

(修订本)

管理

谷祺 主编

工业企业财务

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

高等财经院校试用教材

工业企业财务管理

(修订本)

谷 棋 主编

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

工业企业财务管理

(修订本)

谷 祺 主编

*

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

北京通县永乐印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 14.125印张 337千字

1989年5月第1版 1989年5月北京第1次印刷

印数: 1—60 050 定价: 3.00 元

ISBN 7-5005-0573-6/F·0529 (课)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经院校试用教材出版，书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1988年6月30日

前 言

高等财经院校试用教材《工业企业财务管理》（修订本），是在财政部教育司的组织和领导下编写的，初版出书于1981年。七年来，在党的社会主义初级阶段理论和有计划的商品经济理论指导下，随着改革开放总方针的贯彻实施和经济体制改革的逐步深入，我国企业财务管理有了很大的发展和变化，为此，财政部对有关制度和规定作了相应的修订和补充，因而有必要较全面地对本书进行修改、充实和提高。

修订本在原书基础上主要有以下修改：（1）全书第一章至第八章阐述全民所有制工业企业财务管理，删去原群众理财一章。（2）根据社会主义有计划商品经济和企业两权分离、独立经营的要求，修改了各章内容。在第一章，增加了资金的时间价值和财务管理中的风险一节，充实了筹集资金的内容。将原第五章销售收入和企业纯收入改写为第五章工业品价格和销售收入管理及第六章企业纯收入管理，充实了价格、销售和利润管理的内容。在现行制度存在专项资金的条件下，为了更好地适应当前管理要求，在第七章增加了专项资金的筹措及投资预测和决策两节。（3）为了便于教学，各章结构体例基本一致，即首先阐述特点和管理要求，然后分别说明预测、计划和日常管理，充实了财务预测内容。（4）适应加强企业内部经营责任制和横向经济联合的需要，书后附录分别阐述了厂内经济核算和联营企业财务管理。

参加改写修订的有：东北财经大学谷祺（第一、五、六章）夏乐书（第七章、附录一）、董群先（附录二）、中南财经大学马明元（第二、八章）、方正生（第三章）、山西财经学院杜英斌（第四章）。最后由谷祺教授对全书进行了修改和总纂。财政部教材编审委员会高校财会专业编审小组对修订本进行了审查，并提出了宝贵意见，谨此表示感谢。

这次修订虽力求完善，但因条件有限，加之我们水平不高，仍难免存在一些缺点和错误，恳请各院校师生和广大读者批评、指正。

1988年8月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务的概念.....	(1)
第二节 财务管理的内容和任务.....	(9)
第三节 财务管理的原则和方法.....	(16)
第四节 资金的时间价值和财务管理中的风险.....	(34)
第二章 固定资金管理	(45)
第一节 固定资金的特点和管理要求.....	(45)
第二节 固定资产需要量的预测.....	(51)
第三节 固定资金来源和占用计划的编制.....	(61)
第四节 固定资产折旧计划的编制.....	(68)
第五节 固定资金的日常管理.....	(85)
第三章 流动资金管理	(95)
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	(95)
第二节 流动资金需要量的预测.....	(103)
第三节 流动资金计划的编制.....	(134)
第四节 流动资金的日常管理.....	(144)
第四章 产品成本管理	(165)
第一节 产品成本及其管理要求.....	(165)
第二节 目标成本控制.....	(175)
第三节 成本计划及其测算工作.....	(178)
第四节 成本计划的编制方法.....	(190)

第五节 产品成本的日常管理.....	(219)
第五章 工业品价格和销售收入的管	(231)
第一节 工业品价格管理.....	(231)
第二节 商品销售量的预测.....	(243)
第三节 销售收入的计划和日常管理.....	(256)
第六章 企业纯收入管理	(263)
第一节 企业纯收入的形式和管理要求.....	(263)
第二节 销售税金的计算和交纳.....	(270)
第三节 利润预测和利润计划.....	(276)
第四节 利润的分配.....	(303)
第七章 专项资金管理	(319)
第一节 专项资金的特点和管理要求.....	(319)
第二节 专项资金的筹措和使用.....	(323)
第三节 专项资金投资预测和决策.....	(344)
第四节 专项资金计划的编制.....	(365)
第五节 专项资金的日常管理.....	(372)
第八章 财务收支管理	(377)
第一节 财务收支管理的意义.....	(377)
第二节 年度财务收支计划.....	(379)
第三节 月度财务收支计划.....	(385)
第四节 财务收支的日常管理.....	(392)
附录一：企业内部经济核算	(397)
一、企业内部经济核算的组织.....	(397)
二、企业内部经济核算的方法.....	(399)
三、班组经济核算.....	(409)
附录二：联营企业财务管理	(426)
一、联营企业的特点及组织形式.....	(426)

二、联营企业的财务管理体制.....	(430)
三、联营企业的资金来源.....	(431)
四、联营企业的财产作价.....	(434)
五、联营企业内部结算价格的制订.....	(436)
六、联营企业利润分配.....	(438)

第一章 总 论

第一节 财务的概念

财务，是财务活动和财务关系的统一。前者泛指企业再生产过程中涉及资金的活动，表明了财务的形式特征；后者指财务活动中形成的企业和各方面的经济关系，揭示了财务的内容本质。因此，概括说来，工业企业财务就是工业企业^①再生产过程中的资金运动，它们体现着工业企业和各方面的经济关系。为了进一步说明什么是财务，就必须了解：工业企业再生产过程中，为什么存在财务活动；资金运动包括哪些基本内容；资金运动体现了哪些经济关系，等等。

一、工业企业财务活动

在社会主义有计划商品经济的条件下，全民所有制工业企业是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的社会主义商品生产和经营单位。企业生产的产品是商品，它们是使用价值和价值的统一体。与此相适应，企业再生产过程也具有二重性，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。因此，对工业企业再生产过程，不仅要通过实物数量和劳动时间组织核算和

^① 工业企业包括社会主义公有制不同形式和不同所有制的工业企业。本书阐述全民所有制工业企业财务管理。

管理，而且还必须借助价值形式进行核算和管理。由于对价值形式的利用，在组织生产和进行分配与交换中，就必然存在着筹集、运用和分配资金的活动，它们是企业经济活动的一个独立部分，从而构成工业企业的财务活动。

工业企业的资金筹集、运用和分配的过程，也就是通常所说的工业企业的资金运动过程，具体内容包括：

（一）资金的筹集

工业企业的资金，是指在工业企业再生产过程中以货币表现的，用于生产周转和创造物质财富的价值。在社会主义条件下，工业企业进行生产经营活动，首先必须筹集一定数量的资金。

全民所有制企业的资金来源主要有国家投资、企业自筹、其它单位投资、银行贷款、社会集资和利用外资等渠道。

1. 国家投资，即国家通过财政拨款方式拨给企业使用的资金。

（1）基本建设投资拨款，指新建、扩建企业的固定资产，纳入国家基本建设计划，由国家安排基本建设拨款者，包括建造厂房、建筑物，购置和安装机器设备等。

（2）流动资金拨款，指国家拨入的流动资金，以及建设单位转入的以国家基建拨款购置的流动资金等。

（3）专用拨款，指国家的科技三项费用（新产品试制费、中间试验费和重要科学研究补助费）拨款和其它专用拨款（如挖潜革新改造拨款）等。

2. 企业自筹，主要包括：

（1）按国家规定形成的更新改造基金和大修理基金。

（2）由企业留用利润形成的生产发展基金、新产品试制基金和后备基金等。

（3）定额负债，即可用于参加生产周转的某些经常性预收

和延期支付的款项。

3. 其它单位投资，如联营单位投资转入的厂房、场地、设备等固定资产，联营单位投资转入的材料、物资等流动资金以及专用基金等。

4. 银行贷款，包括银行的短期贷款和长期贷款。

(1) 银行的短期贷款，如生产周转贷款、临时贷款和结算贷款等。

(2) 银行的长期贷款，包括由建设银行、工商银行、交通银行和中国银行发贷给的基本建设借款和各项专项借款，如技措借款、轻纺工业中短期借款、出口专项借款、进口设备短期外汇借款、进口设备人民币借款和国内配套设备借款等。

5. 社会集资，是指面向社会，采取多种形式发掘社会潜在的资金力量，将分散在群众手中的消费资金和企业的闲置资金集中起来，转化为增殖的生产建设资金。如发行债券、股票，采用融资性租赁，利用非银行的金融机构的资金，同行业拆借等。商业信用（预收货款或赊购商品等）也是一种集资方式。

(1) 债券

企业发行的债券通常称为公司债，这是一种允诺定期支付借款的本金和利息的信用凭证。债务人必须按事先商定的期限，如期偿还债款。在偿还期限内，按约定的利率定期支付规定的利息。发行债券必须提供相应的物资担保或信用担保，国营企业及以国营企业为主的经济联合体发行债券的总额，不得超过其实有净资产总额。债券是一种有价证券，应按规定通过金融机构或证券交易场所发行。证券交易所使工商企业能够通过债券的发行来吸收社会上闲散的资金用于投资活动，同时，它又使得债券的持有人在需要时，可以顺利地转让债券以获得现金。

(2) 股票

股票是企业发给股东作为入股凭证并据以领取股息的一种有价证券。发行股票是西方企业通常使用的筹资手段。股票没有到期日，股息随企业经营利润的增减而变动。由于股票股息一般较高，而且比较灵活，可以用作抵押向金融机构融通资金，也可以转让变现，在金融市场流通，因此，对资金持有人有较大吸引力。西方企业股票可分为优先股和普通股两大类。普通股的持有者可按章程规定领取股息和红利，参与或监督企业的经营管理，在企业中享有表决权，但在企业倒闭破产时，无优先索偿权。优先股的持有者按章程规定有优先领取股息的权利，在企业清理时，有优先获得剩余资产的权利，但无权参与企业的经营管理，在企业中也就无表决权。

我国企业筹集资金也有采取发行股票的形式。例如，有的企业股票分集体股、个人股和优惠股三种。凡由企业、事业单位认购的为集体股，无论是全民所有制或集体所有制企业，都只能用按照国家规定属于企业自行支配的资金认购股票，不得动用国拨流动资金或挪用银行贷款，事业单位只能用本单位结余资金和预算外资金认购股票。凡由个人认购的股票为个人股，但党政机关、人民团体及其所属在职干部和现役军人不能购买股票，从事投资。另外，企业为鼓励投资积极性，给投资者以特定的优惠条件，称之为优惠股。集体股、个人股和优惠股在企业享受的权利和承担的经济责任基本相同，但也有差别。领取的股息，一般是个人股高于集体股，优惠股则低于个人股或低于集体股；在企业倒闭、破产时，集体股对股本的索偿应后于个人股。

（3）融资租赁

租赁是指企业在特定时期内，通过租赁取得资产使用权，资产的所有权仍属于出租单位，租赁者则定期支付租金给出租者。融资性租赁首先由承租人选定设备，与供货单位议定价格和支付

条件等，然后由出租单位出资购买并和承租人签订租赁合同，租赁的条件一般是租期应接近设备使用期限，租金总额应相当于收回全部投资加一定的利率，在规定期限内，除非双方同意，承租人不得提前退约，并且要负责设备的维护和保管。

6. 利用外资，如通过补偿贸易等形式吸收利用外资。

补偿贸易是一种不使用现汇而是在信贷基础上进行的贸易方式。其基本特点是：买方以贷款形式从卖方引进机器设备、技术知识等，兴建工厂企业，投产后，在商定的期限内，逐年以所生产的全部或部分产品，或商定的其它商品偿还贷款本息。

工业企业根据生产经营的实际需要通过以上渠道，筹集一定数量的资金，这时，资金进入企业，它是企业资金运动的起点。

(二) 工业企业资金的运用

工业企业的资金在实际运用中，不断发生形态的变化，它们分布在企业生产经营过程的各个阶段，大部分处于财产物资形态，小部分处于货币形态。凡占用在房屋建筑物、机器设备等固定资产方面的资金叫固定资金；占用在原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款项等方面的资金叫流动资金。

固定资金是用于建立主要劳动资料等方面的资金。在生产过程中，劳动资料不改变本身的实物形态，可以较长期地发挥作用，直到不能使用或不宜使用时，才要求更新。马克思指出：“这种劳动资料的价值这时获得双重存在。其中一部分仍然束缚在它的属于生产过程的使用形式或实物形式上，另一部分则作为货币，脱离这个形式。”^①因此，固定资金的运动形式表现为损耗价值的转移和补偿，在使用中，它只是部分地流通它的价值，即把它的价值按照损耗程度逐渐地、部分地转移到产品价值中去，通过

^① 《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第183页。

产品销售逐渐得到补偿。

流动资金主要是用于垫付劳动对象等方面的资金。在生产过程中，劳动对象的使用价值只是一次发挥作用就消失，随着产品的生产，产生出另一种使用价值。因而，它的价值也就一次全部地转移到产品中去，当产品销售以后，即以货币形态收回。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次通过供应、生产、销售三个过程，分别表现为物资储备、在产品 and 产成品等各种不同形态，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，称做流动资金的循环；流动资金周而复始，连续不断地运动就是流动资金的周转。流动资金周转经历以下三个过程：

供应过程：企业用货币资金购买劳动对象，流动资金从货币转化为原材料等物资，在这过程中占用的资金称为储备资金。

生产过程：企业将原材料投入生产，以货币支付工资和其它各项生产费用。在生产过程中，工人运用劳动资料作用于劳动对象，转移了生产资料的价值（包括劳动资料损耗价值和劳动对象转移价值），同时，创造了新的产品，创造了新的价值，流动资金从原材料物资、工资和其它生产费用转化为产成品，在这过程中占用的资金称为生产资金。

销售过程：企业销售产品取得货币收入，流动资金从产成品转化为货币资金，然后，再开始新的循环，在这过程中占用的资金称为成品资金。

工业企业资金的循环和周转过程，同时也就是资金的耗费和补偿过程。如上所述，在再生产过程中，生产资料价值的转移，工资和其它各项生产费用的支付，既是资金的循环过程，也是资金的耗费过程，它们集中反映在产品成本中，在销售产品取得货币收入后得到补偿。

(三) 工业企业资金的分配

企业销售产品取得的货币收入，体现着已实现产品的全部价值。企业以产品销售收入抵补生产过程中支付的各项生产费用，其余形成企业的纯收入，在扣除销售税金后，即为企业利润。企业利润应按规定向国家缴纳所得税，税后利润进行合理分配，用于上交国家和建立企业的各项专用基金等。

由此可见，在社会主义商品货币经济条件下，再生产过程还必须借助资金、成本、利润等价值形式进行。工业企业的财务活动就是指工业企业再生产过程的价值方面，它是由于筹集、运用和分配资金而产生的，既以货币形态综合反映了企业经济活动，又是企业经济活动的一个独立组成部分。

二、工业企业财务关系

工业企业再生产过程中的资金运动，体现着工业企业和各方面的经济关系，称为财务关系，主要是：

(一) 企业和国家之间的财务关系

企业和国家之间的财务关系主要是国家对企业的投资以及国家参与企业纯收入分配所形成的财务关系，其中包括：

1. 国家通过基本建设投资和流动资金的财政拨款，形成企业的国家固定资金和国家流动资金。企业作为相对独立经营的单位，应当合理有效地使用国家资金。

2. 国家向企业课征各项税收，包括销售税金，所得税和其它税收等，企业应按国家税法及时足额地交纳各项税收。

3. 国家作为资金所有者参与企业利润分配，企业应按国家规定上交调节税或通过其它形式上交利润。

(二) 企业和银行之间的财务关系

这里所讲的银行，既指国家工商银行，也包括其它银行。企

业和银行之间的财务关系主要是企业和银行之间的借款和还款关系。在有计划商品经济的条件下，银行是企业筹措资金的重要来源。企业可以从银行取得各种长期借款和短期借款，也可以通过银行以发行债券或其它集资方式吸收社会资金，并且按期归还借款，偿还债款以及支付利息。另外，企业应在国家工商银行开设帐户，通过银行办理货币收支。

（三）企业和企业之间的财务关系

社会主义的各个企业，包括全民所有制企业相互间，全民所有制企业和集体所有制企业以及其它企业间，存在着广泛的经济联系。企业和企业之间的财务关系，除了因企业相互投资或联营而形成的资金投放与收回以及利润分配关系外，主要是指它们相互提供产品或劳务而发生的资金结算关系。这种资金结算关系应当按照社会主义等价交换原则进行，严格遵守国家的财经政策和结算纪律。在向别的企业提供产品和劳务时，必须正确计价，按时收回货款；同样，从其它企业取得产品和劳务时，也必须计价核算，及时支付货款。

（四）企业内部各部门和各级单位之间的财务关系

工业企业除基本生产部门外，还有基本建设、福利事业等部门，它们的业务内容不同，资金来源和用途不同，应当分别使用，分别管理，它们相互之间的业务往来应该计价结算，从而形成企业基本生产部门和本企业基本建设、福利事业等部门之间的资金结算关系。在实行厂内经济核算和企业内部经营责任制的条件下，企业生产的各部门之间（供应、生产和运输，基本生产和辅助生产，各分厂或独立的生产系统），以及生产的各级单位之间（企业和各分厂、厂部、车间和班组），也都存在着资金的拨付和交还关系，以及相互提供产品和劳务，计价核算而形成的资金结算关系。