

中等财政学校试用教材

# 工业企业财务管理

工业企业财务管理教材编写组 编著

中国财政经济出版社

中等财政学校试用教材

# 工业企业财务管理

工业企业财务管理教材编写组 编著

中国财政经济出版社

---

中等财政学校试用教材  
**工业企业财务管理**  
工业企业财务管理教材编写组 编著

\*

中国财政经济出版社出版  
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售  
北京印刷二厂印刷

\*

787×1092毫米 32开本 5.875印张 120,000字

1981年7月第1版 1981年7月北京第1次印刷

印数：1—90,000

统一书号：4166·294 定价：0.43元

## 前 言

本书是为中等财政(经)学校财务会计课程编写的试用教材,也可供财政和企业财会干部业务学习参考。

本书主要阐述我国工业企业财务管理的基本理论、基础知识和基本管理方法。全书共分七章,包括:总论、固定资产管理、流动资金管理、产品成本管理、货币收入管理、专项资金管理,以及财务收支的综合平衡等。

参加本书编写的有:连云港财经学校庄德和同志(编写一、六、七章),山东省财政学校段崇玺同志(编写二、三章),辽宁省财经学校杨维祖同志(编写四、五章)。最后,由杨维祖同志对全书作了修改和总纂。

在编写过程中,得到了江苏、山东、广东、辽宁、上海等省、市财政部门 and 中国人民大学、天津财经学院及一些兄弟学校的大力帮助,对本书提了很多宝贵意见。

由于条件所限,本书难免还存在一些缺点和错误,欢迎读者提出意见,以便再版时修改补充。

**财政部教材编审委员会**

1981年2月

# 目 录

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| <b>第一章 总 论</b> .....    | ( 1 ) |
| 第一节 工业企业财务管理的概念 .....   | ( 1 ) |
| 第二节 工业企业财务管理的任务 .....   | ( 5 ) |
| 第三节 工业企业财务管理的基本要求 ..... | ( 7 ) |
| <b>第二章 固定资金管理</b> ..... | (14)  |
| 第一节 固定资金管理概述 .....      | (14)  |
| 第二节 固定资金需用量计划 .....     | (17)  |
| 第三节 固定资产折旧计划 .....      | (26)  |
| 第四节 固定资金的日常管理 .....     | (31)  |
| <b>第三章 流动资金管理</b> ..... | (39)  |
| 第一节 流动资金管理概述.....       | (39)  |
| 第二节 流动资金定额的核定 .....     | (44)  |
| 第三节 定额流动资金计划的编制 .....   | (64)  |
| 第四节 流动资金的日常管理 .....     | (71)  |
| <b>第四章 产品成本管理</b> ..... | (78)  |
| 第一节 产品成本管理概述.....       | (78)  |
| 第二节 产品成本管理的任务 .....     | (85)  |
| 第三节 产品成本计划 .....        | (87)  |
| 第四节 产品成本的日常管理 .....     | (107) |
| <b>第五章 货币收入管理</b> ..... | (116) |
| 第一节 产品销售收入管理 .....      | (116) |

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| 第二节 税金与利润的管理 .....      | (123)        |
| <b>第六章 专项资金管理 .....</b> | <b>(138)</b> |
| 第一节 专项资金管理概述 .....      | (138)        |
| 第二节 专用基金的管理 .....       | (140)        |
| 第三节 专用拨款的管理 .....       | (158)        |
| 第四节 专用借款的管理 .....       | (162)        |
| <b>第七章 财务收支平衡 .....</b> | <b>(169)</b> |
| 第一节 财务收支平衡的意义 .....     | (169)        |
| 第二节 财务收支的计划平衡 .....     | (170)        |
| 第三节 日常财务收支的平衡 .....     | (178)        |

# 第一章 总 论

## 第一节 工业企业财务管理的概念

工业企业财务管理，是按照客观经济规律的要求建立的一套管理企业的专门工作。它利用价值形式并且主要通过组织与监督企业的资金运动，对企业的生产经营过程进行综合性的管理。

### 一、工业企业财务管理存在的客观基础

在社会主义历史阶段，由于商品生产的继续存在和发展，价值规律仍然在经济生活中起着重要的作用，企业的再生产过程必然以使用价值和价值两种形式实现。在企业的再生产过程中，使用价值的生产和交换过程具体表现为物资的运动过程，价值的创造和实现过程具体表现为资金的运动过程。这种情况的客观存在，要求企业既要从使用价值方面管理好物资的运动，如进行设备、物资、生产、技术等方面的专业性管理；又要从价值方面管理好资金的运动，也就是要进行财务管理。企业的资金运动决定财务管理的内容，包括固定资金管理、流动资金管理、产品成本管理、货币收入管理、专项资金管理等。财务管理就是要按照资金运动规律及党和国家方针、政策、制度的要求，通过对上述内容的管理

活动，达到综合控制、反映、监督企业再生产过程和保证企业全面完成国家计划的目的。

由此可见，工业企业财务管理不是人们主观意识的产物，而是社会主义商品货币经济发展的客观要求。这种情况有力地表明，在社会主义现阶段，使用价值的管理和价值的管理是密不可分的。使用价值是价值的基础，而且社会主义生产的目的首先是为了使用价值，因而必须十分重视使用价值的管理。但是，也决不可以忽视价值的管理。因为，价值运动是再生产过程不可分割的组成部分，在商品生产存在的条件下，没有价值运动，企业的再生产过程将无法实现。历史的经验已经反复告诉我们：在社会主义经济建设的实践中，只有既抓好使用价值的管理，又抓好价值的管理，既抓好生产的管理，又抓好财务管理，才能够保证企业生产正常地进行。

## 二、工业企业的资金运动

### （一）工业企业的资金运动过程

工业企业的资金，包括固定资金、流动资金和专项资金三部分，前两项又总称为生产经营资金。生产经营资金是企业资金的基本部分，它的运动状况决定着企业整个资金的利用状况，因而本节主要介绍它的运动过程。

工业企业生产经营资金的运动，主要表现为资金的循环和周转。它一般要经历这样几个阶段：首先，资金进入企业，形成货币资金。企业用货币资金购买生产资料，使一部分货币资金转化为储备资金和固定资金形态。其次，企业将

生产过程中耗费的物化劳动和活劳动的价值，以材料费、固定资产折旧费、工资及其他生产费用等形式计入产品成本，这时资金由三种形态（货币资金、固定资金、储备资金）共同转化为生产资金形态；产品完工入库后，资金便由生产资金形态转化为成品资金形态。再次，产成品销售实现后，企业收回了货币资金，使成品资金又转化为货币资金的原始形态。最后，企业对收回的货币资金进行分配，通过分配补偿生产过程的耗费，并且形成税金、利润和企业专项资金，这就是资金运动的全过程。它从货币资金开始，依次经过供应、生产、销售三个连续的阶段，不断改变着它的形态，最后又回到原来的出发点。如此周而复始，不断循环，以保证企业再生产的顺利进行。

以上简单地分析了企业生产经营资金运动的一般过程。通过分析可以看出，企业生产经营资金的运动主要有以下两个特点：第一，资金在运动过程中必然以各种不同的形态同时并存和依次转化，并且形成各阶段或全部资金的占用额和周转额；占用额和周转额两者又相互依存，互为条件，共同影响和反映着资金的运动状况。第二，资金运动的状况取决于物资的运动状况，并且又积极地反作用于物资的运动过程。掌握资金运动的上述特点，对于组织与监督好企业的资金运动，提高企业财务管理水平，具有一定的重要意义。

## （二）工业企业资金运动所体现的经济关系

在社会主义制度下，工业企业资金运动的过程，必然体现着社会主义的经济关系，从根本上说必然体现着生产资料所有制的性质以及同它相适应的人们在生产过程中的相互关

系。由于这些经济关系是由资金运动所体现的，所以又称为财务关系。

企业中客观存在着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，企业内部的财务关系三个方面。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。企业内部的财务关系，主要是指企业管理各部门和生产各环节之间的集中和分管的关系，以及企业同职工之间的结算关系，它体现着企业内部职工之间在生产中的相互关系和国家同职工之间的社会主义分配关系。

企业上述财务关系的客观存在，要求企业在财务管理工作中，在组织与监督资金运动的同时，必须正确的加以处理。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，才能正确地处理企业同各方面的财务关系，才能保证财务管理有效地发挥其职能作用。

## **第二节 工业企业财务管理的任务**

工业企业财务管理的任务取决于企业的根本任务和财务管理本身的职能。其具体任务有以下四个方面：

### **一、合理组织与供应资金，保证 生产顺利进行的资金需要**

工业企业要完成国家规定的生产任务，必须有相当数量的资金作保证，否则，生产将无法顺利进行，国家规定的任务当然也无法完成。因此，企业财务管理部门的首要任务是：必须按照国家规定的渠道积极地为生产筹措资金，做好资金的供应工作。强调做好资金的供应工作，决不是被动的满足用钱部门的要求，更不是“要多少，给多少”，而是要在贯彻资金使用原则，保证资金使用效果的前提下供应资金，要监督使用资金部门真正把钱用在刀刃上，要促进有关部门努力节约地使用资金，不断地提高各项资金的使用效果，以促进生产的发展。

### **二、严格控制与监督资金的耗费， 不断提高企业的盈利水平**

前已指出，资金的耗费形成产品成本。企业在生产程过

中发生的各项资金耗费，最终都要计入产品成本。在这种情况下，资金耗费多，则必然影响成本高，反之则成本低。而成本的高低又必然影响企业的盈利水平，成本低则必然盈利多，反之则盈利少。因此，企业必须切实加强产品成本管理，严格控制与监督各项费用的开支，贯彻勤俭办企业的方针，积极地寻求节约资金耗费、降低产品成本的途径，以不断提高企业的盈利水平。

### **三、积极组织与正确分配货币收入， 及时完成财政上缴任务**

企业通过产品销售取得的货币收入，是补偿其生产耗费和完成财政上缴任务的物质保证。只有及时实现产品销售并取得货币资金，才有可能补偿前一个生产过程的耗费，并且完成应上缴国家的税金和利润任务，企业才有可能按规定提取、形成各项专用基金。所以，企业财务管理部门应积极促进销售部门加速完成产品的销售工作，并且加强产品销售的结算工作，以保证及时取得货币收入。

企业的货币收入实现后，财务管理部门要按照国家的有关规定正确地进行分配：一部分按规定的税率以税金的形式上缴国家财政；一部分补偿生产的耗费；一部分以利润的形式按规定比例在国家和企业之间进行分配。企业在分配货币收入时，应把完成财政上缴任务放在第一位，应该在增产增收的基础上，首先保证国家多收，然后企业多留、职工多得。要把国家、企业、职工三者利益正确结合起来，把企业的经济责任、经济效果和企业、职工的经济利益结合起来。

#### 四、正确地进行财务监督，坚持企业的社会主义方向

财务监督，是根据国家财经纪律的要求，运用财务管理的特有手段，对企业生产经营过程进行的控制和监督。它首先利用一系列价值指标的综合反映作用，获得对生产经营过程进行监督的资料，然后根据党和国家的有关方针、政策和制度进行有效地控制和监督，从而保护企业生产经营过程中的积极因素，防止、限制生产经营过程中的消极因素。正确地进行财务监督，对于促进企业严格遵守财经纪律，坚持社会主义方向，保护国家财产，以及加强经济核算制，全面完成和超额完成国家计划，都具有十分重要的作用。

应当强调指出，正确地进行财务监督必须是以党和国家的方针、政策、制度为准则，并且把监督与服务、事前监督与事后监督、专业监督同群众监督正确结合起来。通过监督，要保证企业生产的正常发展和国家财政上缴任务的完成。

### 第三节 工业企业财务管理的基本要求

财务管理是一项综合性的管理工作。它涉及的面广，政策性很强。要做好财务管理工作，必须贯彻以下要求：

#### 一、树立三大观点

##### （一）政治观点

财务管理工作中的政治观点，就是要求财务管理人员坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政，坚持党的领导，坚持马列主义、毛泽东思想。

社会主义道路是我们国家前进的根本方向。因此，企业财务工作人员必须认清财务工作的重大意义，要自觉地坚持企业财务工作的社会主义方向，坚决执行党的路线、方针、政策和国家的法令、制度，使企业财务工作能更好地为社会主义现代化建设服务。为了保护社会主义公共财产的安全，也必须充分运用财务管理工作中特有的职权，保护国家财产不受侵犯。

党的领导是搞好财务管理工作的根本保证。企业的财务工作要在党委的统一领导下进行，并要有一位领导同志分管财务。在设置总会计师的企业中应由总会计师负责领导财务工作，定期对财务管理工作进行研究，做到有布置有检查。企业财务部门应当充分发挥领导的参谋助手作用，在依靠群众的基础上，加强专业管理，积极做好企业的财务管理工作。

## （二）生产观点

财务管理工作中的生产观点，就是要从生产出发，为发展生产服务。毛泽东同志指出：“发展经济，保障供给，是我们的经济工作和财政工作的总方针。……财政政策的好坏固然足以影响经济，但是决定财政的却是经济。未有经济无基础而可以解决财政困难的，未有经济不发展而可以使财政充裕的。”<sup>①</sup>毛泽东同志对经济与财政之间的辩证关系的精辟分

---

① 《毛泽东选集》第三卷，人民出版社1969年版，第846页。

析，为我们正确认识和处理企业生产与财务的关系指明了方向。

搞好企业财务管理工作，促进生产多快好省的发展，就要正确认识和处理生产与财务的关系。在工业企业里，生产是主导的，生产决定财务，财务反过去又积极促进生产。一个企业财务活动的成果，如资金周转的快慢，成本的高低，利润的多少，在很大程度上是由生产的好坏决定的，这是生产决定财务的一面。而做好财务管理工作，如组织好资金的供应，合理分配资金，不断降低成本，努力增加盈利，也有助于企业生产的发展，这又是财务影响生产的一面。因此，做好企业财务管理工作，必须是面向生产，服务生产，积极支持技术革新和技术革命，扩大生产，提高质量，降低成本，增加盈利。在财务工作中，一定要注意防止以资金卡生产的单纯财务观点；也要注意防止只讲给钱不管使用的片面生产观点。服务生产和加强管理是相辅相成的。为了有效地促进生产，财务工作人员必须用极大的努力去学习生产的技术和管理生产的方法，深入生产，熟悉生产的情况，准确地掌握生产中的问题。只有这样才能从实际出发，把资金用在刀刃上，做到少花钱，多办事，不断提高企业的经营管理水平。

### （三）群众观点

财务管理工作中的群众观点，就是必须认真贯彻群众路线，全心全意依靠职工群众管家理财。群众路线是党在一切工作中的根本路线。企业的各项管理工作，只有充分发动和依靠广大工人群众共同来搞，才能搞好。企业的财务管理工作贯彻群众路线，必须正确掌握和运用“从群众中来，到群

众中去”的工作方法。要正确地认识客观世界，就必须依靠广大群众的实践和智慧。只有善于向处在三大革命运动第一线的广大群众学习，把他们的经验和知识集中起来，再同他们一起在实践中反复进行检验、补充和修改，才能把工作做好，不断提高管理水平。

企业财务管理工作要相信群众，依靠群众，广大工人群众是生产的直接参加者，是积累的直接创造者和使用者，他们对生产过程最熟悉，最有实践经验，哪里可以节约，哪里存在浪费，力量向何处使，潜力在何处挖，他们心中最有数。因此，依靠广大职工群众参加财务管理，参加经济核算，是我们做好企业财务管理工作的基础。应当指出，强调加强群众管理，并不意味着可以削弱甚至取消专业管理，而是应以群众管理为基础，将专业管理与群众管理正确地结合起来。实践证明，只有在专业管理的指导下，群众管理才能发挥积极作用，并长期地坚持下去。

## 二、实行计划管理

社会主义工业企业的财务活动必须实行计划管理。这是社会主义经济规律的客观要求，也是企业本身经营管理的客观要求。

社会主义经济是计划经济。恩格斯指出：“一旦社会占有了生产资料……社会生产内部的无政府状态将为有计划的自觉的组织所代替。”<sup>①</sup>加强计划性，是国民经济有计划、按比

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯选集》第三卷，人民出版社1974年版，第323页。

例地向前发展的要求。国营工业企业是国民经济的基本单位，它的生产经营活动必须服从统一的国民经济计划，在国家统一领导下，有计划地进行；与此相适应，企业的财务活动也必须有计划地加以组织，实行计划管理。

从工业企业本身来说，企业的财务活动涉及到企业生产经营的各个环节，正确地制订和执行财务计划，可以贯彻党和国家的方针政策，保证生产计划的顺利完成；可以在财务管理中加强预见性，克服盲目性；可以为各个部门和全体职工树立财务方面的奋斗目标，并确立各方面的财务责任制。同时，由于财务活动是企业各方面经济活动的综合反映，有计划地组织财务活动，还可以加强各方面工作的计划性。从而提高企业的计划管理水平。

在实际工作中，企业必须严格按照国家的统一规定编制财务计划，严肃对待国家下达的各项财务计划指标。制订计划要走群众路线。计划要力求反映客观经济规律，各项计划要紧密衔接。计划指标要积极可靠，留有余地。计划批准以后，要认真执行，并经常检查计划执行情况，保证各项财务计划指标的完成和超额完成。

### 三、实行全面的、严格的厂内经济核算

经济核算是管理社会主义经济的一项重要原则，是运用经济办法管好社会主义企业的重要手段。工业企业只有在加强思想政治工作的前提下，实行全面的、严格的厂内经济核算，才能从经济权利、经济责任、经济利益的结合上处理好厂部、车间、班组之间的经济关系，才能把国家、企业、职