

中等财政(经)学校试用教材

工业企业财务管理

(修 订 本)

《工业企业财务管理》编写组



中国财政经济出版社

中等财政(经)学校试用教材

工业企业财务管理

(修 订 本)

《工业企业财务管理》编写组

中国财政经济出版社

中等财政(经)学校试用教材

工业企业财务管理
(修订本)

《工业企业财务管理》编写组

中国财政经济出版社出版

(北京东城大街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

济南印刷三厂印刷

*

787×1092毫米 32开 8印张 163000字

1986年7月第2版 1989年3月济南第6次印刷

印数: 427001—512010 定价: 1.50元

ISBN 7-5005-0310-5/F·0279(课)

编 审 说 明

《工业企业财务管理》是为中等财政(经)学校财务会计课程编写的试用教材。

本书比较系统地阐述了工业企业财务管理的基本理论、基础知识和基本方法,并且在认真总结我国工业企业财务管理工作实践经验的基础上,适当地吸收了国外某些对我有益的财务管理方法。全书共分七章,各章力求简明扼要,通俗易懂。

本书是在一九八一年版本的基础上重新改写修订而成的。参加改写修订的有:辽宁省财经学校杨维祖、河南省会计专科学校杨继良、山东省财政学校段崇玺、四川省财政学校陈贵华等同志,由杨维祖同志对全书作了修改和总纂。中国人民大学财政系副教授王庆成同志审阅了送审稿,并且提出了系统的修改意见。

由于条件所限,本书仍很不完善,缺点和错误在所难免,希望读者批评指正。

财政部教材编审委员会

一九八五年九月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 工业企业财务管理的概念	(1)
第二节 工业企业的资金运动	(3)
第三节 工业企业财务管理的任务	(13)
第四节 工业企业财务管理的手段	(17)
第二章 固定资金管理	(23)
第一节 固定资金管理概述	(23)
第二节 固定资金需要量的预测	(27)
第三节 固定资金计划	(36)
第四节 固定资金的控制	(48)
第五节 固定资金的考核	(53)
第三章 流动资金管理	(55)
第一节 流动资金管理概述	(55)
第二节 流动资金需要量的预测	(62)
第三节 流动资金计划	(67)
第四节 流动资金的控制	(77)
第五节 流动资金的考核	(101)
第四章 产品成本管理	(105)
第一节 产品成本管理概述	(105)
第二节 产品成本的预测	(122)
第三节 产品成本计划	(136)

第四节	产品成本的控制	(153)
第五节	产品成本的考核	(170)
第五章	销售收入和企业纯收入管理	(173)
第一节	销售收入管理	(173)
第二节	企业纯收入管理概述	(181)
第三节	企业纯收入计划	(185)
第四节	企业纯收入的分配和上缴	(200)
第六章	专项资金管理	(210)
第一节	专项资金管理概述	(210)
第二节	专用基金管理	(213)
第三节	专用拨款管理	(228)
第四节	专用借款管理	(231)
第七章	财务收支管理	(234)
第一节	财务收支管理概述	(234)
第二节	年度财务收支计划	(236)
第三节	月度财务收支计划	(242)
第四节	财务收支的控制	(245)

第一章 总 论

第一节 工业企业财务管理的概念

财务管理是一种价值管理，它同商品货币经济有着密切的联系。

社会主义经济是有计划的商品经济，价值规律必然在这里发生作用。工业企业是在国家计划指导下进行自主经营、自负盈亏的商品生产者，其再生产过程除了要以使用价值形式实现之外，还必须利用价值形式实现。货币是能够表现一切商品价值、同一切商品相交换的价值形式，企业在各种生产经营活动，如生产资料的购置与供应、物化劳动和活劳动的耗费与补偿、商品的交换及生产经营成果的分配等，都必须利用货币来进行。货币是企业进行商品生产和商品交换的必要条件。

在社会主义制度下，企业用来组织、反映、控制和实现商品生产过程的货币，转化成为企业的资金。企业资金表现为一定的价值量，并且由货币形态资金（如银行存款、库存现金等）和实物形态资金（已垫支在各种物资上的资金）共同构成。企业资金在企业的再生产过程中不断地运动着，它不仅保持其原有的价值，而且能够通过生产者的活劳动得到价值量上的增殖。所以，企业资金实质上是企业再生产过程中

运动着的价值。

企业资金不是静止不变的，而是经常处于运动的状态之中。在企业的实际生产经营过程中，资金必然随着再生产的进行而不断变换自己的形态，有规律地进行循环和周转，从而形成企业的资金运动，它体现着企业同各方面的经济关系。工业企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系，构成企业经济活动的一个独立方面，这就是工业企业财务。

企业财务不是自然现象，而是一种社会经济现象，它必然要体现一定社会的上层建筑的要求。在社会主义制度下，国家为了有效地利用企业财务促进国民经济的发展，制定了符合社会主义制度要求及适应社会主义现代化建设需要的财经制度、法令和计划，来协调各个企业的资金运动，正确处理国家、企业、个人三者之间的经济利益关系；社会主义工业企业则必须设置专门的工作机构，应用专门的工作方法，对本企业的资金运动进行全面组织、指挥和监督，通过这些工作把资金运动的客观规律性同党和国家的要求及本企业的发展计划正确地结合起来，充分发挥资金运动的作用，正确处理企业同各方面的财务关系，促进企业增产节约，提高经济效益，为社会主义现代化建设提供越来越多的资金。工业企业按照资金运动规律和国家财经制度、法令、计划的要求，去组织、指挥和监督企业的资金运动，处理企业同各方面的财务关系的工作，就是财务管理。

财务管理的产生过程表明，只要商品经济存在和发展，资金运动就必然越来越活跃的存在于企业的再生产过程中，企业同各方面的财务关系也必然会越来越复杂。所以，

企业必须相应完善和加强财务管理工作。我国三十年来社会主义建设的实践经验也反复说明，凡是我们在经济工作中重视了价值规律和资金运动的作用，加强了工业企业财务管理工作，企业的生产就发展得比较顺利，经济效益就比较高，国家的财政状况也就比较好；反之，企业的生产就受到损害，经济效益就比较差，国家财政也就要受到影响。历史的经验深刻地证明了加强企业财务管理的必要性。随着经济体制改革的进行，我国的商品经济必将得到进一步的发展，因而企业财务管理会显得更加必要。总之，在社会主义商品经济日益发展的条件下，必须高度重视企业财务管理的作用，进一步改革与完善财务管理体制，不断加强财务管理理论、法规和财会队伍的建设，积极推广和应用适合我国国情的现代化的财务管理方法。只有这样做，才能够真正发挥企业财务管理的作用，为社会主义现代化建设积累更多的资金。

第二节 工业企业的资金运动

工业企业财务管理产生的过程表明，企业财务管理归根结蒂是对资金运动所进行的管理。因此，认真地考察企业资金运动的过程及其规律性，深入地分析企业资金运动所形成的财务关系，对于增强财务管理工作的主动性，充分发挥财务管理工作的作用，促进企业提高经济效益，具有重要的现实意义。

工业企业的全部资金，划分为生产经营资金和专项资金两大部分。生产经营资金包括固定资金和流动资金，是企业

全部资金的主要组成部分，它们的运动状况决定着企业全部资金的运动状况，因而本节主要介绍这一部分资金的运动过程及其所体现的财务关系。

一、工业企业生产经营资金的运动过程

工业企业生产经营资金（以下简称企业资金）运动的过程，就是资金随着再生产的进行而不断循环和周转的过程。企业资金只有不断地循环和周转，才能通过生产者的活劳动得到价值量上的增殖，从而为企业带来效益。

（一）企业资金的循环

企业资金由始发点又回到始发点的形态转化过程，就是资金的循环。资金由货币形态开始，在生产过程中经过一系列的形态转化，最后又回到货币形态，就完成了—个循环过程。

企业资金的循环要经历三个阶段，采取各种不同的形态。资金循环的第一阶段，叫做购买阶段。在这个阶段上，资金执行着购买手段和支付手段的职能。企业利用货币资金去购买生产资料 and 支付劳动报酬，从而使货币资金转化为固定资金和储备资金形态。生产资料和劳动力是生产的必备要素，只有首先具备了这些要素，生产才能得以顺利进行。货币资金转化成为固定资金和储备资金，就使货币资金取得了实物形态，从而为企业生产准备好了前提。在这个阶段中，企业必须特别注意合理的分配与使用货币资金，在使用货币资金配置各种生产要素时，要注意从质和量两个方面确定它们之间的互相适应和互相协调平衡的关系。

企业资金循环的第二阶段，是生产阶段。企业的生产过

程，既是使用价值的生产过程，又是价值的创造过程。在生产过程中，企业将前一阶段准备好的各项生产要素实际结合起来，结果耗用了一定数量的生产资料和生产者的必要劳动和剩余劳动，生产出产品。产品的价值由三部分构成：（1）已消耗的生产资料的价值；（2）必要劳动新创造的价值（已垫支的劳动报酬）；（3）剩余劳动新创造的价值。产品价值的前两部分属于补偿价值，即产品成本，第三部分就是积累价值，即企业的税利。固定资金、储备资金与劳动者相结合，形成在产品资金，当生产过程完成后，又转化为成品资金。这个过程，是资金循环过程的决定性阶段，如果这个过程受到阻碍，生产要素的合理结合受到破坏，那么，新的使用价值和价值都不可能按照预期的目的生产出来。因此，在实际进行生产的过程中，要特别注意保持各项生产要素之间的互相适应和互相协调平衡的关系，并且在生产实践中不断地改进和完善这种关系。

企业资金循环的第三阶段，是销售阶段。在这个阶段企业把生产出来的产品销售出去，并按商品的价格收回货币。商品的价格是商品价值的货币表现。所以，按商品的价格收回了货币，就完成了由成品资金向货币资金形态的转化过程。由于商品的价值中既包含着补偿价值，又包含着积累价值，因而在商品的价值实现之后，补偿就取得了相应数额的货币，企业就可以进行分配，从而保证企业再生产的继续进行和财政上缴任务的完成。由此可见，在销售过程中及时把产品销售出去，使成品资金及时转化成为货币资金，是实现商品的价值，从而实现积累的关键问题。企业必须在做好

市场调查和预测的基础上，生产出符合社会需要的产品，使商品物美价廉，适销对路，在市场上保持较强的竞争能力；同时要加强商品的销售和结算工作，保证把成品资金及时转化成为货币资金。

综上所述，企业资金在循环过程中要经过购买、生产、销售三个阶段，分别以货币资金、固定资金、储备资金、在产品资金和成品资金的形态，完成各自的职能。企业把全部资金分成货币资金、固定资金、储备资金、在产品资金和成品资金，它们既在空间上同时并存，又在时间上相继进行。各部分资金的同时并存和相继进行，是相互依存、互为条件的关系。没有同时并存，就不可能有相继进行；如果相继进行受到阻碍，那么，同时并存也不能实现，从而会破坏整个资金的正常循环和影响再生产过程的顺利进行。因此，企业必须在全面规划的基础上，正确确定资金循环各阶段的资金需要量和它们之间的比例关系，合理分配和灵活调度各阶段实际占用的资金数额，并且加强对生产经营活动的管理，以保证资金循环的顺利进行。

（二）企业资金的周转

企业资金的周转过程，就是资金反复执行其职能的过程。资金的周转速度必然会或大或小的影响企业的效益。因此，认真地分析企业资金的周转速度和影响资金周转速度的因素，以及资金的周转速度同企业资金效益的关系等，都具有重要的现实意义。

1. 企业资金的周转速度

马克思指出：“资本的循环，不是当作孤立的行为，而是

当作周期性的过程时，叫做资本的周转。”^①前已讲到，工业企业的资金循环，不是完成一个过程就停止下来，而是随着再生产过程的进行不断地进行循环。企业资金周而复始不断重复的循环，就叫做资金的周转。

资金周转是以资金循环为基础的，当把资金循环作为周期性的过程来考察时，资金每完成一个循环过程就是完成了一次周转。资金在一定时期内循环的次数，叫做资金的周转次数，资金循环一次所需要的天数，叫做周转天数。资金的周转次数和周转天数，都是资金周转速度的表现形式。前者说明资金在一定时期内周转了几次，周转的次数越多，资金的周转速度越快；后者说明资金在同一时期内每周转一次需要多少天，需要的天数越少，资金的周转速度就越快。

2. 影响企业资金周转速度的因素

影响企业资金周转速度的因素很多。既有生产过程的因素，又有流通过程的因素。各种因素对资金周转速度的影响程度也不一样。资金的周转时间和生产经营资金的构成，是影响企业资金周转速度的两大主要因素。

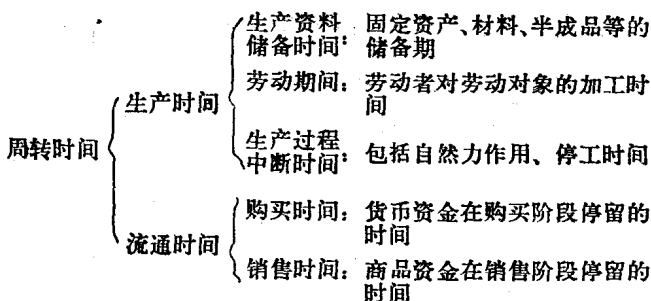
(1) 资金周转时间对资金周转速度的影响

资金的周转时间，包括生产时间和流通时间。资金在生产阶段停留的时间，叫做生产时间。资金在购买和销售阶段停留的时间，叫做流通时间。两者之和，就是资金的周转时间。其构成情况如图表1-1。

资金的周转时间同资金的周转速度之间存在着必然的

^① 《资本论》第2卷，人民出版社出版，1975年6月第1版，第174页。

图表1-1



联系。资金的周转时间，就是资金循环一次所需的时间，如果以天数来计算，就是资金的“周转天数”。所以，资金周转次数和天数的多少，都取决于资金周转时间的长短。资金周转时间越短，资金的周转次数就越多，周转天数就越少，因而资金的周转速度就越快；反之，资金的周转速度就越慢。

资金的周转时间同周转速度之间的关系表明，企业要加速资金的周转，必须采取措施改善影响资金周转时间长短的条件。生产时间的长短受多方面条件的影响，如物质条件、技术水平、管理水平等。因此，要缩短生产时间，就必须应用先进的科学技术成果，改进生产工艺过程，使用先进的工艺装备，提高生产者的文化和科学技术水平，加强对生产过程的管理，从而提高劳动生产率。流通时间的长短也受多方面条件的影响，如产销距离、交通运输条件、供求关系、商品储备及信用制度等。因此，要缩短流通时间，就必须设法改善这些条件。

总之，我们要向现代科学技术和科学管理要时间。时间就是速度，有了速度就可以节约大量的资金。

（2）生产资金的构成对企业资金周转速度的影响

前已指出，企业的生产经营资金包括固定资金和流动资金两部分。

固定资金和流动资金的周转方式是不一样的，因而他们的周转速度也就快慢不一。固定资金在周转过程中，是根据固定资产的使用年限和平均损耗程度，分次地逐渐地转移、收回和补偿其价值的，它的全部价值周转一次所需要的时间是同固定资产的使用年限相一致的。因此，固定资金的周转期就比较长（例如五年、十年、十五年等），周转速度自然就比较慢。与此相反，流动资金在周转过程中，随着它的实物形态的转化而一次地、全部地转移、收回和补偿其价值，只经过一个生产过程就完成了—次周转，因而周转的速度就比较快（如—年周转—次、二次，甚至更多）。

固定资金和流动资金是企业全部资金的主要组成部分，它们的周转速度，必然共同影响着企业全部资金的周转速度。固定资金和流动资金在全部资金中所占的比例对全部资金周转速度的影响作用是反方向的，固定资金在全部资金中占的比重越大，全部资金的周转速度就会越慢，反之，流动资金在全部资金中占的比重越大，全部资金的周转速度就必然越快。这种情况说明，要加速企业资金的周转，不仅要尽可能地缩短生产时间和流通时间，而且必须合理地分配资金，经常保持固定资金同流动资金之间的协调平衡和恰当的比例关系，同时要在保证生产需要的前提下减少资金占用。

3. 企业资金的周转速度同资金效益的关系

所谓资金效益，就是资金占用或资金耗费同资金所得之

比。资金占用，是指企业再生产过程中占用的固定资金和流动资金的数额；资金耗费，就是生产过程中实际发生的生产费用，即产品成本；资金所得，是指已经实现的企业纯收入额。表现企业资金效益的指标主要有三个：一是一定时期的利润总额，二是资金利润率，就是一定时期的资金占用额同利润额之比；三是成本利润率，就是一定时期的成本额同利润额之比。三者从不同的角度反映资金的效益水平。

企业资金的周转速度同资金效益之间，存在着内在的联系。资金周转速度的快或慢，都必然灵敏地反映到资金效益上来，对资金效益产生积极的或消极的影响。资金周转加速，会首先引起资金占用额的相对减少（资金占用额不变，周转额增加）和成本额的下降，从而使企业利润额增加；反之，资金周转速度延缓，就会引起资金占用额的增加和成本额的上升，进而导致企业利润额的减少。所以，要提高企业的资金效益水平，必须不断地加速资金周转。

二、企业资金运动所体现的财务关系

社会主义经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。企业的资金运动是在社会主义商品经济的基础上产生的，又是在复杂的商品生产、交换和分配过程中进行的，因而必然体现着社会主义的经济关系，从根本上说必然体现着人们在社会主义的商品生产、交换和分配中的相互关系。由于这种经济关系是由资金运动所形成的，所以又称为财务关系。

工业企业资金运动所体现的财务关系主要包括：企业同国家之间的财务关系，企业同企业之间的财务关系，企业内

部各单位之间的财务关系，以及企业同职工之间的财务关系等四个方面。企业同国家之间的财务关系，主要是指企业同国家财政之间的缴拨款关系、企业同银行之间的存款贷款关系和企业同上级主管部门之间的资金调拨关系，这些关系在性质上都属于资金分配关系，是企业同国家之间统一领导和独立经营关系的具体体现。企业同企业之间的财务关系，是指它们相互间按照等价交换的原则提供产品和劳务而发生的资金结算关系，它体现着社会主义各个企业和部门之间在国家集中统一领导下的分工协作关系。企业内部各单位之间的财务关系，主要是指企业内部各职能部门和生产各环节之间的集中和分管相互计划结算的关系，体现着企业内部各单位在厂部统一领导下的分工合作关系。企业同职工之间的财务关系，是指国家根据职工劳动的数量和质量，向职工支付工资和奖金所形成的关系，它体现着国家同职工之间的社会主义的按劳分配关系。

企业在组织、指挥与监督资金运动的同时，必须对上述各种财务关系正确加以处理。例如，在处理企业同国家的财务关系时，必须分清资金渠道，按照国家规定的用途使用资金；要严格执行国家规定的成本开支范围，不得乱摊费用；必须及时足额地完成财政上缴任务。处理企业与企业之间的财务关系时，要全面履行经济合同，严格遵守国家规定的物资管理制度、价格政策和结算纪律等。处理企业内部的财务关系时，要正确实行按劳分配的原则和物质利益原则，以及实行统一领导与分级管理相结合的原则等。总之，只有认真贯彻执行党和国家的方针、政策和制度，才能正确地处理企