

工业企业 财务管理

王庆成 李树国 顾志毅 编著

中国人民大学出版社

工业企业财务管理

王庆成 李相国 顾志晟 编著

中国人民大学出版社

工业企业财务管理

王庆成 李相国 顾志展 编著

中国人民大学出版社出版

(北京西郊海淀路39号)

中国人民大学出版社印刷厂印刷

(北京鼓楼西大石桥胡同61号)

新华书店北京发行所发行

开本: 850×1168毫米32开 印张: 11.25

1981年2月第1版 1981年2月第1次印刷

字数: 297,000 册数: 106,000

统一书号: 4011·416 定价: 1.25元

前 言

为了适应当前我校财务会计专业“工业企业财务管理”课程的教学需要，我们编写了这本教材。本书可供财经院校有关专业，工业企业财会人员和财政、银行干部学习参考。

本书对我国工业企业财务管理的历史经验和新鲜经验作了一定的理论概括，阐明财务管理的基本理论，党和国家有关财务管理的政策和制度，工业企业财务计划的编制，日常财务管理工作的组织，还阐述了工业公司的财务管理。本书力图在分析企业资金运动规律的基础上研究工业企业财务管理的基本原理，但是由于目前我国企业财务管理体制的改革正在进行，有些理论问题也在开展讨论，本书的内容尚待进一步充实、提高。

本书定稿前曾蒙财政部工交商业财务司审阅，提供了许多宝贵意见，在此谨致谢意。

本书是在校内原有教材的基础上，经过广泛调查研究，由王庆成、李相国、顾志晟三位同志编写的，马英麟同志参加了部分章节初稿的编写，王庆成同志进行总纂。由于我们理论水平不高，实践经验不足，可能还有错误，恳切地希望读者批评指正。

编 著 者 1980年7月

目 录

第 一 章	工业企业财务管理总论	1
第一节	财务管理的内容	1
第二节	财务管理的任务	10
第三节	财务管理的原则	16
第四节	财务管理的体制	22
第五节	财务管理的基本环节	28
第 二 章	固定资金管理	36
第一节	固定资金概述	36
第二节	固定资产需用量的核定	43
第三节	固定资产折旧	47
第四节	固定资产日常管理	64
第 三 章	流动资金管理概论	62
第一节	流动资金概述	62
第二节	流动资金的来源	70
第三节	流动资金管理的意义和原则	73
第 四 章	流动资金计划	77
第一节	流动资金计划的作用和构成	77
第二节	核定流动资金定额的要求和步骤	78
第三节	流动资金定额的核定	82
第四节	定额流动资金来源计划	108
第五节	银行借款计划	111

第五章	流动资金日常管理	119
第一节	流动资金分口分级管理	119
第二节	生产储备资金的管理	122
第三节	未完工产品资金的管理	131
第四节	产成品资金的管理	136
第五节	流动资金利用效果指标	139
第六章	成本管理概论	145
第一节	产品成本概述	145
第二节	生产费用的分类	150
第三节	成本管理的意义和原则	152
第七章	成本计划	159
第一节	成本计划的意义和构成	150
第二节	成本计划编制的要求和程序	162
第三节	成本降低指标的试算平衡	165
第四节	成本计划的编制方法	172
第八章	成本日常管理	217
第一节	成本分级分口管理	217
第二节	材料费用的管理	223
第三节	工资费用的管理	229
第四节	一般费用的管理	234
第九章	销售收入和企业纯收入的管理	238
第一节	销售收入管理	238
第二节	工业品价格管理	246
第三节	企业纯收入管理的意义和要求	251
第四节	税金的计算和缴纳	256
第五节	利润计划的编制	259
第六节	利润的分配和解缴	276
第十章	专用基金管理	282
第一节	专用基金管理的意义和要求	282

第二节	发展生产基金的管理	286
第三节	职工福利基金的管理	300
第四节	职工奖励基金的管理	303
第十一章	财务收支管理	309
第一节	财务收支管理的意义	309
第二节	年度财务收支指标的平衡	311
第三节	月度财务收支指标的平衡	315
第四节	财务收支日常管理	320
第十二章	工业公司的财务管理	326
第一节	工业公司的财务管理体制	326
第二节	工业公司的资金、成本和利润管理	331
第三节	工业公司的内部结算	343

第一章 工业企业财务管理总论

第一节 财务管理的内容

社会主义国营工业企业，是社会主义全民所有制的经济组织，是社会主义国家统一领导下的独立生产经营单位。每一个工业企业都必须在国家统一计划指导下，为社会提供物质产品或劳务，为国家创造利润。工业企业为了进行生产，必须具备生产资料和劳动力。生产资料由于在生产过程中发挥的作用不同，区分为劳动手段和劳动对象。工业企业的生产活动，就是劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新的产品。与此相适应，工业企业还要购买生产资料、做好生产准备，以及出售产品、收回货币资金。以生产活动为中心的供应、生产和销售三个主要生产经营活动，构成工业企业基本的经济活动。

在社会主义制度下，存在和发展着商品生产和商品交换，价值规律发生着作用，社会产品仍然是使用价值和价值的统一体。工业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。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新产品上去，并且创造出新的价值。这样，一切物资都具有一定量的价值，它体现着用于物资中的社会必要劳动量。在社会主义再生产过程中，物资价值的货币表现，就是资金。为了保证全民所有制企业正常地进行生产，国家就要给予企业一定数额的资金，由企业自行安排使用。资金的分配和使用体现着物资的分配和使用。企业拥有一定数额的资金，是进行生产的必要条件。

在企业生产经营过程中，物资不断地运动，物资的价值形态也不断地发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金的运动。物资价值的运动就是通过资金运动的形式表现出来的。所以，企业的生产经营过程，一方面表现为物资运动（从实物形态来看），另一方面表现为资金运动（从价值形态来看）。工业企业的资金运动，构成工业企业经济活动的一个独立方面，这就是工业企业的财务活动。企业的资金运动体现着企业与各方面的经济关系。每个企业必须按照党的方针、政策，根据资金运动的客观规律，合理地组织资金运动，正确地处理经济关系，为社会主义现代化建设服务。

一、工业企业的资金运动过程

随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是经常处于不断循环周转的状态之中。工业企业资金运动的过程，与整个企业生产经营过程密切结合而分为若干阶段，在这个过程中资金相继地采取几种不同的形态。

首先，企业从一定来源取得资金，这是资金运动的起点。新建国营工业企业的资金主要是由国家供应的。固定资金和流动资金的周转方式不同，国家资金供应的方式也不同。固定资金是用于购建主要劳动手段的资金，劳动手段可以较长期地在若干生产过程中发挥作用，逐渐地、部分地把它的价值转移到产品中去，并通过产品销售得到价值补偿，直到劳动手段损耗殆尽需要报废时才进行更新。通常国营企业的固定资金是通过国家财政拨款形成的。企业按照规定的程序取得财政拨款，用于购建各项劳动手段，从而形成固定资金。流动资金主要是用于垫付劳动对象的资金，劳动对象经过一个生产过程就被消耗掉，它的价值一次全部地转移到产品中去，产品销售实现为货币资金以后再购买新的劳动对象。对于流动资金则区分为两个部分，企业进行生产经营活动经常占用的流动资金，由国家财政以拨款方式供应，归企业经常使用；临时参加生产周转的流动资金，由国家银行以贷款方式供应，企业只能暂时使用，

必须按期归还。从国家财政和国家银行取得的资金，都处于货币资金形态。

其次，企业要使用已经取得的资金，购置各种生产资料。一方面，企业用国家财政拨款或企业内部形成的资金来源兴建房屋建筑物、购置机器设备等，建立生产所必需的各种劳动手段；另一方面，企业用流动资金的一部分购进生产所需要的原材料、辅助材料等劳动对象。这样，企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和生产储备资金形态。

再次，在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新的产品。在这个过程中，生产者除将已耗费的劳动对象和劳动手段的价值转移到产品上去以外，还创造出新的价值。生产者新创造的价值，一部分是为自己劳动创造的价值，由企业以劳动报酬形式支付给生产者，另一部分是为社会劳动创造的价值，形成企业的纯收入。这样，企业所耗费的固定资金、生产储备资金、用于支付工资的资金，先转化为未完工产品资金，随着产品制造完成，再转化为成品资金。

在生产过程中，企业资金不仅发生价值形态的变化，而且发生价值量的增加。企业生产耗费的价值的货币表现，就是产品的成本。它反映着企业在生产中耗费的资金数额。至于产品全部价值的货币表现则是产品的价格。它反映着企业通过销售可以取得的货币收入数额。产品价格超过产品成本的部分，是生产者为社会劳动创造的价值货币表现，即企业的纯收入。企业的纯收入是企业资金的增加额，并包含在成品资金形态之中，要到产品销售以后才能实现。由此可见，产品生产过程，既是企业资金形态变化的过程，又是资金耗费和资金积累的过程。

又次，在销售过程中，企业将生产出来的产品发送给有关单位，并且按照产品的价格取得销售收入。在这一过程中，企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态。企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现企业纯收入，

企业资金的数额就增大了。

最后,企业要把所取得的产品销售收入进行分配。一部分用于重新购买劳动对象和支付职工工资,这部分资金又从货币资金形态开始,继续参加生产周转,保证企业再生产的不断进行;另一部分形成折旧基金,用于固定资产的更新,这部分资金按照国家规定的比例,分别留归企业使用和上缴给国家集中使用。其余部分是企业纯收入,要按照国家规定在企业和国家之间进行分配,其中小部分留归企业使用,形成专用基金,大部分上缴给国家,用于满足生产和生活的需要。上缴给国家的资金,就从企业资金运动过程中退出。

根据上述企业资金运动过程可以看出,工业企业的资金运动包含以下三方面的内容:

(一) 资金的取得和使用,它以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用(主要是上述第一、二两个阶段);

(二) 资金的耗费,它以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗(主要是上述第三阶段);

(三) 资金的收入和分配,它以价值形式反映企业生产成果的实现和分配(主要是上述第四、五两个阶段)。

所以,企业资金运动是企业再生产过程的价值方面,它以价值形式综合地反映着企业的再生产过程。

根据上述企业资金运动过程还可以看出,工业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要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;企业的资金不断地投入再生产过程并不断地从再生产过程收回,为了保证再生产顺利进行,资金的收支要求在数量上和时间上保持平衡;而固定资金、流动资金和企业内部形成的专用基金,都有其各自运动的特点。这就是我们从上述过程中看到的资金运动的规律性。

二、资金运动同物资运动的关系

资金运动和物资运动是在企业生产经营活动中同时存在的经济现象，然而资金运动作为物资价值的运动同物资实物形态的运动又是可以分离的，资金运动对于物资运动具有一定的独立性。他们之间存在着又相一致又相背离的辩证关系。

企业的物资运动是资金运动的基础，物资运动决定着资金运动。资金是企业再生产过程中物资价值的货币表现，企业的资金运动经常是伴随着物资运动而发生的。有物资才有资金，物资运动状况的好坏，决定着资金运动状况的好坏。比如，材料供应及时，生产组织得协调，产品及时发运，就会使资金周转加速；而材料超储，零部件生产不配套，产品发运停滞，就会造成资金积压，周转不灵。只有供、产、销等活动正常进行，才能保证资金运动畅通无阻。与此相联系，资金运动也反映着物资运动，并对物资运动具有积极的影响作用。这就是说，物资运动的状况如何，可以通过资金运动反映出来，人们可以通过资金在不同周转阶段上运动的顺畅与否，来了解供、产、销等活动组织得如何，据以采取措施改善经营管理。同时，还可以通过合理地组织资金运动，促使物资合理而有效地使用，促进生产经营活动取得良好的经济效果。比如，及时地组织资金供应，可以保证生产的合理需要，促进生产的发展；按照实际需要规定材料物资的资金定额，合理地加以控制，可以在保证生产的前提下节约材料物资的占用，防止积压。所以，资金运动并不是消极地反映物资运动，而是积极地影响物资运动。

资金运动同物资运动的这种互相一致的关系，体现着企业再生产过程的实物形态方面和价值形态方面的本质的必然的联系。组织企业财务活动，既要着眼于物资运动，以保证供产销活动顺利发展，又要自觉地利用资金运动的反作用，来促进生产经营的改善。

另一方面，企业的资金运动同物资运动又是可以背离的，资金运动具有一定的独立性。我们从实践中可以看到，以价值形态表现企业再生产过程的资金运动，同以实物形态表现企业再生产过程的物资运动，在时间上和数量上有时是不相一致的：

(一) 由于结算的原因而形成两者在时间上的背离。货物运出而未收回货款，材料购进而未支付料款，就是物资运动在前，资金运动在后。预收货款、预付费用，则反之。这只是时间上的背离。随着双方货款的结算，这两种运动还是会一致起来的。但是，在一定时间内，这种情况对本企业和对方单位的财务状况都会带来某种影响。

(二) 由于物资损耗的原因而形成两者在数量上的背离。固定资产发生磨损以后，其价值逐渐转移，但在一定时期内其实物仍然存在，并保持其原有的使用价值。有的物资因腐朽失效而贬值，其实物虽然存在，而价值已部分或全部失去。这样就产生了资金运动和物资运动的不一致。随着固定资产的更新、失效物资的报废，两者归根到底也是要一致起来的。但是，这种背离在一定时期内对企业资金的运用有着重要的影响。

(三) 由于生产经营的原因而形成两者在数量上的背离。生产某种产品，由于质量提高，销售时按优质品计价，所实现的价值量就会增加；或者由于消耗减少，收支相抵后可以获得较多的价值量。在这种情况下，价值量的增加超过实物量的增加，即增产更增收。在相反的情况下，价值量的增加则可能少于实物量的增加，即增产少增收，甚至增产不增收。这是由于生产经营的经济效果不同而造成的。马克思曾经引述过李嘉图的话：“真正的财富在于用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值。”^① 这意味着在生产经营活动中价值和使用价值的变动趋势是可能不一致的，我们可以利用这种不一致做到投入尽量少的价值获得尽量多的使用价值，提高经济效果。

这就说明，企业再生产过程的价值方面具有一定的独立性。这也说明，为什么我们除了要从实物形态方面研究企业再生产过程以外，还要从价值形态方面研究企业再生产过程。我们应该利用企业

① 《马克思恩格斯全集》第26卷第8册，人民出版社1974年版，第281页。

再生产过程的实物方面和价值方面的背离，合理地组织资金运动，促进生产的发展，争取用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值，为社会增加财富。

总之，资金运动同物资运动既有一致的一面，又有背离的一面。我们要充分利用这种一致性和背离性，来组织资金运动。一方面，通过资金运动，促进物资运动顺利进行，另一方面运用价值形式进行管理，促使企业提高经济效果。

三、资金运动所体现的经济关系

工业企业的资金运动，是在国家统一计划的指导下，与各有关单位的经济往来中进行的。企业资金的取得、使用、耗费、收入和分配，与企业上下左右各个方面有着广泛的联系。因此，工业企业的资金运动体现着工业企业与各方面的经济关系，这种关系可称为财务关系。它主要有以下几个方面。

（一）企业与国家之间的财务关系。在实行经济核算制的条件下，这种财务关系主要的是企业与国家财政之间的缴款、拨款关系，企业与主管部门之间的资金调拨关系，企业与国家银行之间的存款、贷款关系。国营工业企业的全部资金，所有权都属于国家，国家把资金交给企业使用，是为了使企业有独立经营的条件。企业在规定的生产经营范围内有处理日常财务收支的资金使用权，同时要保证资金的完整无缺和合理使用，并且要完成财政上缴任务。企业同国家之间的财务关系，在性质上都属于资金分配关系，是国家和企业之间集中领导和独立经营关系的具体体现。

（二）企业与其他企业之间的财务关系。企业为了进行生产经营活动，必须同其他企业相互提供产品和劳务，这样就要按照等价交换的原则，以货币资金相互支付价款。全民所有制企业和集体所有制企业，都是商品生产的基本单位，他们之间（包括全民所有制企业之间）相互提供产品和劳务，必须认真进行计价结算，这样才能保障企业应有的经济权限和应得的经济利益，健全经济核算制。这种由于相互提供产品和劳务而发生的资金结算关系，体现着企业

同其他企业之间在国家统一指导下的分工协作关系。

(三) 企业内部各单位之间的财务关系。企业对于从不同来源取得的不同性质的资金，必须分别使用和管理，这样在企业内部就形成基本业务同本企业基本建设、福利事业单位之间的往来结算。在实行厂内经济核算制的条件下，企业供、产、销各个部门以及各个生产单位之间，相互提供产品和劳务也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

(四) 企业与职工之间的财务关系。企业要用自身的产品销售收入向职工支付工资和奖金，这样就同职工发生资金支付关系。这实际上是国家根据职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种方式，它体现着社会主义的按劳分配关系。

企业的资金运动，从表面上看是钱和物的增减变动。其实，钱和物的增减变动只是资金运动的现象，而它所体现的人与人之间的关系才是资金运动的本质。马克思曾经指出：“资本也是一种社会生产关系。这是资产阶级的生产关系，是资产阶级社会的生产关系。”^①他还引述威克菲尔德的话说：“资本不是一种物，而是一种以物为媒介的人和人之间的社会关系。”^②对于社会主义企业的资金和资金运动，也应当这样看，所不同的是所有制变更了。社会主义工业企业中资金运动所体现的经济关系，从根本上说，是建立在生产资料公有制基础上的产品生产、分配和交换中的经济关系，而其特点则在于这种关系是借助于价值形式来表现的。

四、财务管理是组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作

综上所述，在社会主义条件下，工业企业的生产经营过程，既是物资运动过程，又是资金运动过程。资金运动包括资金的取得、

① 《马克思恩格斯选集》第1卷，人民出版社1972年版，第363页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第834页。

使用、耗费、收入和分配，也就是以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用，物力和人力的消耗，生产成果的实现和分配。资金运动既然表现为物资价值方面的运动，它就从企业生产经营过程中区分出来，形成企业经济活动的一个独立方面——财务活动。工业企业财务活动就是工业企业再生产过程中的资金运动，它体现着企业同各方面的经济关系，企业财务活动对于企业整个生产经营活动具有相对的独立性，并具有本身特殊的规律性。按照党的方针、政策，根据资金运动的客观规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系，为多快好省地发展社会主义经济服务，这就是工业企业财务管理。工业企业财务管理是工业企业的一个组成部分。

工业企业财务管理的内容，是由企业资金运动的过程决定的。它主要包括：（1）固定资金管理；（2）流动资金管理；（3）成本管理；（4）销售收入和企业纯收入管理；（5）专用基金管理。这五个方面的管理，是不可分割的统一的整体。固定资金、流动资金和专用基金管理，是对资金取得和使用的管理。成本管理是对资金耗费的管理。销售收入和企业纯收入的管理，则是对资金收入和分配的管理。在这几方面组织好财务活动，处理好财务关系，就可以保证工业企业用尽可能少的资金和尽可能省的成本，生产尽可能多和尽可能好的产品，并为国家提供尽可能多的盈利。对资金、成本、收入进行管理，实际上是利用价值形式对企业生产经营中生产资料的取得和占用，物力和人力的消耗，生产成果的实现和分配进行管理。工业企业生产经营活动的复杂性，决定了企业管理必须包括多方面的内容，如生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理、财务管理等。财务管理则是利用价值形式，通过资金运动，对企业生产经营活动进行的综合性管理。财务管理是企业管理中的一个相对独立的方面，又是一项综合性的管理工作。企业各方面生产经营活动的质量和效果，大都可以从资金运动中综合地反映出来，而通过合理地组织资金运动，又可以对企业各方面的生产经营活动发挥积极的促进作用。

企业资金运动具有一定的规律性。规律是客观事物内部本质的必然的联系。资金运动中各种经济现象之间都存在着互相依存、互相转化、互相制约的关系。根据上述，资金运动的规律性，从总体上考察主要包括：在资金运动过程中，各种资金形态在不同周转阶段上要同时并存和循序转化；资金的收支要求在时间上和数量上协调平衡；固定资金、流动资金、专用基金等各有本身的运动特点；资金运动和物资运动存在着既相一致又相背离的辩证关系；资金运动体现着企业与各方面的经济关系。在各种不同的财务活动领域里，还存在各种具体的规律性（如资金占用、成本开支、收入分配等的规律性）。要搞好企业财务管理，就必须从实际出发，深刻地研究和认识企业资金运动的规律性，按照资金运动所固有的客观规律办事，不断提高财务管理水平。

财务管理离不开人们的活动，离不开人们的主观能动作用。而任何社会的经济管理，都要体现占有生产资料的统治阶级的意志和利益，财务管理也不例外。在社会主义制度下，无产阶级政党的方针、政策和国家的财经制度、法令，是在研究和认识社会主义现代化建设的客观规律的基础上制定出来的，同时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，社会主义工业企业的财务管理，必须贯彻执行党的方针、政策和国家的财经制度、法令，为多快好省地建设现代化的社会主义强国服务。

第二节 财务管理的任务

工业企业财务管理的任务，从属于工业企业的任务，并取决于财务管理的内容。社会主义工业企业的根本任务，是在国家统一计划指导下，为社会提供物质产品或劳务，为国家创造利润。它的一切活动，都要以生产为中心，讲求经济效益。这个任务完成得好不好，是衡量企业一切工作搞得好坏的主要标准。工业企业财务管理，