

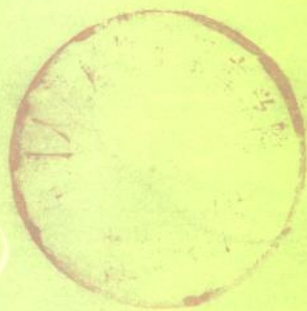


0004151

高等财经院校试用教材

工业企业财务管理

工业企业财务管理编写组 编著



中国财政经济出版社



427793



2 019 3398 9

高等财经院校试用教材

工业企业财务管理

工业企业财务管理编写组 编著



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
工业企业财务管理编写组 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

*

850×1168毫米 32开本 9.125印张 233,000字

1981年6月第1版 1981年6月北京第1次印刷

印数：1—80,000

统一书号：4166·256 定价：0.85元

前言

本书是为高等财经院校财务会计专业工业企业财务管理课程统编的试用教材，也可以作为财政、企业财会干部学习的参考。

本书主要阐述我国工业企业财务管理的基础理论和基础知识。全书共分八章，内容包括：固定资金管理、流动资金管理、产品成本管理、销售收入和纯收入管理、专项资金管理、财务收支管理等。参加编写的有：辽宁财经学院谷祺、欧阳清、夏乐书同志（编写第一、五、六、八章），湖北财经学院马明元、方正生同志（编写第二、三、七章），山西财经学院杜英斌同志（编写第四章和全书实例）。最后，由谷祺同志对全书进行了修改和总纂。我们同意作为试用教材出版。

在本书编写过程中，得到中央有关部门以及辽宁、山西、湖北、江西、江苏、北京、上海等省市财政部门和一些工业企业的大力支持。中国人民大学、中央财金学院、北京经济学院、天津财经学院、陕西财经学院、北京财贸学院、江西财经学院，以及其他兄弟院校在讨论初稿和试用过程中，也提了很多宝贵意见，对此表示感谢。

由于编写条件所限，本书在体系内容和编写方法上，都难免存在一些缺点和错误，希望读者提出批评建议，以便进一步修改提高。

财政部教材编审委员会

一九八〇年九月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务管理的概念	(1)
第二节 财务管理的任务	(8)
第三节 财务管理的原则	(13)
第四节 财务管理的方法	(20)
第二章 固定资金	(29)
第一节 固定资产的特点和管理要求	(29)
第二节 固定资金需用量计划的编制	(36)
第三节 固定资产折旧计划的编制	(50)
第四节 固定资产的日常管理	(56)
第三章 流动资金	(64)
第一节 流动资金的特点和管理要求	(64)
第二节 流动资金定额的核定	(70)
第三节 流动资金计划的编制	(97)
第四节 流动资金的日常管理	(110)
第四章 产品成本	(124)
第一节 产品成本的经济内容	(124)
第二节 产品成本的管理要求	(128)
第三节 成本计划及其试算平衡	(136)
第四节 成本计划的编制方法	(146)
第五节 产品成本的日常管理	(173)
第五章 销售收人和企业纯收入	(181)
第一节 工业品价格	(181)
第二节 销售收入	(186)
第三节 税金	(194)
第四节 企业利润和管理要求	(195)

第五节 利润计划的编制	(199)
第六节 利润的分配和上交	(213)
第六章 专项资金	(217)
第一节 专项资金的特点和管理要求	(217)
第二节 更新改造资金和大修理基金	(219)
第三节 职工福利基金和企业基金	(227)
第四节 利润留成资金	(231)
第五节 专用拨款	(239)
第六节 专用借款	(241)
第七章 财务收支的管理	(245)
第一节 财务收支总计划	(245)
第二节 月度财务收支计划	(249)
第三节 财务收支的日常管理	(258)
第八章 群众理财	(262)
第一节 群众理财的意义	(262)
第二节 班组经济核算	(263)
第三节 财务检查	(279)
第四节 群众理财的巩固和提高	(283)

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是按经济核算的原则进行生产经营活动的基层生产单位。为了多快好省地发展社会主义生产，不断满足日益增长的社会需要，国营工业企业必须按照社会主义经济规律办事，一方面，在国家计划指导下，努力增加产品数量，提高产品质量，扩大产品品种；另一方面，要厉行节约，合理地使用人力和物力，实行严格的经济核算。为此，就要加强经济管理，深入细致地、科学地做好企业管理各个方面的工作，其中一项重要内容就是财务管理。

一、什么是财务管理

国营工业企业的财务管理，就是根据社会主义国家的要求，对工业企业的财务活动进行组织、指挥、监督和调节。这里所讲的财务活动，概括说来，是指工业企业再生产过程中的资金运动，即有关资金的占用和来源，资金的耗费和收回，以及资金的循环和周转等，它体现着社会主义的经济关系。具体地讲，工业企业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、销售收入和盈利管理、专项资金管理、财务收支管理等等。为了进一步说明什么是财务管理，就必须先了解：工业企业再生产过程中，为什么存在财务活动；什么是资金、什么是再生产过程中的资金运动；资金运动体现了哪些经济关系，等等。

工业企业进行生产，必须具备生产资料和劳动力。生产资料

包括劳动资料和劳动对象。马克思曾经指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素。”^①但是，生产过程中，劳动者和生产资料相结合的性质，则是由一定的社会形式即生产资料所有制的形式决定的。

物质资料的生产，是社会存在和发展的基础，它总是连续不断进行的。因此，工业企业的生产过程，同时也是再生产过程。在再生产过程中，工业企业除了进行产品生产的活动以外，还必须不断供应生产所必需的劳动对象；而生产过程中制造出来的产品，又必须加以销售，以满足市场需要。因此，工业企业再生产过程乃是供应、生产和销售三个主要经营过程的统一。大家知道，社会主义再生产过程是由生产、消费、交换（流通）和分配四个环节组成，它们在工业企业再生产过程中也完整地表现出来。工业企业的生产过程既是产品的生产，又是产品生产的消费；企业的供应和销售过程则是交换的两个不同阶段；在企业的再生产过程中，对于生产出来的产品，以一部分补偿生产过程中物质资料的消耗，其余部分，即劳动者新创造的部分，则通过各种形式，在职工、企业和国家之间进行适当的分配。由此可见，工业企业再生产过程是社会主义再生产过程的有机组成部分，其供应、生产和销售过程的活动构成工业企业的经济活动。

在社会主义社会中，由于存在商品生产和货币交换，国营工业企业生产的产品仍然具有商品性质，它们是使用价值和价值的统一体。因此，工业企业的再生产过程也就具有二重性，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。所以，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管理，而且还必须借助于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，从而构成了工业企业的财务活动。

^① 《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第44页。

可见，工业企业财务活动是指工业企业再生产过程的价值方面——资金运动及其产生的经济关系，在社会主义条件下，存在财务活动的客观基础是商品货币经济。

工业企业资金的筹集、运用和分配过程就是资金的运动过程。工业企业的资金运动过程如下：

（一）工业企业资金的筹集

在商品货币经济存在的条件下，工业企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。工业企业的资金，是以货币表现的，用来进行周转，创造社会物质财富的价值。国营工业企业是国家统一领导下的独立生产单位，它的资金筹集，最初是由国家以货币形态供给。国家根据企业生产经营的实际需要，以财政方式通过国家预算或以信贷方式通过国家银行向企业供应资金，这时资金进入企业，它是企业资金运动的起点，也是企业组织生产和流通的物质前提。除了国家供应的资金以外，企业还可以通过其它方式自筹一部分资金。

（二）工业企业资金的运用

企业从不同来源取得的货币资金，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。凡是房屋建筑物、机器设备等方面占用的资金叫固定资金；在原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款项等方面占用的资金叫流动资金。

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，直到完全磨损报废才需要更新。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

① 《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第183页。

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、部分地分次转移到产品价值中去，通过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，劳动对象在一次生产过程中被消耗掉，它的价值就一次全部地转移到产品中去。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次通过供、产、销三个阶段，分别表现为物资储备、在产品和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，叫做流动资金的循环；流动资金周而复始地、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阶段：

第一阶段（供应过程），企业用货币资金购买材料物资，流动资金从货币形态转化为储备资金形态。

第二阶段（生产过程），材料物资投入生产，以货币资金支付工资和各项生产费用，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。使流动资金从储备资金形态，经过生产资金形态，转化为成品资金形态。

第三阶段（销售过程），企业销售产品取得货币收入，流动资金从成品资金形态又回复到货币资金形态。然后，再开始新的循环。

工业企业资金的运用，不仅表现为资金的循环和周转，同时也表现为资金的耗费和补偿。在再生产过程中，生产资料价值的转移和工资、其它生产费用的支付，同时也是资金的耗费，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

企业以销售收入取得的货币资金，体现着已实现产品的全部价值。企业用自己的销售收入抵补生产过程中支付的各项生产费用，扣除税金后，形成企业利润。企业利润按规定留一部分由企

业支配外，其余部分应上交国家，由国家集中分配使用。除了上交利润和税金外，在再生产过程中，企业资金由于其它一些原因也会退出企业，例如固定资产报废清理，归还银行借款等。

由此可见，在社会主义商品货币经济条件下，再生产过程还必须广泛利用资金、成本、盈利等价值形式。工业企业的资金运动，就是工业企业再生产过程中由于筹集、运用和分配资金活动而产生的，它不仅以货币形态综合反映了企业经济活动，而且本身又是企业经济活动的一个独立组成部分。

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，这些关系称为财务关系。工业企业的财务关系主要包括以下几个方面：

1. 企业和国家之间的财务关系

企业和国家之间的财务关系是局部和整体的关系，其主要表现为资金分配关系。国营企业实行经济核算制，应由国家给予相当数量的资金归企业自行支配，这些资金通过财政拨款或银行贷款建立，如基本建设投资、流动资金和专项资金的拨款或贷款等。企业除按规定从利润中留用一部分外，其余上交国家财政；根据国家银行的贷款原则，一切贷款应按规定用途合理使用，到期归还并支付贷款利息。企业在生产经营中暂时闲置的货币资金应及时存入银行。

企业和国家之间的资金分配有时需要通过上级主管部门进行，同时，企业主管部门在一定条件下可以在所属企业间进行资金的再分配，例如，集中一部分折旧基金在所属企业之间进行调剂使用等。因此，在企业和国家之间的财务关系中，还包括企业和上级主管部门的资金分配关系。

2. 企业和企业之间的财务关系

在国家统一领导下，社会主义的各个企业，包括国营企业和国营企业间，以及国营企业和集体所有制企业间，存在着大量的生产联系，进行多方面的协作。例如，原材料和燃料的供应，产

品的配套生产，相互提供劳务，以及生产设备和工艺技术上的相互支援等。企业和企业之间的财务关系就是指它们相互提供产品或劳务的资金结算关系。应当指出，随着科学和生产技术的迅速发展，生产分工日益精细，专业化程度越来越高，企业之间的协作也就更加广泛。在协作生产的条件下，任何一方如不能严肃履行协作任务，就会给对方企业完成国家计划带来困难；一个企业拖欠资金，就会影响另一个企业的生产周转和财务状况。因此，每个企业都应加强整体观念，既要努力为别的企业服务，也要主动地取得其他的企业协助，并且按照国家价格制度，及时支付产品价款和劳务报酬，严格遵守财经政策和结算纪律。

3. 企业内部的财务关系

企业内部除基本生产外，还有基本建设、福利事业等部门，他们的业务内容不同，资金性质不同，资金来源也不同，应当分别使用，分别管理。因此，企业内部财务关系首先是企业基本生产和本企业基本建设、福利事业等部门相互之间的资金结算关系。

企业内部财务关系还包括企业生产各部门（如供应、生产和运销）、各级单位（厂部、车间和班组）相互之间在有计划组织资金运用过程中发生的资金分配和结算关系，他们反映了资金管理的集中和分管的关系。

4. 企业和职工之间的财务关系

企业和职工之间的财务关系是指企业按照“各尽所能，按劳分配”的社会主义原则，以货币支付职工劳动报酬（工资、补贴、奖金等）而发生的结算关系。

以上我们分别说明了工业企业财务活动的特点、资金运动的过程和财务关系的内容等。通过上述分析，可见，财务管理是一种价值管理，它是利用价值形式，对工业企业再生产过程进行组织、指挥、监督和调节。在社会主义条件下，国营工业企业的一切活动都是在国家统一领导下进行的。企业筹集、运用和分配资金等财务活动也必须根据国家要求有计划地进行。认真贯彻党的

方针、政策和有关法令制度，正确处理企业和各方面的财务关系，才能加强企业的财务管理。

二、财务管理是企业的重要组成部分

为了合理、有效地组织生产，正确地处理企业和各方面的经济关系，充分调动广大职工的积极性和创造性，就必须加强社会主义国营工业企业的管理。国营工业企业管理就是在社会主义国家统一领导下，对企业的经营方针和生产方向作出决策，并且在国家计划指导下，根据计划调节和市场调节相结合的要求，对企业的生产经营活动进行组织、指挥、监督和调节。

大家知道，工业企业要进行生产，就必须明确生产什么，怎样生产，需要哪些人力、物力、财力条件，以及如何合理地加以运用。因此，工业企业需要做好各个方面的管理工作，包括计划、生产和技术工作，劳动组织、设备利用和物资供应工作，以及产品销售和财务工作等等。这些工作是相互联系、密切配合的，都必须以生产为中心，贯彻经济核算的要求，节约国家的人力、物力和财力，讲求经济效益。但是，它们又有科学的分工，分别从不同的角度进行工作，各自具有特点。由于它们各自有不同的分工和特点，在工业企业管理中，分别形成了计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理和财务管理等等。

在企业上述各项管理中，可以看出，有的侧重从使用价值和劳动方面进行管理，例如，产量、品种、质量、劳动生产率、原材料消耗等，它们或者直接反映了为社会提供的使用价值状况，或者反映了增产和节约的综合经济效益；有的侧重从价值方面进行管理，例如，资金、成本、利润等，它们都是以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程。由此可见，在工业企业管理的各项工作中，和其它工作比较，财务管理的特点在于它主要是一种价值管理。

在社会主义条件下，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满足需要，因此，必须十分重视使用价值的管理。但是，也不能放松价值的管理，在社会主义社会，价值运动是再生产过程不可分割的组成部分，价值指标又综合反映了企业经济活动的效果，对于促进企业加强经济核算，减少资金占用，节约消耗，增加盈利有着重要的作用。只有既抓使用价值管理，又抓价值的管理；既抓生产，又抓财务，全面地做好各项管理工作，才能够保证工业企业的生产正常而有效地进行。

第二节 财务管理的任务

财务管理的任务决定于企业的性质，并且受财务管理的内容所制约。我国国营工业企业是建立在生产资料公有制基础上的社会主义企业，财务管理的基本任务在于：坚持按社会主义经济规律办事，认真贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度，在国家统一领导和国家计划指导下，以生产为中心，管好用好资金，正确组织各项财务活动，实行严格的经济核算，从而不断促进社会主义生产发展，努力增加盈利，为社会主义现代化建设服务。

工业企业财务管理的基本任务可以从以下四个主要方面加以说明：

一、管好用好资金，提高资金利用效果

工业企业要进行生产经营活动，必须筹集一定数量的资金，并且加以妥善保管，合理使用，以保证生产的顺利进行。管好用好资金，提高资金的利用效果是工业企业财务管理的一项重要任务，它对于促进多快好省地发展生产和加强企业管理，都具有十分重要的意义。

工业企业管好用好资金，提高资金的利用效果，就可以利用原有的资金增加生产，改进技术，为国家提供更多更好的产品，做到增产不增资，增产少增资。

我国有成千上万个工业企业，它们占用着大量的资金，如果把固定资金的利用效率提高百分之一，就能腾出大量多余设备充实其他企业，扩大生产能力，增产大量产品；把流动资金的利用效率提高百分之一，就能节约巨额资金和大批物资，就可以作为我国社会主义现代化建设的补充资源。

管好用好资金也是科学管理现代化企业的重要要求。资金指标是一项综合指标。从固定资金来看，它的占用数量和利用效率反映着企业的技术装备和固定资产的利用范围与程度，是决定企业生产规模和工艺过程的重要因素。从流动资金来看，它的占用数量和利用效率反映着企业的物资供应工作，生产技术工作和产品运销、结算工作的组织水平。国家要求企业在生产一定量的产品（使用价值）的过程中，不仅在劳动耗费上，而且在资金占用上，尽可能地节省，促使企业用同量的资金占用，去生产更多更好的产品。同时在资金运用过程中，它又可以及时反映生产经营和管理方面的问题和矛盾，以加强财务监督，促进企业改善经营管理。

二、降低产品成本，增加企业利润

企业生产产品的劳动消耗，最后要综合地反映在产品成本中。产品成本就是指以货币形式表现的已消耗的生产资料价值和职工的工资和其它支出等。

产品成本是补偿生产耗费的尺度，也是确定企业盈利水平的依据。企业从销售产品收入中将相当于产品成本的数额予以扣除，作为补偿生产耗费的资金，继续参加生产周转。销售收入扣除产品成本和税金后的余额就是企业的利润。为了划清产品成本和企业利润的界限，国家根据企业在生产销售产品过程中发生的

费用性质，确定成本开支范围，规定哪些费用开支应当计入产品成本，哪些支出不应当计入产品成本。组织产品成本管理，首先要求企业严格遵守国家规定的成本开支范围，使产品成本能够正确地反映产品的生产消耗并且得到应有的补偿，防止企业挤占应当上交国家的利润。

产品成本又是反映企业生产经营工作质量的一项重要指标。企业劳动生产率高，机器设备的利用程度，原材料、燃料等物资消耗多少，产品质量的好坏，以及管理工作的水平等等，都会在产品成本中反映出来。产品成本不仅决定着企业利润，而且也影响着生产。所以加强产品成本管理，努力降低产品成本是工业企业财务管理一项十分重要的任务。每个企业都必须认真贯彻勤俭办企业方针，厉行增产节约，反对铺张浪费，加强经济核算，不断提高劳动生产率，努力节约一切可能节约的人力和物力，多快好省地发展生产，为国家不断增加积累。

三、正确分配货币收入，及时完成财政上交任务

工业企业的货币收入是多方面的，其中最主要的是销售产品所得的货币收入。商品产品的销售收入体现了已实现产品的价值，它是根据以下原则进行分配的。首先，应当补偿已消耗的生产资料，即以折旧形式提取基本折旧基金和大修理基金用来保证固定资产再生产，同时，留下一部分补偿原材料、燃料等其它物资消耗，参加生产继续周转。其次，要按照社会主义分配原则和国家的工资制度，向职工发放工资，用来保证职工及其家庭必要的物质和文化生活。企业商品产品的销售收入在补偿生产资料消耗和发放工资等以后，还要向国家交纳税金和利润，这是国家财政收入的基本来源。

税金是在企业销售产品以后，根据销售收入和规定税率计算，它全部上交国家财政。税金的数额主要取决于企业的生产和销售情况，它和产品成本高低无关。利润是在企业销售产品以后，

根据销售收入扣除成本和税金之后的余额确定的，它和产品成本计划的完成情况有着直接的联系。根据国家财政制度规定，企业利润一部分留归企业支配，其余部分上交国家财政。工业企业凡完成国家规定的条件，可以从利润中提取企业基金，^①主要用于举办企业的集体福利设施，和发给职工社会主义劳动竞赛奖金等项开支。

由此可见，企业货币收入的分配对于正确处理国家、企业和职工三者之间的物质利益有着重要的意义。以货币收入的主要部分首先用于补偿企业的生产耗费，可以从资金上保证企业生产周转的正常需要，是维持企业简单再生产的前提条件。企业以税金和利润两种形式上交，有利于保证国家财政收入，也有利于巩固企业的经济核算制。利润的分配还实行企业基金制度和利润留成制度，^②可以发挥经济手段在加强企业管理中的作用，从物质利益上进一步调动企业和职工的积极性，加强经济核算，改善生产经济管理，全面完成和超额完成国家计划。毛泽东同志在《论十大关系》中指出：“国家和工厂、合作社的关系，工厂、合作社和生产者个人的关系，这两种关系都要处理好。为此，就不能只顾一头，必须兼顾国家、集体和个人三个方面”^③。社会主义经济管理的一条重要原则，就是要把企业的经济效果和企业及职工的利益联系起来，保证国家、企业和职工三者利益的结合。财务管理的任务在于正确贯彻上述原则，合理分配企业收入，积极促进生产发展，并把应该上交的税金和利润及时上交国家财政。

四、实行财务监督，严格财经纪律

财务监督是利用货币形式对企业经济活动所实行的监督。如前所述，财务管理是指有计划地筹集、运用和分配资金的活动，

①② 扩大自主权的企业，试行利润留成制度，将在第六章作详细说明。

③ 《毛泽东选集》第五卷，人民出版社1977年版，第272页。