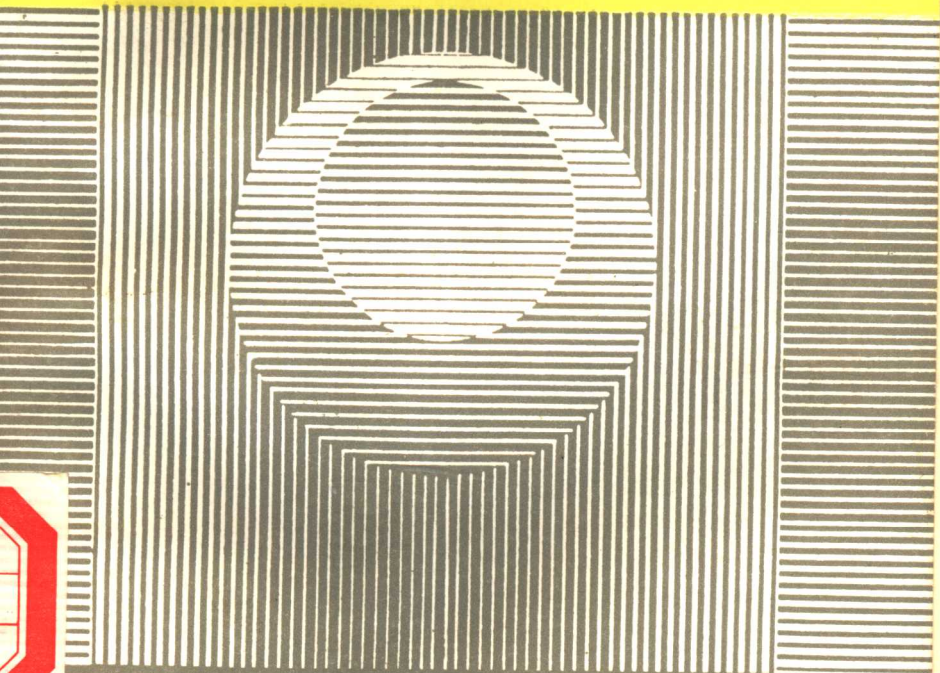


① 中等财经学校（四年制）试用教材

工业企业财务管理 与分析

*zhong huan
jiaocai*



工业企业财务管理与分析编写组 编著

中国财政经济出版社

29.6
67

中等财经学校(四年制)试用教材

工业企业财务管理与分析

工业企业财务管理与分析编写组 编著

中国财政经济出版社

中等财经学校(四年制)试用教材
工业企业财务管理与分析
工业企业财务管理与分析编写组 编著

中国财政经济出版社 出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
北京密云双井印刷厂印刷

7. 1092毫米 32开 12.75印张 262 000字
1989年4月第1版 1989年4月北京第1次印刷
印数: 1—35 100 定价: 2.30元
ISBN 7-5005-0554-X/F·0511(课)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为中等财经学校（四年制）试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

一九八八年六月三日

前 言

《工业企业财务管理与分析》是由财政部组织统编的四年制中等财经学校财务会计专业的试用教材，也供财政、税务专业和财经干部教学与自学之用。

本书主要阐述我国全民所有制工业企业财务管理与分析的基本理论、基础知识和基本方法。在体系上，根据财会专业教学的需要，将财务管理与财务分析设两篇讲述；在内容上，较系统地反映了近年来一些新的财务理论和现行财经法规、财务制度的基本精神和做法；在方法上，除介绍行之有效的传统方法外，还着重介绍了财务预测、控制和考核等新的管理方法。

参加本书编写的有四川省财政学校陈贵华(一、六、七、九、十二章)、湖北省财政学校黄同宪(五、八、十一、十三章)、云南省财经学校陈良(二、三、四、十章)。由陈贵华总纂。

由于编写条件所限，本书在体系、内容和编写方法上都难免存在一些缺点甚至错误，希望读者批评、建议，以便进一步修改提高。

工业企业财务管理与分析编写组

1988年1月

目 录

第一篇 工业企业财务管理

第一章 工业企业财务管理概论	(1)
第一节 企业财务管理的概念	(1)
第二节 企业财务管理的任务	(10)
第三节 企业财务管理的原则	(14)
第四节 企业财务管理的方法	(19)
第二章 固定资金管理	(24)
第一节 固定资金管理概述	(24)
第二节 固定资金预测与计划	(31)
第三节 固定资金的控制与考核	(49)
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 流动资金定额的制定	(61)
第三节 流动资金预测与计划	(87)
第四节 流动资金的控制与考核	(101)
第四章 专项资金管理	(112)
第一节 专项资金管理概述	(112)
第二节 专项资金的来源和使用范围	(116)
第三节 专项资金预测与计划	(124)

第四节	专项资金的控制与考核	(131)
第五章	产品成本管理	(138)
第一节	产品成本管理概述	(138)
第二节	产品成本预测	(151)
第三节	产品成本计划	(165)
第四节	产品成本的控制与考核	(187)
第六章	销售收入管理	(200)
第一节	销售收入管理概述	(200)
第二节	工业品价格	(203)
第三节	产品销售收入的预测与计划	(211)
第四节	销售收入的控制与考核	(218)
第七章	纯收入管理	(222)
第一节	纯收入管理概述	(222)
第二节	销售税金的计划与缴纳	(226)
第三节	利润预测与计划	(231)
第四节	纯收入的控制与考核	(249)
第八章	财务收支管理	(254)
第一节	财务收支管理概述	(254)
第二节	年度财务收支总计划	(256)
第三节	月度财务收支计划	(260)
第四节	日常财务收支的控制	(264)

第二篇 工业企业财务分析

第九章	工业企业财务分析概论	(269)
-----	------------	---------

第一节	财务分析概述.....	(269)
第二节	财务分析的一般程序.....	(272)
第三节	财务分析的技术方法.....	(274)
第十章	资金分析.....	(285)
第一节	资金分析概述.....	(285)
第二节	资金平衡关系的分析.....	(286)
第三节	固定资金分析.....	(293)
第四节	流动资金分析.....	(302)
第五节	专项资金分析.....	(321)
第十一章	产品成本分析.....	(328)
第一节	产品成本分析概述.....	(328)
第二节	全部产品成本计划完成情况的分析.....	(329)
第三节	可比产品成本降低任务完成情况的分析.....	(333)
第四节	产品单位成本的分析.....	(337)
第五节	生产费用的分析.....	(353)
第十二章	销售收入和纯收入分析.....	(359)
第一节	销售收入和纯收入分析的意义和任务.....	(359)
第二节	销售收入分析.....	(361)
第三节	纯收入分析.....	(371)
第四节	利润分配情况的分析.....	(381)
第十三章	全厂财务活动综合分析.....	(386)
第一节	财务活动综合分析概述.....	(386)
第二节	财务活动综合分析方法举例.....	(390)
第三节	财务综合分析报告.....	(396)

第一篇 工业企业财务管理

第一章 工业企业财务管理概论

第一节 企业财务管理的概念

社会主义全民所有制工业企业，是建立在生产资料全民所有制基础之上的，从事工业性生产经营活动，实行自主经营、自负盈亏，并具有法人地位的经济组织，是国民经济的基层单位。它的基本任务是：按照社会主义经济规律的要求，根据国家计划 and 市场需求，为社会生产工业产品和提供劳务；同时以尽可能少的劳动消耗，创造出尽可能多的盈利，努力提高经济效益。工业企业为了更好地完成上述任务，就必须认真做好企业管理各个方面的工作，其中一项重要内容便是财务管理。

科学的财务管理工作是建立在对企业财务这一经济范畴正确认识基础之上的，所以必须首先明确企业财务的概念，然后才能深入地理解财务管理的有关问题。

一、工业企业财务

工业企业财务，是工业企业再生产过程中，客观存在的资金运动及其体现的经济关系。具体可从以下四个方面说明：

(一) 工业企业的再生产过程

社会主义的再生产过程，是由生产、交换、分配和消费四个环节组成的，它们在工业企业再生产过程中也完整地表现出来。企业的劳动者运用劳动手段，作用于劳动对象，生产出产品，这种生产过程既是产品的生产，又是生产的消费；企业的供应和销售过程是交换的两个不同阶段；当产品生产出来后，还要通过分配，以满足社会和人们的消费。可见，工业企业的再生产过程是社会主义再生产过程的有机组成部分。以生产活动为中心的供应、生产和销售三个生产经营过程，构成了工业企业的经济活动。物质资料的生产，是社会存在和发展的基础，它是永远不会停止的。因此，工业企业的生产过程，同时也是再生产过程，这种过程也是不断反复和经常更新的。马克思指出：“不管生产过程的社会形式怎样，它必须是连续不断的，或者说，必须是周而复始地经过同样一些阶段、一个社会不能停止消费，同样，它也不能停止生产。”^① 再生产过程任何环节的中断，生产活动就会停顿。

（二）利用货币价值形式的客观必然性

企业生产必须以具备一定数量的生产资料为前提。在商品经济条件下，价值规律就必然发生作用。这些生产资料在以其实物形式进入企业生产过程时，还必须以价值形式表现，通过货币交换实现其投入和产出，并进行效益的估价。这样，作为组织和管理国民经济的国家经济机关，以及作为相对独立的商品生产者和经营者的工业企业，就必然要利用货币价值形式，来有计划地组织生产、交换、分配和消费，来计算劳

^① 《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第621页。

动占用、劳动耗费和劳动成果，进行经济核算。因此，工业企业在进行生产经营的时候，不仅需要劳动者，需要生产资料，还必须利用货币价值形式联系供产销，表现其生产规模和构成，取得生产消耗的补偿，不然，企业再生产便无法进行。

（三）工业企业的资金运动

由于商品货币经济的存在，工业企业的再生产过程仍然具有两重性，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。在这个过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到产品上去，并创造出新的价值。于是，一切物资都具有一定量的价值，体现着用于物资中的社会必要劳动量。企业财产物资的货币表现和货币本身，我们总称为资金。在企业的主生产经营过程中，物资不断地运动，物资价值形态也不断发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金运动。包括资金的筹集、资金的使用和耗费，资金的收回和分配。

1. 资金的筹集

是指企业按照国家规定，从各种来源取得货币资金，以满足生产经营的需要。全民所有制企业的资金来源，主要有财政预算拨款和银行贷款。企业取得基本建设投资拨款或贷款，用于建造厂房、购买机器设备等，形成固定资金，它的实物形态叫固定资产。企业生产经营周转需要的流动资金，根据制定的流动资金定额，由国家财政预算拨款和银行贷款，它的实物形态叫流动资产。此外，企业还可根据制度和有关制度规定，由企业内部或向企业外部筹集资金。前者是从成本中提取或从利润中留用的，如折旧基金、大修理基

金、生产发展基金、新产品试制基金、职工福利基金、职工奖励基金等；后者是向社会或国外筹措的，如联合企业集资、发行股票、公司债券和利用外资等。企业从各种渠道取得资金，是企业资金运动的起点。

2. 资金的使用和耗费

企业从不同来源取得资金，按照财务制度规定的用途加以使用。企业资金在运用过程中，从货币资金开始，顺序通过供应、生产和销售三个阶段，并不断改变资金的形态。

在供应阶段，企业以货币资金购买劳动对象（材料物资），并支付货款和运杂费。这时，资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

在生产阶段，劳动者运用劳动手段对原材料进行加工，发生各种劳动耗费，包括物化劳动耗费和活劳动耗费两部分。其中，固定资产能长期使用，它的价值由于不断使用而逐渐减少，并按比例于损耗程度分次地转移到新产品中去。这种转移到新产品成本中去的价值，叫做折旧费。材料物资在生产中一次被消耗掉，其价值一次地、全部地转移到新产品中去，生产中消耗的材料价值，叫做材料费。以上两项是物化劳动的耗费。劳动者在生产过程中的劳动耗费叫做活劳动耗费，形成产品中新创造的价值，又分为两个部分，一部分是必要劳动创造的价值。以工资形式支付给职工用于个人及其家庭的消费，叫做工资费用；另一部分是剩余劳动创造的价值，叫做企业纯收入。以上，企业在生产过程中发生的折旧费、材料费、工资和其它费用的支出，构成企业的生产费用，并据以计算工厂成本。随着生产费用的支出，企业资金从

固定资金(折旧费)、储备资金(材料费)、货币资金转化为生产资金形态(实物形态为在产品、半成品),当产品制成以后,生产资金形态再转变为成品资金形态(实物形态为产成品)。由此可见,生产过程既是产品的制造过程,又是价值转移和新价值的创造过程。

在销售阶段,企业将产成品发售给购买单位,并根据等价交换原则收取货款。这时,资金又由成品资金形态回复到货币资金形态。

3. 资金的收回和分配

企业销售产品所取得的资金,叫做产品销售收入,是企业资金的收回,说明产品的全部价值已经实现。根据经济核算制的要求,企业必须以自己的收入抵补支出,并获得盈利。所以,还要对销售产品所取得的货币收入进行分配。首先要以产品成本作为尺度补偿企业的生产耗费,即一部分形成折旧基金,以补偿固定资产的损耗,用于固定资产的更新改造;一部分用于重新购买材料物资、支付职工工资和其它费用,作为收回的流动资金继续参加生产周转,保证企业再生产过程不断进行。企业产品销售收入补偿生产耗费后的纯收入,还要根据国家分配政策,正确兼顾国家、集体和职工三者利益,进行合理分配。其中,大部分向国家缴纳税金或利润;一部分留归企业,主要用于生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金;一部分用于归还借款、分给联营企业利润和单项留利等。

企业资金运动过程,可用简图表示,如图1-1。

(四) 企业资金运动体现的经济关系

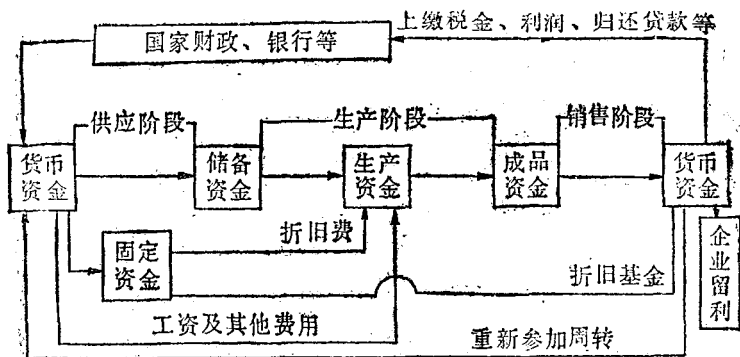


图 1-1

工业企业资金运动所体现的经济关系，叫做财务关系。主要有以下四个方面：

1. 企业与国家之间的财务关系

主要是企业同国家财政之间的缴拨款关系、企业同银行之间的存贷款关系和企业同上级主管部门之间的资金余缺调剂关系。这些关系，在性质上是国家统一领导和企业自主经营关系在财务上的具体体现。

2. 企业与其它企业单位之间的财务关系

主要是企业与其它企业、单位之间，相互提供产品、材料物资或劳务而发生的资金结算关系。即企业从其它企业、单位取得产品、物资或劳务时，要按价支付货款；向其它企业、单位供应产品、物资或劳务时，要按价收回货款。这种关系，体现了各企业、单位在国家统一领导下分工协作和等价交换的关系。

3. 企业内部各单位之间的财务关系

主要是企业生产、基建和福利部门之间，以及企业生产

各部门(如供应、生产、销售、财务等)、各级单位(厂部、分厂、车间、班组)之间,在发生经济往来时的资金结算关系和分配关系。它们反映了企业内部财务管理工作中集中和分管的权、责、利关系。

4. 企业与职工之间的财务关系

主要是企业对职工支付工资津贴和奖金等而发生的结算关系,这种关系体现了社会主义按劳分配关系。

综上所述,商品货币经济是企业财务存在的客观基础。由于商品货币经济的存在和发展,企业再生产过程还必须利用货币价值形式,资金在企业再生产过程中的客观存在并随着生产连续不断地进行而不断地运动,反映企业再生产过程的价值运动和经济关系,构成了企业经济活动的一个相对的独立方面,这就是工业企业财务。它是社会主义经济中的一种经济范畴,并被用来为组织和实现商品的再生产服务。

二、工业企业财务管理

工业企业财务管理,是遵循资金运动的客观规律性,按照党的方针、政策和国家法令、制度与计划的要求,去组织资金运动和处理财务关系,从而促进生产发展并获得最佳经济效益的一项综合性价值管理工作。

企业财务是一个历史的客观的经济范畴,而企业财务管理则是主观的东西,属于上层建筑的范畴。为了有效地科学地进行企业财务管理,必须深刻地认识和遵循资金运动的客观规律性,按照资金运动所固有的客观规律办事。根据上述企业资金运动过程,可以看出,企业资金运动具有如下的规律

性：企业资金运动表现为资金形态的变化，各种形态的资金在不同周转阶段上同时并存和循序转化，呈现出各种资金形态的并存性和资金形态变化的继起性；企业资金不断地投入再生产过程并不断地从再生产过程中收回，资金的收支在数量上和时间上存在着相应的平衡关系；企业资金运动取决于企业物资运动的状况，并且积极地反作用于物资运动；企业的固定资金、流动资金和专项资金都有各自的运动特点，等等。

在社会主义制度下，无产阶级政党的方针、政策和人民民主专政国家制定的财经法令、制度及计划要求，是从我国社会主义建设实际出发并在研究和认识社会主义现代化建设客观规律的基础上制定出来的，它体现了无产阶级和劳动人民的意志和利益，是广大干部和群众统一认识和统一行动的规范。因此，企业财务管理必须贯彻执行党的方针、政策和国家的财经法令、制度及计划要求，保证企业财务活动的顺利进行。

企业的资金运动，具体表现为资金的形成和使用，资金的耗费和补偿以及资金的收回和分配。同时，在资金的运动过程中，必然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一个重要方面。财务管理的基本职能，就是要组织好企业的资金运动和正确处理各种财务关系。前者主要是通过财务管理本身的业务工作，及时组织资金供应，提高资金利用效果；节约生产耗费，降低产品成本；扩大各项收入，增加企业盈利；进行合理分配，促进生产发展。后者主要是通过资金供应，审定资金开支范围和分配企业收入等工作，正确处理企业同各方面的财务关系；监督有关方面按照党的方针、政策和国家的法令、制度，合理兼顾国家、

企业、职工的经济利益。

进行财务管理的根本目的，是促进生产发展和提高经济效益。所谓经济效益，主要是指企业经济活动中劳动占用、劳动消耗与符合社会需要的劳动成果之间的对比关系，即以尽量少的劳动占用和活劳动、物化劳动消耗，生产出更多的符合社会需要的产品。经济效益可以用使用价值指标来反映，但是为了综合的计算和比较，还必须着重利用价值指标来反映。劳动占用量、劳动消耗量、劳动成果用价值形式来反映，就分别表现为资金、成本、收入(销售收入、纯收入)等，而这几项指标正是主要的财务指标。可见，经济效益的好坏，主要是由财务指标来反映的。加强和搞好企业财务工作，科学组织好企业的资金运动，正确处理好各种财务关系，就能更好地调动起各方面的社会主义积极性，激发广大职工的劳动热情，去节约资金占用，控制生产消耗，大力组织收入，为提高经济效益作出积极的贡献。

三、企业财务管理的特点和内容

(一) 企业财务管理的特点

工业企业为了科学地、有效地组织生产活动，必须做好企业的各项管理工作。包括生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理和财务管理等。这些管理工作，既有密切的内在联系，又有明确的科学分工。前面几项管理，是侧重于使用价值方面的管理，解决如何合理组织生产力三要素，保证企业顺利地实现使用价值的生产与再生产。财务管理，则侧重于价值方面的管理，解决如何