，一切经营状况的好坏都要通过价值这个共同的尺度来衡量。由于价值规律必然要在生产、流通（交换）、分配、消费领域中广泛发生作用，这就要求我们广泛地自觉地运用价值规律对社会主义经济进行有计划的调节。社会产品的生产仍然是商品生产和商品交换，这是不以人们意志为转移的客观实际。企业组织再生产活动时，必然存在价值形式的财务活动，因此，商品货币经济是财务存在的客观依据。

三、工业企业财务的经济内容

工业企业资金运动的阶段和内容，也就是企业财务所特有的经济内容。

工业企业再生产过程是以生产为中心的供应、生产、销售三个主要经济过程的统一。企业资金运动的全过程，是通过资金的筹集、使用、耗费、收回和分配五个阶段连续不断进行的。

1. 工业企业资金的筹集 工业企业的资金,是指工业企业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;资金是企业再生产过程中的垫支价值、周转价值,它在运动中保存和增殖自己的价值。工业企业要进行生产经营活动,首先必须筹集一定数量的资金。

国营工业企业的资金来源主要是国家资金、企业自筹资金和其它单位投入的资金等。国家资金包括基本建设投资、流动资金和有关专项资金的财政拨款和银行借款;企业自筹资金主要是企业留用利润形成的有关专项资金;其它单位投入的资金包括由其它单位投入的固定资产、流动资金和专用基金等。

国营企业根据生产经营的实际需要筹集一定的资金,最初是以货币形式表现的,货币资金的筹集是企业资金运动的起点。

2. 工业企业资金的使用 企业取得货币资金以后,一方面用于兴建房屋建筑物、购置机器设备等,建立生产所必需的各种劳动资料,形成企业的固定资产,这些固定资产价值的货币表现,就是企业拥有的固定资金;另一方面用于购进生产所必须的原材料、辅助材料等劳动对象,支付劳动报酬和其它管理费用等,这些方面占用的货币资金形成企业的流动资金。

3. 工业企业资金的耗费 工业企业为制造产品,需要消耗原材料等物资,要消耗活劳动,要使用机器设备等固定资产。这一过程就是劳动者运用劳动资料作用于劳动对象,转移了生产资料价值(包括劳动资料损耗价值和劳动对象转移价值),创造出新的使用价值和价值的过程。新价值包括两部分:一部分是劳动者为自己劳动创造的价值,以补偿企业已支付的劳动报酬;另一部分是为社会劳动创造的价值。而产品的全部价值扣除所耗费的价值后的余额,形成企业的纯收入。企业生产产品耗费的价值的货币表现,就是产品成本,它反映着企业在生产中耗费的资金数额。

4. 工业企业资金的收回 企业将制造完工合格的产品销售给购买单位,并按照产品的价格进行结算,取得销售收入,即实现了生产成果,同时表明产品价值的实现,从而使企业资金耗费得到补偿,企业资金积累得以实现。因此,销售收入的取得也就是企业资金的收回,是企业资金在再生产过程中完成了以货币形态为起点的垫支,又回到货币形态收回的循环了;然后,再开始新的循环,资金不断循环形成资金周转,资金在循环过程中实现其增殖。

5. 工业企业资金的分配 企业销售产品取得货币收入,体现着已实现产品的全部价值。企业以产品销售收入抵补生产过程中支付的各项生产费用,其余形成企业的纯收入,在扣除销售税金后,即为企业利润。企业利润应按规定向国家交纳所得税和其它各项税收,税后留利归企业支配,用于建立各项专用基金。除交纳税收以外,在再生产过程中,企业资金也会由于其它各种原因退出企业,例如固定资产清理报废,归还银行借款等。

由此可见,在社会主义有计划的商品经济条件下,再生产过程还必须借助资金、成本、利润等价值形式进行。工业企业的财务活动就是指工业企业再生产过程的价值方面,它是由筹集、使用、耗费、收回和分配资金而产生的,既以货币形态综合反映了企业经济活动,又是企业经济活动的一个独立组成部分。上述工业企业资金运动全过程如图1-2所示。

资金筹集

资金运用 (使用、耗费、收回)

资金分配

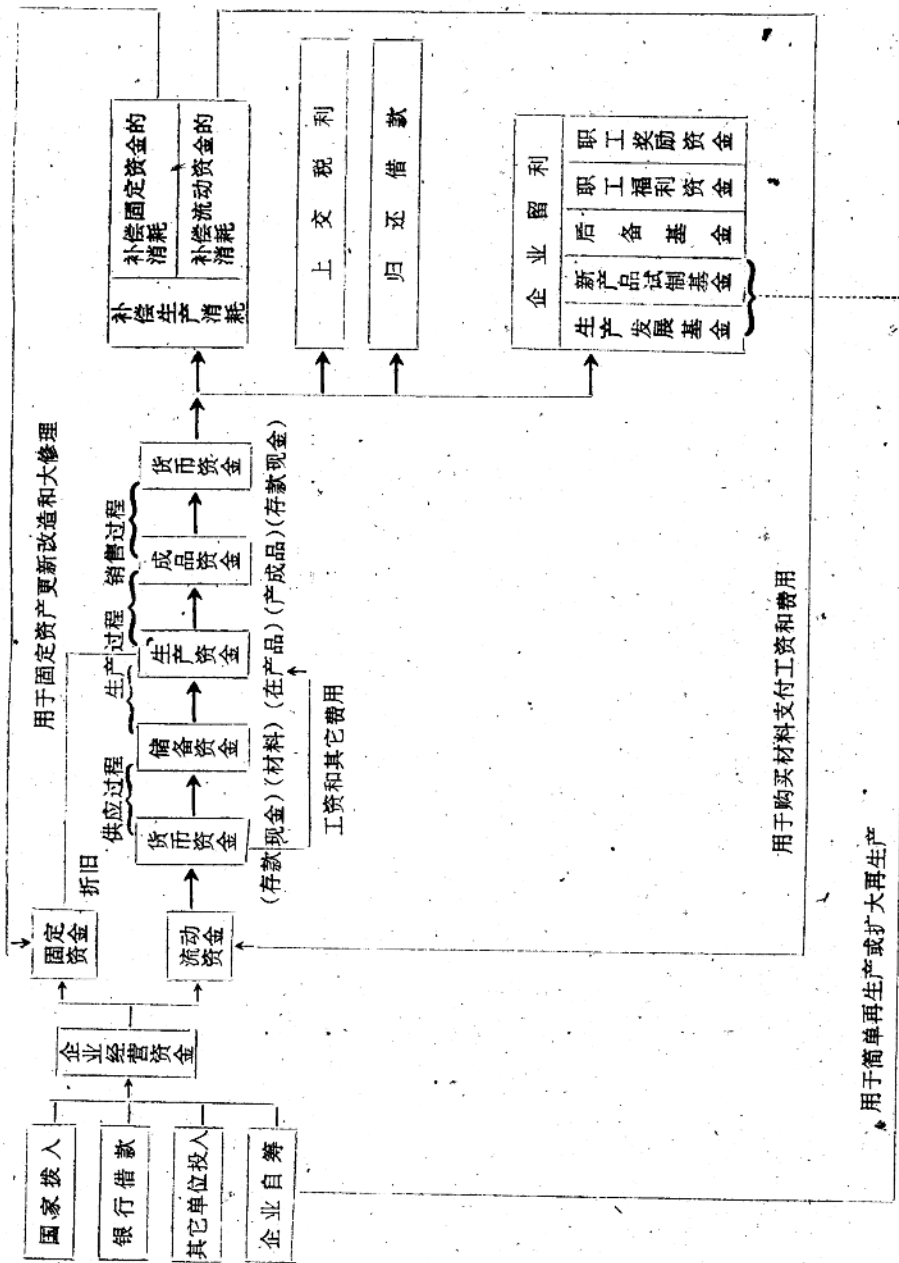


图 1-2 工业企业资金运动示意图

四、工业企业财务关系

企业财务作为经济范畴是客观存在的。大家知道，社会主义经济的特点决定了社会主义经济中广泛存在着商品货币关系。马克思指出：“商品形式和它借以得到表现的劳动产品的价值关系……这只是人们自己的一定社会关系”^②。资金运动与各个方面发生着广泛的财务关系，这些财务关系是经济关系的重要方面。国营工业企业的财务关系主要包括以下四方面内容：

1. 企业和国家之间的财务关系 根据所有权和经营权相分离的原则，国营企业的生产资料属于国家所有，而这些生产资料由企业具体使用和经营，国家与企业的财务关系主要表现为资金分配关系，体现着国家统一领导和企业独立经营间的关系，国家的统一性决定于社会化大生产和生产资料公有制，企业独立性决定于商品生产以及在由此条件下所有权和经营权的分离。作为商品生产者的国营企业应具有独立性，但在社会主义计划经济中，这种独立性又必须以保持整个国民经济有计划发展的统一性为前提。

国家的统一性就是指对整个国民经济的宏观管理权而言。主要表现为：企业由国家经济管理机构主管；企业的生产资料和劳动产品属于全民所有；企业必须严格遵守国家的方针、政策和法律、法规，执行国家的指令性计划，接受国家的间接控制等。企业的独立性是指企业所具有的经营自主权。主要表现为：企业对生产资料拥有使用权；对经营决策和经营管理有一定的自主权；在保证国家利益的前提下，有独立的经济利益等。正确处理国家和企业的财务关系，也就是处理全局和局部的关系，要求把独立性和统一性要相结合。

企业和国家的财务关系，是通过国家财政部门、税务部门、国家银行以及上级主管部门来进行的。主要包括：首先，国家通过财政拨款和银行贷款供应企业生产经营所需要的资金，如基本建设拨款、流动资金和专项资金的拨款和贷款等。为了促进国营企业提高经济效益，应规定企业有偿使用国家财政拨款建立的固定资金和流动资金，企业管好用好这些资金，对国家承担经济责任。其次，国家通过税收参加企业纯收入的分配，企业的纯收入在交纳各项税收后，全部归企业支配。再次，根据国家银行贷款原则，一切贷款应按规定用途合理使用，到期归还，并须支付利息。同时企业和国家银行之间的存、贷业务以及对外经济往来，应集中在国家银行办理结算等。

企业和国家间的资金分配，有时是通过上级主管部门进行的，同时，企业主管部门在一定条件下，可以在所属企业间进行资金的再分配。因此，在企业和国家之间的财务关系中，包括企业和上级主管部门的资金分配关系。

2. 企业和企业之间的财务关系 在我国现阶段的各个企业之间，包括国营企业和国营企业之间，国营企业和集体所有制企业、个体企业、中外合资企业以及外资企业之间，存在着大量的经济联系，如广泛开展技术、生产和财务等方面的协作。企业和企业间的财务关系，除了少数企业因联营和相互投资而形成的资金分配关系外，主要是指它们相互间提供产品或劳务而发生的资金结算关系。在社会主义制度下，这种资金结算关系是按照等价交换原则进行的。在向别的企业提供产品和劳务时，必须计价结算，按时收回货款和劳务报酬。同样，从别的企业取得产品和劳务时，也必须计价结算，按时支付货款和劳务报酬。在协作经

^② 《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第89页；

营条件下，一个企业拖欠资金，就会影响另一个企业的生产周转和财务状况。每个企业都应加强整体观念，要主动互相协作，并且应按国家价格制度，及时支付产品价款和劳务报酬，严格遵守财经政策和结算纪律。因此，企业和企业之间的资金结算关系体现着它们在统一计划指导下的分工协作关系。

3. 企业内部各部门之间的财务关系 工业企业除了生产部门以外，还有基本建设、福利事业等部门。它们的业务内容不同，资金性质不同，资金来源也不同，应当分别管理。它们之间的业务往来应该计价结算，从而形成企业基本生产部门和本企业基本建设、福利事业等部门之间的资金结算。在实行厂内经济核算制的条件下，企业生产各部门（如供应、生产和运销）、各级单位（厂部、车间和班组）之间，相互提供产品和劳务也要计价核算，发生资金结算关系。企业内部各部门和各级单位之间的资金结算关系体现着它们在厂部集中领导下的分工合作关系。

4. 企业和职工之间的财务关系 是指企业以货币支付职工劳动报酬（工资、补贴、奖金等）而发生的结算关系，它们体现着社会主义的按劳分配关系，反映着社会主义国家、企业、职工三者经济利益的一致性的分配关系。

上述几个方面的财务关系，都是在资金运动过程中发生和实现的，是社会主义工业企业的经济关系。工业企业财务的实质，就是企业再生产过程中客观存在的资金运动及其体现的社会主义经济关系。正确处理企业与各方面的财务关系，是社会主义企业财务实质的要求，它关系到完善和巩固社会主义经济关系，促进社会生产力发展的重大问题。

社会主义工业企业财务与资本主义工业企业财务是建立在不同的生产资料所有制的基础之上的，反映着不同的经济关系，具有本质的区别。

第二节 工业企业财务的职能

职能即功能。它是客观存在的应有的作用。工业企业财务的职能取决于财务的实质，是财务实质的具体表现。

如前所述，工业企业财务的实质是企业再生产过程中客观存在的资金运动及其所体现的社会主义经济关系（财务关系），这就决定了工业企业财务的基本职能是：保证企业生产正常进行所需的经营资金，参与生产经营预测和决策，合理分配企业货币收入，实行财务监督四大职能。通过这些职能的执行，就能全面地发挥财务为社会主义再生产服务，促进社会生产力发展，提高经济效益和正确处理企业与各方面的经济关系的积极作用。

一、保证企业生产经营所需的经营资金

国营企业所需的经营资金，过去都是由国家无偿供给，这种资金管理体制实质上是采取供给制无偿分配资金的办法。党的十一届三中全会以后，国家进行了一系列重大改革，改革了资金管理体制，企业所需资金除了国家财政拨款和银行贷款之外，主要靠企业自行筹集。企业筹集资金的渠道有两个方面：一是向企业内部筹集，二是向社会筹集。

企业内部筹集资金的途径，主要是依靠增产增收，节约支出，增加内部积累。根据国家现行制度规定，企业税后留利建立的生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金都是企业内部积累的主要源泉。这些基金的多少取决于企业的利润水

平。在企业生产不断发展,盈利水平不断提高的情况下,企业内部积累也就相应扩大。

在企业自筹的资金中,还有一项是从产品成本中提取的折旧基金和大修理基金。根据现行制度,固定资产折旧基金和大修理基金全部留给企业使用,并且可以与生产发展基金合并使用。只要企业能充分合理地运用现有资金,使生产不断发展,盈利水平不断提高,形成生产——积累——再生产——再积累的良性循环,企业所需资金就能得到可靠保证。依靠发展生产积累资金,再依靠积累的资金促进生产发展。经过许多企业的实践证明,这是一条筹集资金取之不尽,用之不竭的渠道,而企业内部筹资工作,主要由企业财务部门来组织和指导。

企业向社会筹集资金的途径有:发行股票、债券、补偿集资、招工集资、利用外资(来料加工、装配业务、补偿贸易、合营企业等)、商业信用、租赁、经济联合、抵押借款等方式。

企业筹集资金应遵循以下原则:

(1)必须以服从国家政策和经济发展计划,提高企业经营水平和投资社会效益高的项目为筹资的出发点。

(2)要以满足企业生产发展的最低限度的资金需要量为筹集标准。

(3)筹资渠道应立足于发展生产,增加内部积累的基点上。

企业所需资金不论是从国家取得拨款或是从银行取得借款,这些重要的职责均由企业的财务部门来担当。企业财务部门按期要向国家交纳资金占用费,向银行支付借款利息。如果企业需要向社会筹集资金,也应由财务部门委托开户银行或投资信托公司发行股票或债券等,并由财务部门支付股息,向债权人偿清债券本息。由此可见,企业从各种渠道筹集资金,保证生产经营正常所需资金,是财务的首要职能。

二、参与经济预测和经营决策

企业的经济预测,是对企业生产经营活动的发展方向和发展趋势,事先作出有科学根据的定性或定量的测算。它的主要特点,是根据过去和现在预计未来,根据已知推测未知。预测的理论依据,主要是经济发展的客观规律。正确的预测来自于反复实践和详细地占有资料,经过加工计算和科学分析,从事物之间的相互联系、相互影响、相互制约关系中找出客观上存在的规律,用于预测未来。企业的经营决策,主要是指对企业近期或长期的生产经营活动目标、资源条件、市场变动趋势及内部条件等进行预测分析,然后根据分析测算的结果,提出两个或两个以上的可行方案,进行综合比较,权衡利弊得失,从中选定一个最优方案。简单地说,决策就是拍板定案。预测是决策的先导和基础,是决策科学化的前提。而决策则是预测的结果。所以,只有将二者有机地结合起来,才能收到良好的效果。

工业企业生产经营活动是借助于资金运动来进行的。资金运动实际上就是生产要素的分配和社会产品的创造与其分配的活动。资金运动的状况是企业经济效益的综合反映和结果。企业财务与生产经营活动之间的这种互为条件、相互依存的关系,决定了财务预测和财务决策是企业经营预测和决策中不可缺少的重要因素和组成内容。因为企业的大部分生产经营预测和决策都涉及资金、成本和盈利问题,都需要依赖于财务预测和决策,进行协调平衡,有利于各项决策彼此互相适应和满足需要,形成一个统一的相互严密衔接的生产经营决策体系。由此可见,企业财务参与经济预测和经营决策是财务实质的要求和体现,而对其它决策起着综合平衡、评价选择和正确合理分配人力、物力、财力的作用,以保证各项决策的先进

性和可行性，从而充分发挥决策对企业生产经营活动的指导和控制作用。

所以说，企业财务参与生产经营预测和决策，是财务的一项重要职能。

三、合理分配企业货币收入

工业企业的资金运动过程，既表现为资金的耗费和补偿，又表现为资金的积累。在再生产过程中所耗费的资金，只有不断地从产品销售收入中得到补偿，才能保证资金运动连续不断的运行。企业的资金积累是从产品销售收入中补偿资金耗费的余额，形成企业的纯收入，它是社会主义资金积累的重要组成部分。马克思指出：“把剩余价值当作资本使用，或者说，把剩余价值转化为资本，叫资本积累”^③。又说：“积累就是资本的规模不断扩大的再生产”^④。在社会主义制度下，积累是扩大再生产的源泉，是国家经济建设所需资金的来源。企业纯收入要在国家、企业、职工之间进行合理分配，以满足社会各方面的需要。而企业资金耗费的补偿、纯收入的形成和分配，都是通过产品销售收入和纯收入分配来实现的，而这些分配活动是企业财务活动的重要组成部分。可见，合理进行财务分配，是企业财务的又一项重要职能。

企业财务对产品销售收入和纯收入的分配，实质上是对产品价值的分配。即对生产过程中物化劳动（生产资料）消耗价值进行补偿性的分配。对活劳动创造的新价值（国民收入）的积累性和消费性的分配，我们称之为国民收入初分配。由此可见，只有通过合理的财务分配，才能补偿生产过程中的物质消耗和贯彻按劳分配的原则，维持企业简单再生产的正常进行；才能为企业和社会扩大再生产提供货币积累，满足国民经济发展和提高人民物质文化生活水平的资金需要。因此，每个企业正确地进行财务分配，是正确确定社会产品的补偿基金、积累基金和消费基金的价值分配比例关系的重要手段，是发展和正确处理国家、企业和职工三者物质利益关系的需要。充分发挥财务合理分配企业货币收入的职能，对于协调国民经济有计划按比例地发展，调动各方面的积极因素，具有积极的促进作用。

四、实行财务监督

财务监督是利用价值形式对企业经济活动所实行的监督。财务监督的目的，是为了促进生产力的发展，促使企业贯彻国家的财经政策和法令，坚持社会主义方向。

我国还处在社会主义初级阶段，各种非无产阶级思想意识会反映到经济领域中来。在处理经济利益关系中，整体利益、局部利益和个人利益，目前利益和长远利益，先进和落后，主观和客观，需要和可能，管理要求和业务水平的差距，以及各种形形色色的利己思想本位主义等矛盾，如果不加强财务监督，就会导致贪污浪费、违法乱纪、弄虚作假、侵犯国家和集体利益的行为发生。而财务收支的经常性和财务指标的综合性为财务监督提供了客观依据。企业的一切经济活动都离不开用钱，而每一笔财务收支都体现着国家有关方针、政策、法令和制度的执行情况。通过合理控制收支，及时发现和制止不合理支出不合法收入，就能促使企业严格遵守国家的财经制度和有关经济法规。通过财务指标能综合反映资金和物资占用是否合理，人力和物力的利用是否有效，供产销等环节的工作组织得是否完善，等等。由此可见，企业财务对经济活动实行财务监督，是财务服务于生产和促进生产发展的又一项重要职能。

③ 《资本论》第1卷，人民出版社 1975年版，第635页

④ 《资本论》第1卷，人民出版社 1975年版，第637页