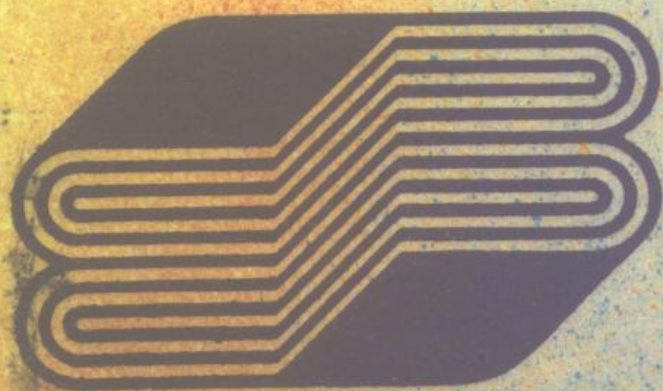




企业家丛书

工业企业财务管理



中国经济出版社

工业企业财务管理

吴少平 丁力



中国经济出版社

特约编辑：肖金泉

责任编辑：苏 亮

封面设计：平 原

工业企业财务管理

吴少平 丁 力

中国经济出版社出版

新华书店北京发行所发行

水电出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 6.75印张 1插页 144千字
1986年10月第1版 1986年10月第1版第1次印刷

印数：00,001—25,000

统一书号：4395·71 定价：1.60元

《企业家丛书》编辑委员会

主编：李盛平

编委：贾 湛（常务）

王 伟 齐向武 任克雷 陈子明
周培兴 徐扣根 张若玲 郝 军
唐有力 韩齐之 霍恩德

要實現我國的社會主義現代化建設
必須办好我們的社會主義企業而办好
現代化的社會主義企業就不僅要培
育出大量的科技人材而且要培養出大量
的善于經營管理的企業家因為經營管
理如果搞不好就會浪費企業財力和
人力就會造成大量的次品和廢品
企業家就是書的出版業利手培養和提
高同的管埋人材這是值得我們重視的

許源訪于北京



企业家和企业家时代

我国方兴未艾的经济体制改革，其实质和重要目的之一是培育和形成一个生机勃勃的企业家阶层。可以这样讲，我国经济发展的瓶颈和关节点，既不是资源和设备，也不是劳动和技术，而是现代意义上的企业家。

然而，企业家在我国以往的社会历史中却处于无足轻重的地位。“士农工商”，这是我国古籍中一个经常用来描述社会结构的词汇，也是历史学家研究我国古代社会的一把钥匙，它形象地说明了我国历史上工商业的社会地位。进入近代后，由于我国资本主义经济发展的落后及其特殊性，企业家成了资本家和剥削者的代名词。新中国的建立，给我国的经济的发展提供了基本的保证。但是，经济建设指导方针上的失误，使本应是商品生产者的企业，变成了等级制的机构，厂长和经理变成了终身制长官。

现代企业家，既是社会进步和经济发展的产物，又是社会进步和经济发展的动力。19世纪中叶，世界范围内的资本主义生产得到飞跃的发展，传统的工厂主、资本家凭借经验和能力，已无力经营管理日益扩大和复杂的工商企业，也无法处理社会化大生产中遇到的一系列问题。为了适应经营管理日益专业化的需要，企业所有权和经营权开始分离，一个专门从事企业经营和管理的阶层应运而生，走上历史舞台，

这就是今天的企业家和企业家阶层。由于企业具有专业知识，擅长经营，勇于创新，积极参与经济活动，极大地推动了历史的进步和经济的发展。

党的十一届三中全会开始的我国社会的全方位改革，是一场革命，是新技术革命巨浪冲击下的一次机会，是中国社会精英和人民的一次历史性选择；它为我国的经济发展提供了广阔的前景，为新兴企业家的崛起提供了必要的条件。

改革的本质是开拓与创新。企业家最重要的素质是开拓与创新。因此，经济体制改革的必然结果之一将是产生一大批新兴企业家和一个具有自主意识的企业家阶层。这个企业家阶层将极大地推动我国的经济的发展，使我国的全方位改革发展为不可逆转的历史潮流。企业家的时代正在到来！

企业家的成长和企业家阶层的形成，是一个历史的过程，一个实践的过程，一个学习的过程。在由一个平凡的人成长为一个出类拔萃的人的过程中，不仅需要自己的拼搏，更需要借鉴和学习国内外的先进经验，学习现代社会经济的各种知识。

基于这种历史的考虑，一批青年理论工作者和一批青年实业家结合在一起，共同组织编辑了《企业家丛书》。

《企业家丛书》献给在中国社会主义改革中诞生的企业家。

衷心感谢鼎力支持本书出版的各位朋友！

李盛平

1986年

前 言

随着生产技术和科学技术的进步，以及国家经济体制改革推进，财务管理作为企业管理的重要组成部分，在管理中发挥着日益重要的作用。

为了适应四化建设的需要，满足企业领导干部、经济管理干部、实际工作人员，以及广大自学读者学习财务管理知识的要求，我们编写了此书。本书阐述了财务管理的基本理论和方法（包括一些现代化管理方法）；传授了财务管理工作的基本技能。本书注重理论联系实际，在介绍一般原理的基础上，结合工业企业的实际工作，讲授理论与方法的具体应用。

本书共八章。第一、二、三、四、七章由吴少平编写；第五、六、八章由丁力编写。由于我们水平有限，错漏不足之处在所难免，敬希批评指正。

北京经济学院王又庄副教授审阅了书稿，在此表示衷心的感谢。

编者 1986.3.17

目 录

前言

第一章 总 论

第一节	财务管理的概念	(1)
第二节	财务管理的任务	(4)
第三节	财务管理的原则	(8)
第四节	财务管理的内容与方法	(13)

第二章 固定资金管理

第一节	固定资金概述	(18)
第二节	固定资金预测与计划	(24)
第三节	固定资产折旧	(35)
第四节	固定资金日常管理	(46)

第三章 流动资金管理

第一节	流动资金概述	(48)
第二节	流动资金预测	(52)
第三节	流动资金计划	(58)
第四节	流动资金日常管理	(92)

第四章 成本管理

第一节	产品成本概述	(98)
第二节	成本预测	(104)

第三节	成本计划	(117)
第四节	成本日常管理	(134)
第五节	功能成本分析	(136)

第五章 价格与销售收入管理

第一节	工业产品的价格	(140)
第二节	销售收入管理概述	(144)
第三节	销售预测和计划	(146)
第四节	销售收入日常管理	(150)

第六章 企业纯收入管理

第一节	企业纯收入管理概述	(153)
第二节	利润计划	(155)
第三节	利润分配	(164)
第四节	税金的计算和缴纳	(171)

第七章 专用基金管理

第一节	专用基金概述	(178)
第二节	企业内部形成的专用基金	(180)
第三节	专用拨款与专用借款	(182)
第四节	投资决策	(188)

第八章 财务收支管理

第一节	财务收支计划概述	(193)
第二节	年度财务收支计划	(195)

第三节	月度财务收支计划·····	(199)
第四节	财务收支日常管理·····	(203)

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念

一、什么是财务

要了解财务管理的概念与内容,首先要明确什么是财务。

工业企业生产经营活动是一个动态系统。在这个动态系统中,财产物资不断地运动,即由一种实物形态不断地转化为另一种实物形态;与此相应地,物资的价值形态也不断地发生变化,由一种价值形态转化为另一种价值形态,周而复始,不断循环。这就形成了工业企业的资金运动。由此可见,从实物形态来看,工业企业的生产经营过程表现为物资运动,如原材料投入加工,成为在产品;在产品加工完毕,又成为产成品,等等。从价值形态来看,工业企业的生产经营活动又表现为资金运动,如储备原材料占用的储备资金,随着原材料投入加工而转变为生产资金;生产资金又随着在产品的加工完毕、验收入库而转变为成品资金,等等。工业企业的资金运动,构成工业企业经济活动的一个独立方面。

工业企业的再生产过程是不断进行的,企业的资金也就经常处于不断循环和周转的状态之中。那么,工业企业资金是怎样运动的呢?

首先,工业企业资金的形成。企业必须从一定来源取得

资金，这是资金运动的起点，也是组织生产和流通的物质前提。工业企业资金形成的主要渠道有：国家拨入、上级拨入、向劳动者筹集、企业内部形成、银行借入、结算中形成，等等。这些资金处于货币资金形态。

其次，工业企业资金的运用。企业取得资金后就要加以运用，购置各种生产资料。一方面企业要兴建房屋、建筑物、购置机器设备等，取得生产所必需的各种劳动资料；另一方面，企业要购入原材料、辅助材料等，取得生产所必须的劳动对象。这样，企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态。在生产过程中，劳动者将已经耗费的生产资料价值转移到新的产品中去，并且创造出新的价值。劳动者在生产过程中创造的新价值包括两部分，一部分是为自己创造的价值，即工人领取的劳动报酬——工资；另一部分是为社会创造的价值，形成企业的纯收入——盈利。这样，企业所耗费的固定资金、储备资金、用于支付工资的资金，先转化为生产资金，随着产品制造完成，又转化为成品资金。在销售过程中，企业销售产品并取得相应的销售收入。在这一过程中，企业成品资金又转化为货币资金。企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现企业纯收入。

最后，工业企业资金的分配。工业企业要将销售产品取得的销售收入进行分配。如上所述，企业取得的销售收入先要用来补偿生产过程中的消耗，即抵补支付的各项生产费用。然后形成企业的纯收入，除了以税金和利润的形式上缴国家财政外，企业也要按照制度规定，适当留一部分利润，作为发展生产和职工福利等项基金。

上述工业企业资金的形成、运用和分配，构成了工业企业资金运动的全过程。由此可见，工业企业资金运动是工业企业再生产过程中由于形成、运用和分配资金的活动而产生的，它不仅以货币形式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。这就是工业企业的财务活动。

综合以上对工业企业的资金运动的分析，可以看出，企业的资金运动和它所体现的各方面经济关系，形成了企业的财务关系。所以说，财务，是指企业在生产经营过程中资金运动所体现的各方面的经济关系，这些经济关系，就是社会主义企业财务。一般地说，企业各方面的财务关系主要包括：1. 企业与国家之间的财务关系；2. 企业与银行之间的财务关系；3. 企业与上级主管部门之间的财务关系；4. 企业与企业之间的财务关系；5. 企业内部财务关系，等等。

二、什么是财务管理

以上说明了什么是财务（即财务关系），在此基础上还要明确财务管理的概念。

财务管理是围绕企业资金活动而开展的各项管理工作，它是利用价值形式进行企业经营管理的一个重要方面。它按照党和国家的方针政策，根据资金运动的客观规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系，为全面完成企业的生产经营任务，力求以最少的消耗，取得更大的经济效益。财务管理着重于利用货币形式进行价值管理。

工业企业加强财务管理的重要意义在于：第一，有利于充分调动职工群众的社会主义生产积极性；第二，有利于保

证企业在一定时期内各项计划的顺利完成；第三，有利于进一步挖掘企业内部潜力，提高企业生产经营的经济效益。

第二节 财务管理的任务

工业企业财务管理的任务包括以下五个方面。

一、管好用好资金，促进生产发展

如前所述，工业企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，资金的及时取得和正常周转是实现企业再生产过程的重要保证。同时，国家用于生产建设的资金也必须有计划地分配和节约使用。

我们知道，资金是财产物资的货币表现，一定量的资金代表着一定量的物化劳动。因此，节约了资金，也就意味着节约了财产物资。管好用好资金，提高资金的利用效果，企业就可以在不增加资金数量的条件下，改进技术，扩大生产，为社会生产和人民生活提供更多更好的产品，做到增产不增资或增产少增资；另一方面，企业在不减少生产任务的前提下，管好用好资金可以节约资金的使用，国家又可以将节约下来的资金用到其它方面的建设上去。因此，管好用好资金，不仅有利于促进企业生产的发展，而且是促进国民经济迅速发展的条件。财务管理担负着管好用好资金的重要任务。

管好用好资金，首先要从数量上保证企业经营的合理需要，即根据企业生产任务及其它条件，确定进行生产经营活动所必需的资金数量。确定数额过少，会影响生产的正常进行；确定数量过多，会影响资金的利用效果。企业财务管理

部门要正确地组织和使用各项资金，使企业所需要的资金得到适量的保证；要有计划地调度资金，实现资金收支在数量上和时间上的平衡，既不能只看总量的平衡而忽视各时间阶段上的平衡，也不能只看某时间的阶段上的平衡而忽视其它时间阶段以及总量上的平衡；此外，还要及时分析资金的使用情况，发现不合理因素，及时采取措施，加快资金周转。做到少花钱、多办事；促生产、得效益。

管好用好资金，还要正确处理生产发展需要和资金供应可能的矛盾。从企业发展来说，需要有更多的资金；但从现实可能来看，一定时期的资金数量总是有限的。特别是我们国家人口多，底子薄；资金缺少，财力有限。这是一个必须正确处理的矛盾。资金多少虽然影响着生产发展，但从根本上说，还是生产的发展决定着资金的多寡。只有生产发展了，产量增加了，成本降低了，才能增加盈利，扩大企业和国家的财力。因此，企业财务管理要正确处理好“生产发展需要资金，但资金数量有限”这一对矛盾，把立足点放在发展生产上，把有限的资金用在刀刃上，更好地使用现有的资金，提高其利用效果。

二、降低产品成本，增加企业盈利

产品成本是反映企业生产经营效果的一项综合性指标，企业劳动生产率的高低，设备的使用情况，材料的利用效果，产品质量的好坏，管理水平的高低等，都会直接或间接地在成本指标中反映出来。

产品成本既是补偿生产耗费的尺度，又是确定企业盈利水平的依据。企业从销售收入中扣除产品成本的数额以用作

补偿生产耗费的资金，其余额即为企业盈利（纯收入）。显然，要扩大企业盈利就必须降低产品成本。而且，产品成本不仅决定着企业盈利，还影响着企业生产发展。因为在现有生产条件下，降低了产品成本，就意味着节约了人力和物力。这些节约下来的人力物力又可以扩大生产；反之，提高了产品成本，就意味着多耗费了人力和物力，导致生产的减少。可见，加强成本管理，降低产品成本是工业企业财务管理的重要任务。企业必须认真贯彻勤俭办企业的方针，及时分析成本、利润完成情况及其变动趋势，促进增产节约，反对铺张浪费，加强经济核算，降低产品成本，增加企业盈利。

三、正确分配收入，完成上缴任务

工业企业的主要货币收入是通过销售产品取得的，产品销售收入首先要补偿生产资料的消耗和支付职工的劳动报酬，其余额即为企业盈利部分。对于企业的盈利要按照国家的规定进行分配。其中的一部分作为发展生产基金、职工福利基金、职工奖励基金等，留归企业按规定使用；另外一部分以税金和利润的形式上缴国家财政。可见，企业货币收入的分配对于正确处理国家、企业和职工三者利益关系，具有十分重要的意义。社会主义国家在分配问题上，应当兼顾国家利益、集体利益和个人利益。国家的财富是由广大劳动者共同创造的，只有给职工及其劳动集体（企业）以必要的经济利益，才能调动企业和职工的生产劳动积极性。但要做到，社会主义国家的财力必须在整个国民经济范围内统一安排，统筹兼顾，合理分配，有效利用，以体现社会主义制度的优越性。企业的生产规模要扩大，职工的生活水平要提