

工业企业财务管理学

四川省财务成本研究会 编著
四川省会计学会



四川科学技术出版社

工业企业财务管理学

陈贵华 主编

四川科学技术出版社

一九八六年·成都

责任编辑：周 军

封面设计：陈家伟

技术设计：周 军

工业企业财务管理学 陈贵华 主编

四川科学技术出版社出版 (成都盐道街三号)

四川省新华书店发行 德阳报社印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 印张12.5 字数277千

1986年2月第一版 1986年2月第一次印刷

印数1—20,000册

书号：4298·7

定价：2.10元

前 言

为了适应培训财会干部，普及财会知识，提高财会人员素质，进一步搞好财会工作和提高经济效益的迫切需要，我们组织编写了《工业企业财务管理学》一书。本书是四川省会计学会和四川省财务成本研究会组织编写的工业企业财务会计丛书之一。它适合各类财会干部训练班学员、在职财会干部、财经院校师生和有关科研人员阅读。

本书在内容上，加强了财务管理基本理论的阐述，如设专章讲企业财务的本质、企业资金管理概论，增加了工业公司财务管理和涉外企业财务管理等篇章；为了适应经济体制改革的需要和加强适用性，书中讲述了固定资产折旧条例、成本管理条例、流动资金改由银行统管和利改税第二步改革等新的基本精神和基本作法；根据企业转轨变型及现代化管理的需要，还增加了预测、决策的内容和投资可行性分析、价值工程、量本利分析等现代管理方法。全书共有图表五十七张，例举了一套连贯的数字，便于读者掌握各财务指标的计算方法和它们的内在联系。本书把企业财务的本质概括为价值运动及其体现的经济关系，把财务管理看成是一种价值管理建立的理论体系，是一个新的大胆尝试。由于作者水平有限，编写时间仓促，错漏之处在所难免，希望读者批评指正。

本书的第一、二、七章由陈贵华同志编写，第三、五章由刁汉光同志编写，第四、六章由黄卓夫同志编写，第八、九章由舒伯鸾同志编写，第十、十一章由郭复初同志编写，第

十二章由张泽荣同志编写，第十三章由任家华同志编写，第十四章由周仁庆同志编写。陈贵华同志担任主编，并对全书进行了总纂。四川财经学院张国干教授、中国人民大学王庆成副教授、四川省财政厅康振农副厅长、四川省税务局罗玉麟副局长、四川省会计学会张永盛副秘书长、四川省财务成本研究会屈信濂秘书长等，参加了本书初稿的讨论或审阅了部分初稿，提出了许多宝贵意见。特在此表示衷心感谢。

编 者

一九八五年六月

目 录

第一篇 总 论

第一章 企业财务的本质、地位和作用

- 第一节 企业财务的本质…………… (1)
- 第二节 企业财务的地位…………… (6)
- 第三节 企业财务的作用…………… (9)

第二章 企业财务管理概论

- 第一节 企业财务管理的意义和内容…………… (13)
- 第二节 企业财务管理的任务…………… (14)
- 第三节 企业财务管理的原则…………… (20)
- 第四节 企业财务管理的方法…………… (24)
- 第五节 企业财务管理体制…………… (30)
- 第六节 企业财务管理的组织机构…………… (35)

第二篇 工业企业资金管理

第三章 企业资金概论

- 第一节 企业资金的意义和运动过程…………… (38)
- 第二节 企业资金的分类…………… (42)
- 第三节 企业资金运动的特点…………… (48)
- 第四节 企业各类资金的相互关系…………… (52)

第四章 固定资金管理

- 第一节 固定资金管理概述…………… (54)
- 第二节 固定资产折旧计划…………… (61)
- 第三节 固定资金的控制和监督…………… (70)
- 第四节 固定资产投资的管理…………… (78)

第五章 流动资金管理

- 第一节 流动资金管理概述…………… (86)
- 第二节 流动资金定额的核定…………… (94)
- 第三节 流动资金计划的编制…………… (117)
- 第四节 流动资金的控制和考核…………… (122)

第六章 专项资金管理

- 第一节 专项资金管理概述…………… (126)
- 第二节 生产性专项资金管理…………… (131)
- 第三节 消费性专项资金管理…………… (147)

第三篇 工业企业成本管理

第七章 企业成本管理概论

- 第一节 产品成本概述…………… (153)
- 第二节 产品成本管理的基本要求…………… (159)
- 第三节 降低产品成本的意义和主要途径…………… (162)
- 第四节 价值工程在成本管理中的运用…………… (165)

第八章 企业成本的预测与计划

- 第一节 成本预测的意义…………… (178)
- 第二节 成本预测的程序和方法…………… (181)
- 第三节 成本计划概述…………… (189)
- 第四节 编制成本计划的程序和方法…………… (195)

第九章 企业成本的控制与考核

- 第一节 成本控制的意义和原则…………… (216)
- 第二节 成本控制的程序、内容和方法…………… (221)
- 第三节 成本的考核…………… (230)

第四篇 工业企业财务成果和收支管理

第十章 企业销售收入管理

- 第一节 销售收入管理概述…………… (240)
- 第二节 工业品价格管理…………… (243)
- 第三节 量本利分析…………… (255)
- 第四节 销售收入计划…………… (260)
- 第五节 销售收入的组织与考核…………… (264)

第十一章 企业纯收入管理

- 第一节 企业纯收入概述…………… (269)
- 第二节 销售税金计划与管理…………… (271)
- 第三节 利润预测与计划…………… (277)
- 第四节 利润分配与管理…………… (296)

第十二章 企业财务收支管理

- 第一节 财务收支管理概述…………… (307)
- 第二节 年度财务收支计划…………… (309)
- 第三节 月度财务收支计划…………… (312)
- 第四节 财务收支的日常控制…………… (317)

第五篇 工业公司和涉外企业财务管理

第十三章 工业公司财务管理

- 第一节 公司财务管理概述…………… (323)

第二节	公司资金管理.....	(333)
第三节	公司成本管理.....	(341)
第四节	公司销售收入和纯收入管理.....	(343)
第五节	公司内部结算.....	(347)

第十四章 涉外企业财务管理

第一节	涉外企业财务管理概述.....	(352)
第二节	涉外企业资金管理.....	(361)
第三节	涉外企业资产管理.....	(369)
第四节	涉外企业成本和费用管理.....	(380)
第五节	涉外企业利润管理.....	(384)

第一篇 总 论

社会主义工业是最重要的物质生产部门之一，在国民经济中起着主导作用。国营工业企业，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，实行独立核算、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，在服从国家计划和管理的前提下，多快好省地为社会生产工业产品和提供劳务，同时创造出更多的盈利，努力提高经济效益。为此，就要加强企业管理，科学地、深入细致地做好各项管理工作，其中一项重要内容就是财务管理。

由于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，认清它的本质、地位和作用，然后才能更好地研究财务管理的有关问题。

第一章 企业财务的本质、 地位和作用

第一节 企业财务的本质

社会主义国营工业企业财务的本质，是社会主义国营工

业企业再生产过程中，客观存在的价值运动及其所体现的经济关系。具体地讲，包括四个方面的内容。

一、再生产过程

再生产过程，是生产过程的不断反复和经常更新。生产过程包括生产、交换、分配、消费等环节。工业企业为了进行再生产活动，就必须使这些环节连续不断和互相衔接。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。

同时，按照马克思主义的原理，工业企业为了进行生产，还必须具备生产资料和劳动者。其中，生产资料又可分为劳动手段和劳动对象。这样，劳动手段、劳动对象和劳动者，就构成了生产力，工业企业就可据以从事生产活动，制造工业产品。但是，企业的各个因素不能孤立地发挥作用。只有劳动手段、劳动对象，而没有劳动者，机器转不动，就生产不出产品来；只有劳动者，而无劳动手段或劳动对象，也同样生产不出工业产品。所以，为了要有所生产，它们之间必须相互结合。只有相互结合，才能形成现实的生产力，而结合得越好，生产效率就越高，反之越低。

可见，工业企业为了保证再生产活动的正常进行，就必须使再生产的各个环节连续不断，还必须使劳动手段、劳动对象和劳动者相互结合。

二、利用货币价值形式的客观必然性

①马克思《资本论》第一卷，第621页。

在社会主义现阶段,由于生产力水平较低,以国营经济和集体经济为基本形式的几种经济成分并存的局面将会长期存在,既存在精细的社会分工,又存在具有独立经济利益的不同经营主体。在这种情况下,商品经济的存在和发展,乃是客观的必然;商品经济的普遍规律价值规律,就必然发生作用;商品交换的中介,充当一般等价物的特殊商品货币就必然存在。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;来计算劳动占用、劳动耗费和劳动成果;来进行经济核算。

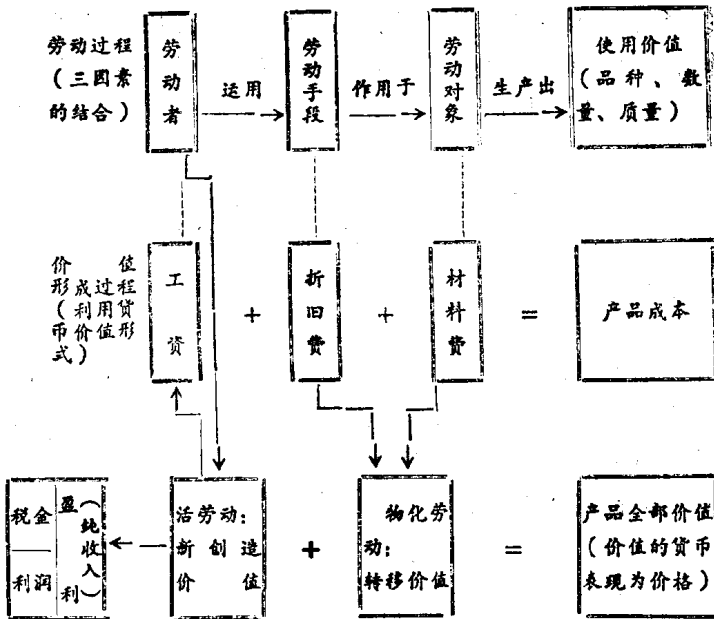
这样,社会主义国营工业企业在进行生产的时候,不仅需要劳动者(人的因素),需要生产资料(物的因素),还需要有货币(钱的因素)。用货币来购建劳动手段,购买劳动对象和支付职工工资等。这就是我们通常讲的人、物、钱,它们共同构成我国社会主义商品生产的必备条件。

三、企业存在的价值运动

由于商品货币的存在,企业的生产过程就必然是劳动过程和价值形成过程的统一。即一方面,是创造具有使用价值的工业产品的劳动过程;另一方面,又是工业产品价值的形成过程,并主要用货币价值尺度来表现商品的价值量。为了说明这两种过程及其相互关系,兹举图示如下。见图表1—1。

从图上可见:产品的生产过程,首先是创造具有使用价值的产品的劳动过程。它是劳动者运用劳动手段,作用于劳动对象,从而生产出具有一定使用价值的工业产品。这工业产品的使用价值,具体表现在品种、数量、质量三个方面,即能满足某种社会需要,具有一定数量,符合一定质量标准的

图表1—1



工业产品。

从上图还可以看出：产品的生产过程同时又是产品价值的形成过程。从再生产过程来考察，就是价值的取得，价值的耗费，价值的形成和实现，已耗价值的补偿和新创造价值的分配。如此周而复始并不断创造出更多的新价值。

价值的取得：是指企业所拥有的货币和各种财产物资价值量之和，表现为企业资金。企业资金将随着再生产活动而不断循环和周转。

价值的耗费：是企业在一定时期内生产和销售一定种类和数量的产品，所耗费的物资、工资和费用的总金额，即产品成本。

价值的形成和实现：企业为了生产使用价值而耗费的物化劳动（转移价值），加上本企业劳动者的活劳动新创造的价值，就形成产品的全部价值。产品价值的货币表现为价格。企业按现行价格销售产品而取得的货币收入叫产品销售收入。企业取得产品销售收入是产品价值的实现。

价值的补偿和分配：为了进行使用价值和价值的再生产活动，企业应对所取得的销售收入进行必要的价值补偿和分配。如补偿生产过程中消耗掉的生产资料价值，对新创造的价值即国民收入进行初次分配等。

通过以上分析，我们看到了企业因利用货币价值形式而客观存在的价值运动，即价值的取得、耗费、形成、实现、补偿和分配的运动。我们把它叫做价值运动，又称财务活动。

四、企业价值运动所体现的经济关系

工业企业的价值运动，体现着企业与各方面的经济关系。如，企业与国家财政、银行和上级主管部门之间的缴拨款关系、存贷款关系和资金集中与余缺调剂的关系；企业与企业之间互相提供产品、材料和劳务，按照等价交换的原则而发生的往来价值结算关系；企业内部各部门、各级之间，以及企业与职工之间发生的价值结算关系和支付工资、津贴、奖金的货币支付关系，等等。所有这些价值关系，又叫做财务关系，它实质上是一种经济关系。

综上所述，国营工业企业为了进行生产，必须具有劳动者、劳动手段和劳动对象，并使他们相互结合；但是，在我国现阶段还存在商品货币关系的情况下，工业企业的生产、交换、分配和消费，就必须利用货币价值形式来组织实现。这样，工业企业的生产过程就必然是劳动过程和价值形成过程的统

一，工业企业的生产经营活动就必然同时存在物资运动和价值运动。而这种价值形成和价值运动，必然使企业与其他有关方面发生价值关系，即经济关系。所有这些，都是一种不以人们意志为转移的客观存在，并具有本身运动的规律性，从而构成了国营工业企业经济活动的一个相对独立的价值方面，即企业的财务方面，也就是企业财务。

第二节 企业财务的地位

在社会主义制度下，由于生产资料社会主义公有制的建立，国家领导和组织经济职能的产生，社会主义国民经济的基本特征是有计划的商品经济。一方面，社会主义国家为了有效地领导和组织经济建设，达到预定的经济目标，就必须通过计划和经济的、行政的、法律的手段，对一切经济实体和企业进行必要的管理、检查、监督、指导和调节；另一方面，又把全体人民共有的庞大生产资料，分别交给各个企业，由在一个个企业范围里联合起来的劳动者去使用和经营，承认企业相对独立的经济利益，赋予企业生产经营所必需的权利，使之成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者。这样，企业财务无论在宏观经济或是在微观经济中，都有着十分重要的地位。

一、企业财务在宏观经济中的地位

从宏观经济看，企业财务及其管理是财政银行体系的基础。

我国社会主义国家财政银行体系，包括国家预算、国家银行信贷和国营企业财务。其中，国家预算是国家财政体系

的主导环节；国家银行信贷是动员和再分配闲置货币资金的渠道；国营企业财务则是这个体系的基础。

在企业财务与国家预算的关系上：国家预算收入的绝大部分来自国营企业缴纳的税金和利润；国家预算支出的绝大部分又用于对企业的投资和拨款；企业财务计划以及在此基础上汇编的部门财务计划是国家预算编制的重要依据和基础；国家预算对于资金形成和使用的管理，也主要是通过加强企业财务管理来实现的。

在企业财务与国家银行信贷的关系上：银行信贷资金的来源，除国家预算拨款外，还大量吸收企业的存款；银行贷款的主要对象，是国营企业；企业的银行借款计划又是编制银行信贷计划的依据；在企业加强财务管理、贯彻经济核算和加速资金周转的情况下，必然会出现良好的财务状况，这样就会增加银行存款，相应地减少银行贷款，从而更好地发挥信贷资金的作用，有利于促进国民经济的发展。

由此可见，企业财务是我国社会主义国家财政银行体系的基础。整个国家财政银行体系的巩固和健全，有赖于企业财务这一基础的加强；要做好国家预算工作和银行信贷工作，也必须首先做好企业财务管理这一基础工作。

二、企业财务在微观经济中的地位

从微观经济看，企业财务是企业经济活动的重要组成部分，而企业财务管理又是企业管理的主要内容。

企业的经济活动具有非常广泛的范围，包括生产、技术和财务等活动。如前所述，企业财务主要是指用货币形式反映的价值运动和价值关系，并不包括生产力诸因素和生产过程的组织与衔接、企业物资技术供应的组织和平衡、劳动力的

调配和智力开发以及技术革新和技术革命，等等。它只是企业经济活动的一个相对独立的方面，即价值方面。但是，在社会主义商品生产条件下，企业财务在企业的经济活动中却居于十分重要的地位。首先，工业企业的经济活动既存在物资运动又存在价值运动，价值运动是企业再生产过程不可分割的组成部分；其次，企业的经济活动绝大部分都要通过财务活动来反映，一系列价值指标综合反映了企业经济活动的过程和效果，因此企业财务对于促进企业加强经济核算，提高经济效益具有重要的作用。

再说企业管理。企业管理是一个系统，包括生产、技术、质量、劳动、设备、物资以及财务管理等内容。它们之间既有密切的内在联系，又有明确的分工。前面几项管理，是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的问题；财务管理，则是解决如何合理组织价值运动与处理价值关系，保证企业价值的生产与再生产问题。使用价值是价值的基础，社会主义生产的目的是为了满足需要，因此必须重视使用价值的管理。但是，在社会主义条件下，价值运动也是社会主义再生产过程不可分割的组成部分。组织好了价值运动，对使用价值的生产与再生产有着十分重要的影响；处理好了价值运动所反映的各种经济关系，就能更好地调动各方面的积极性，特别是企业和职工的积极性，促进生产的发展；合理利用一系列价值指标，充分发挥价格、税金、奖金、信贷等各种经济杠杆的作用，又能更好地节约物化劳动和活劳动，生产出为社会所需要的使用价值，提高经济效益。

可见，工业企业为了实现使用价值和价值的生产与再生产，就必须既抓生产，又抓财务；既抓使用价值的管理，又