



全国企业管理干部培训系列教材

工业企业财务管理

全国企业管理干部学历教育(大专)教材编审委员会编

北京经济学院出版社

全国企业管理干部培训系列教材

工业企业财务管理

全国企业管理干部学历教育(大专)教材
编审委员会 编

主 编 刘金生
副主编 揭妙云
主 审 李儒训

北京经济学院出版社

1993年·北京

(京)新登字 211 号

工业企业财务管理
Gongye Qiye Caimu Guanli

刘金生 主编

北京经济学院出版社出版发行

(北京市朝阳区红厂)

北京市万龙图文信息公司排版

北京市通县永乐印刷厂印刷

新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 11 印张 284 千字

1993 年 8 月第 1 版

1993 年 11 月第 1 版第 2 次印刷

印数:12 001—17 000

ISBN7-5638-0412-9/F·236

定价:7.20 元

全国企业管理干部学历教育(大专)教材
编审委员会

主 任 颜桐卿

副主任委员 李永涛 范宏楠 曾德聪
蒋明克 张 科

委员(按姓氏笔划为序)

王又庄	史景星	刘传兴	刘冀生	李永和
李启明	李青蓝	李述曾	宋世华	张天白
张守诚	张作忱	张维廉	陈训敬	郭志军
陶文楼	储祥银	童臻衡	薛华成	薛春海

出版说明

邓小平同志南巡讲话的精神和中共中央关于加快改革,扩大开放,力争经济更好更快地上一个新台阶的战略决策,正在深入亿万民心,指导着我国社会主义经济建设和改革开放朝着更快、更好的方向发展。

经济要发展,人才是关键。培养人才已成为我国经济发展中的一项战略任务。为切实做好经济和企业干部培训工作,为我国经济建设培养出一大批跨世纪的社会主义实业家、企业家,国家经济贸易委员会组织有关省市经委、国务院有关部门、高等院校、企业管理培训中心和经济管理干部学院的专家和教师编写了一套经济和企业干部培训的系列教材。

这套教材包括:一、岗位培训系列教材:大中型企业领导干部岗位任职资格培训教材,小型企业领导干部岗位任职资格培训教学计划和教学大纲,工业企业车间主任岗位培训教材,企业专业管理干部岗位培训教材,乡镇企业领导干部岗位培训教材,合资企业中方经理岗位培训教材;二、学历教育系列教材:干部专修科(学历)专业课教材,专科接本科(学历)专业课教材;三、教学参考系列教材:各种专题培训参考教材,中国企业管理案例汇编,国外企业管理参考资料等。

这套教材以马克思主义、毛泽东思想为指导,坚持贯彻党的基本路线;遵循理论联系实际的原则,从我国国情出发,紧密结合企业的实际;借鉴、吸收国外企业管理的先进经验和方法;有较强的针对性、实用性和科学性,并突出了成人教育的特点;力求简明扼

要,易懂易记;是一套反映经济建设需要和总结企业管理成果的好教材,既可供各单位作为培训教材,亦可供广大经济和企业干部自学使用。

这套教材,将在“八五”期间陆续出版,并提供给各培训单位和读者。鉴于不断发展的经济形势,对人才培养必将提出更新、更高的要求,希望使用本教材的培训单位和广大读者,提出宝贵的意见和建议。

国家经济贸易委员会

经济干部培训司

1993年8月

前 言

为适应在建立社会主义市场经济体制和企业财务制度改革的新形势下工业企业财务管理课程教学的需要,我们在国家经贸委培训司和全国企业干部学历教育教材编委会的组织领导下编写了这本教材。

本书是根据《企业财务通则》和《工业企业财务制度》编写的,主要阐述工业企业财务管理的基本理论和方法,适合成人高等院校财务专业和经济管理、计划统计、金融等专业使用,也可作为工业企业干部岗位职务培训和财会工作人员业务学习用教材。

本书的编写分工是:第1、7章刘金生,第2章李柏龄,第3章田茂林、刘金生,第4、5章揭妙云,第6章王淑慧,第8章周武成,第9章万越,第10章何志华,第11章叶克全。主编刘金生,副主编揭妙云,主审李儒训。揭妙云对第6、8章进行了统稿。全书由刘金生进行修改、总纂和定稿。上海财经大学李儒训教授对全书认真审阅,提出了宝贵意见。北京经济学院王又庄教授对本书的体系和内容提出了重要的指导意见。谨此表示感谢。

由于《企业财务通则》和《工业企业财务制度》刚颁布,财务制度改革刚开始,工业企业财务工作中有许多问题需进一步探索,加上受我们的水平和时间所限,本书在体系、内容和编写方法上都难免存在缺点和错误,有待于在再版时修改和充实,恳请读者批评指正。在目前还没有适应财务制度改革要求的新教材的情况下,愿本书的出版能起到抛砖引玉的作用。

编 者

1993年5月

目 录

第一章 工业企业财务管理总论.....	(1)
第一节 社会主义市场经济与企业财务管理	(1)
第二节 工业企业财务的实质和财务管理的内容	(6)
第三节 财务管理的任务和原则	(15)
第四节 财务管理工作的组织	(21)
第二章 资金筹集	(28)
第一节 企业资本金制度	(28)
第二节 资金筹集的原则和渠道	(30)
第三节 筹资决策	(41)
第三章 流动资产的管理	(53)
第一节 流动资产管理概述	(53)
第二节 流动资金预测	(57)
第三节 货币资金和应收帐款的管理	(62)
第四节 外币业务的管理	(70)
第五节 存货管理	(75)
第四章 固定资产的管理	(88)
第一节 固定资产管理概述	(88)
第二节 固定资产需用量预测	(93)
第三节 固定资产折旧和固定资产再生产	(99)
第四节 固定资产投资决策	(110)
第五节 固定资产的综合管理	(126)
第五章 无形资产、递延资产、其他资产和对外投资的 管理	(137)
第一节 无形资产管理	(137)
第二节 递延资产和其他资产的管理	(153)

第三节 对外投资的管理	(155)
第六章 成本费用管理.....	(166)
第一节 成本费用管理概述	(166)
第二节 成本预测	(186)
第三节 成本费用计划和控制	(207)
第七章 销售收入和盈利的管理.....	(228)
第一节 价格管理	(228)
第二节 销售收入的管理	(234)
第三节 盈利管理	(241)
第八章 财务综合管理.....	(274)
第一节 财务收支计划管理	(274)
第二节 财务收支的日常管理	(284)
第三节 工业企业财务指标体系	(289)
第九章 企业终止与清算的管理.....	(298)
第一节 企业终止与清算的基本程序	(298)
第二节 清算损益和剩余财产的处理	(301)
第十章 企业内部经济核算.....	(307)
第一节 承包经营责任制和企业内部经济核算.....	(307)
第二节 企业内部经济核算的组织	(312)
第三节 内部银行	(321)
第十一章 企业资产评估.....	(324)
第一节 企业资产评估概述	(324)
第二节 企业资产评估方法	(333)
第三节 企业资产评估的程序	(338)

第一章 工业企业财务管理总论

第一节 社会主义市场经济与企业财务管理

一、社会主义市场经济条件下的企业经营环境

1. 社会主义市场经济条件下企业经营环境的特点

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制,以利于进一步解放和发展社会生产力。

传统观念认为,市场经济就是资本主义经济。只有计划经济才是社会主义经济。随着经济体制改革的深入和经济建设的发展,我们在实践中认识到,计划与市场都是经济手段。计划多一点还是市场多一点,不是社会主义与资本主义的本质区别。在社会主义条件下,市场经济具有强大的生命力,其根本原因是社会主义社会存在商品生产和商品交换,社会主义经济依然是商品经济。商品交换要通过市场进行。既然有市场,商品经济的基本规律即价值规律以及竞争机制就一定会在经济运行中发挥重要作用;在宏观上对社会资源优化配置起基础的、决定性的作用,促进社会生产与需求的基本平衡;在微观上给企业既形成强大的压力,又带来了谋求企业利益的强大动力,推动企业加快技术进步,改善经营管理,不断提高劳动生产率,努力将本企业生产的产品的个别劳动时间降到社会必要劳动时间以下。在市场机制的作用下,经营好的企业在竞争中发展壮大,而经营差的企业则会遭到无情的淘汰,从而实现生产要素的优化组合和企业的优胜劣汰。但是竞争是适度的。竞争的目

的是促使企业最大限度地发挥潜力,促进经济的发展。竞争的手段必须是正当的、合法的。市场机制在实现资源优化配置方面的功能和作用是政府计划难以模拟、无法达到的。但是,市场有着自身的弱点和消极方面。它主要反映眼前的局部的利益,有一定的自发性和盲目性,必须加强和改善国家对经济的宏观调控。当前,我们需要强化市场机制的作用,以促进经济效益的提高,加快经济的发展。党的十四大明确提出建立社会主义市场经济体制,是在计划与市场关系问题的认识和实践上的重大突破,必将大大推动我国经济体制的改革和经济的发展。

建立社会主义市场经济体制的中心环节是转换国有企业特别是大中型企业的经营机制,把企业推向市场,使企业适应市场的要求,成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。社会主义市场经济体制的逐步建立,将使企业面临着新的经营环境。其主要特点是:

(1)市场主体法人化。在社会主义市场经济条件下,进入和参与市场竞争的主体是企业。国有资产的产权界定给企业后,企业真正取得了法人地位,不再是行政机关的附属物,而是独立的商品生产和经营实体,依法从事生产经营和投资活动。任何部门和单位不得直接插手、干预企业的生产经营活动和企业法人之间的经济关系。

(2)生产要素商品化。生产资料(包括设备、厂房、原材料、能源等)、资金、劳动力、土地、技术、信息等生产要素都作为商品进入市场。生产要素的价格主要由市场供求关系决定。除少数生产资料和个别工业消费品外,国家对工业品放开价格,将定价权交给企业。企业生产经营所需的各种要素,都可以在市场上取得,而不是由政府分配。企业多余的生产要素也可以通过市场出售或转让,而不致成为卸不掉的“包袱”。

(3)宏观调控间接化。市场越开放,越要加强政府对宏观经济的调控,以弥补市场调节的不足和缺陷。社会总需求与总供给的平

衡、重大比例和结构的调整、公平与效率关系的协调,以及环境保护等方面不能全部交给市场去调节,而应发挥政府宏观调控的作用。但是,政府宏观调控的方式是以间接调控为主,主要运用经济政策、经济杠杆等经济手段以及法律手段,而不是以行政手段对企业进行直接管理。

(4)经济关系法制化。市场经济是法制经济。经济活动、经济运行都要依照法律、法规进行。每个企业都要依法经营,按照经济法规处理与其他企业的经济关系。政府也要依法进行经济管理。这样,企业行为和政府行为就得到规范,市场经济活动就能有序地进行。

(5)市场竞争公平化。随着市场经济的发展,竞争机制趋于增强。市场是天生的平等派,在市场上的交易和竞争是公平、公正和公开的,不准许实行保护落后的经济封锁与垄断。社会主义市场经济体制的建立和逐步完善,就能为实现市场竞争公平化创造前提条件。

这样的经营环境是随着社会主义市场经济体制的建立而逐步形成和完善的,需经历一个较长的过程,而不可能一蹴而就。

2. 企业面临的机遇和挑战

社会主义市场经济给国有企业带来的既有机遇,也有挑战,主要是:

(1)由于政府转变职能,改变了对企业的直接管理方式,企业具有法人地位,经营权得到落实,就使企业能转换经营机制,增强活力,在市场上自主地求生存,谋发展。

(2)生产要素进入市场,市场体系逐渐健全,为企业进入市场提供了重要的前提条件。同时,由于价格放开,使因价格扭曲难以补偿生产耗费的企业能在合理的价格体系下搞好生产经营,取得应有的经济效益。

(3)健全的经济法制使企业的生产经营活动和正当经济权益受到法律保护,企业的合法经营有了良好的法律环境。

(4)市场竞争既给企业增加了动力,又给企业形成了压力。企业如果在重大经营问题上决策失误,或管理不善,产品缺少竞争力,就会在市场竞争中陷于被动。政府转变职能后,原来给予国有企业的一些保护和照顾将会逐步取消。在这种情况下,乡镇企业和其他非国有企业就可以平等的身份同国有企业展开竞争。我国扩大对外开放和恢复关贸总协定缔约国地位以后,境外企业和产品将会大量涌进我国市场参与竞争,这都会给国有企业带来很大的冲击。国有企业如不在技术改造和经营管理上有明显的进步,就很难立于不败之地,特别是一些继续亏损的企业将难以生存。

二、新形势下工业企业财务管理的地位与作用

1. 新形势对企业的要求

社会主义市场经济的新形势,要求企业进一步增强自身素质,转换企业经营机制,提高经营管理能力。只有这样,企业才能在市场竞争中抓住机遇,以强有力的姿态迎接挑战。企业在新形势下必须提高以下五个方面的能力:

(1)信息利用能力。企业要对市场信息敏感地作出反应,及时、准确地掌握并善于利用信息,使信息在企业生产经营活动中发挥更大的作用。

(2)技术开发能力。企业要有一支较强的科技队伍,开发新技术和新产品,促进产品升级换代,以适应市场的变化。

(3)应变能力。企业要适应外界环境的变化,充分把握形势,不误时机地作出正确的决策,以变应变,实现预期的经营目标。

(4)竞争能力。企业要利用技术人才和产品优势,采取正确的经营战略和策略,不断增强竞争能力,在竞争中立于不败之地。

(5)理财能力。企业要善于聚财、用财和生财,提高财务决策和控制能力,以较少的投入取得较大的产出,不断提高盈利水平。

2. 企业财务管理的地位与作用

财务管理在企业管理工作中处于举足轻重的地位。这是由财

务管理本身具有的综合性 and 重要性的特点所决定的。财务管理是以价值形式对企业的生产经营活动进行综合管理。它不仅是对生产经营状况进行反映,还利用资金、成本、利润等价值形式对生产经营活动进行控制和调节,以提高经济效益。财务管理成为实现企业经营目标的重要工具。尤其是在社会主义市场经济条件下,企业面临着更大的经营风险。财务决策是否正确,财务管理是否有效,关系到企业的兴衰成败。企业负有自负盈亏和实现企业财产保值、增值的责任,这都需要通过加强财务管理来实现。财务管理就成为企业最重要的管理工作之一。

企业财务管理的作用主要是:

(1)财务管理是企业经营决策的重要参谋。企业经营决策,是有关企业总体发展和重要经营活动的决策,决策正确与否,关系到企业的生存和发展。在决策过程中,要充分发挥财务管理的作用,运用经济评价方法对备选方案进行经济可行性分析,为企业领导正确决策提供依据,当好参谋,保证所选方案具有良好的经济性。

(2)财务管理是企业聚财、生财的有效工具。企业进行生产经营活动必须具备足够的资金。随着生产经营规模的扩大,资金也要相应增加。无论是企业开业前还是在生产经营过程中,筹集资金是保证生产经营活动的重要前提。企业在财务管理中要依法合理筹集资金,科学、有效地用好资金,提高资金利用效果,创造更多的盈利。企业财务管理成为聚财、生财的有效工具。

(3)财务管理是控制和调节企业生产经营活动的必要手段。企业财务管理主要是通过价值形式对生产经营活动进行综合管理,及时反映供、产、销过程中出现的问题,通过资金、成本、费用控制等手段,对生产经营活动进行有效的控制和调节,使其按照预定的目标进行,取得良好的经济效益。

(4)财务管理是企业执行财务法规和财经纪律的有力保证。企业的生产经营活动必须遵守国家政策,执行国家有关财务法规、制度和财经纪律。资金的筹集必须符合国家有关筹资管理的规定,成

本、费用开支必须执行规定的开支标准和范围,税金的设计和缴纳、利润的分配,都必须严格遵照税法和财务制度的规定执行。企业财务管理工作在监督企业经营活动、执行财务法规、遵守财经纪律方面负有重要的使命,应起到保证作用。

第二节 工业企业财务的实质 和财务管理的内容

一、工业企业财务的实质

财务是商品经济的产物。在社会主义市场经济条件下,工业企业的产品作为商品仍具有二重性,是使用价值和价值的统一体。与此相联系,工业企业的生产经营过程也具有二重性:一方面,表现为使用价值的生产和交换的过程;另一方面,表现为价值的形成和实现的过程。在生产经营过程中,劳动者利用劳动手段,作用于劳动对象,生产出新的商品。与此同时,劳动者也把已消耗的生产资料的价值转移到新的商品上去,并创造出新的价值,通过销售来实现商品的价值。在商品经济条件下,价值要以货币量度。价值形成和实现的过程就是资金运动的过程。工业企业的资金运动,包括资金的筹集、运用、回收和分配方面的活动。这些活动称为财务活动。在财务活动过程中,企业要与有关各方面发生一定的经济关系。这些经济关系一般需要用货币来处理,形成货币关系,即财务关系。工业企业财务的实质,就是工业企业与有关各方面之间的货币关系。而资金的筹集、运用、回收和分配等财务活动,则是这种关系的外在的表现形式。

二、工业企业的财务活动

工业企业财务活动的具体内容包括:

1. 资金的筹集

资金是企业最重要的生产经营条件。工业企业进行生产经营活动,首先必须筹集所需的资金,用于购建固定资产,购买无形资产和流动资产,支付工资费用。国有企业资金的主要部分是资本金和公积金,还有借入资金。

企业筹集的资本金分为国家资本金、法人资本金和个人资本金。国家资本金是有权代表国家投资的政府部门或者机构以国有资产投入企业形成的资本金。国家掌握这部分投资的所有权,企业享有经营权,即享有国家授予其经营管理财产的占有、使用和依法处分的权利。企业必须保障国家对投入企业财产的所有权,实现国家资本金的保值和增值。法人资本金是企业法人或者其他法人单位对企业的合法投资而形成的资本金。个人资本金是社会个人或者本企业内部职工以个人合法财产投入企业形成的资本金。外商投资企业的外商资本金是国外以及港、澳、台地区投资者投入企业的资本金。企业可以采取吸收货币资金、实物、无形资产或者发行股票等方式筹集资本金。企业的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等是企业的所有者权益,与资本金一起构成企业的自有资金。资本公积金和盈余公积金可以按照规定转增资本。

企业的借入资金是企业的负债,包括长期负债和流动负债。长期负债包括长期借款、应付长期债券、应付引进设备款和融资租入固定资产应付款等。流动负债包括短期借款、应付短期债券、应付及预收款项等。

工业企业根据生产经营的实际需要筹集到一定数量的资金,生产经营活动才能够进行。这是企业资金运动的始点。

2. 资金的运用

工业企业资金的运用,包括资金的投放、占用和耗费。企业应将筹集到的资金按照合理的结构投放于固定资产和流动资产。一方面,用来兴建厂房建筑物,购置机器设备、运输设备、仪器和管理用具,以建立生产经营所必需的劳动资料。由于现行制度取消了“专款专用”的规定,企业可以根据需要将生产经营中的资金用于

购建固定资产。另一方面,用来采购原材料等各种劳动对象,以建立生产经营所必需的物资储备,形成储备阶段的存货,或称储备资产。这项采购活动是在供应过程中完成的。这样,工业企业的资金就从货币资金形态转化为固定资产和储备资产形态。

在生产过程发生资金的耗费。企业将原材料投入生产,以货币支付工资和其他生产费用。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(包括劳动资料损耗的价值和劳动对象转移的价值),同时,创造了新的价值。在生产过程中资金占用形态,是生产阶段存货,或称生产资产,具体形态是在产品和自制半成品。

生产过程完成,生产出合格产成品,形成成品阶段的存货。这时生产资产转化为成品资产。生产过程一方面创造了新的使用价值,满足社会需要,另一方面,创造了新的价值。

企业在生产经营过程中发生的销售费用、管理费用和财务费用,也需用货币资金支付,作为期间费用处理。

适应科技进步和生产经营的需要,企业可以运用货币资金购买或自创专利权、商标权和非专利技术等形式无形资产,以提高企业的生产技术和经营管理水平。无形资产一般按有效期限摊销,计入管理费用。

企业在资金运用中,既要保证生产经营的需要,又要节约资金占用,防止资金积压和浪费。

3. 资金的回收

在销售过程,企业的产成品投入市场实现销售,取得销售收入,使企业的资金得到回收。这时,企业的资金从成品资产形态又回到货币形态。资金的回收,是资金运动的重要环节。只有通过销售,回收资金,企业的生产才能持续进行,在生产过程中创造的新价值才能实现。企业应根据市场需要,开发适销对路的产品,采取有效的销售策略,加快销售实现过程,并要加强货款结算工作,使投入生产的资金能顺利回收。