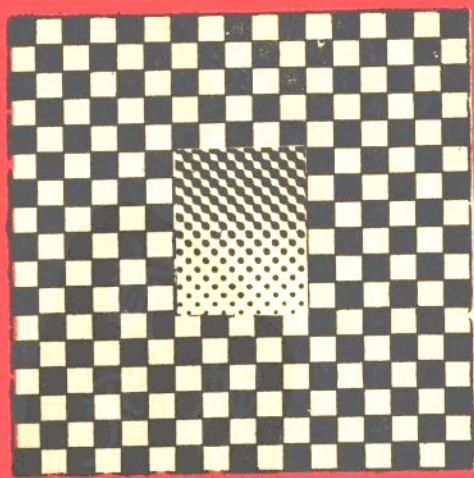




成人中专试用教材

工业企业 财务管理与分析

上海市教育局 编 林 荣 主编



PDG

高等教育出版社

成人中专试用教材

工业企业财务 管理与分析

上海市教育局编

林 荣 主编

高等教育出版社

(京) 112 号

内 容 简 介

本书是根据国家教委成人教育司委托部分省市成人中专协作组制定的成人中专财务会计管理专业教学计划和《工业企业财务管理与分析》教学大纲的要求编写的。

本书共分八章,内容是:总论、固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、产品成本管理、销售收入管理、企业纯收入管理、财务收支管理和财务活动综合分析。

本书突出了以提高经济效益为中心的现代化财务管理的理论和方法,有一定的新意。本书在编写时,还考虑到成人教育和自学的需要,每章前有学习指导,章后有小结、复习思考题和习题等内容。

本书可供各类成人中专(包括广播电视中专、干部中专、职工中专、函授中专等)工业企业财务会计专业的专业课作教材使用,还可供在职干部培训和自学用书。

成人中专试用教材 工业企业财务管理与分析

上海市教育局编

林 荣 主编

*

高等教育出版社出版
新华书店上海发行所发行
复旦大学印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 13.875 字数 287,000

1992年4月第1版 1992年8月第2次印刷

印数 9,636—19,136

ISBN 7-04-003715-7/F·120

定价: 4.45 元

出版说明

随着教育体制改革的深化,成人中专的教学质量在不断提高。为了保证成人中专的办学质量,满足各类成人中专(包括广播电视中专、干部中专、职工中专、函授中专等)对教材的要求,国家教委成人教育司委托省市成人中专协作组制定了成人中专部分专业的教学计划和教学大纲,组织编写了配套的教材,由高等教育出版社出版。

本次组织编写的专业教材有机电专业、工业企业财务专业、商业企业财务专业、工业企业管理专业和商业企业经营管理专业五个专业的部分教材,具体课程见下表:

机电专业	工业(商业)企业 财务会计专业	工业企业 管理专业	商业企业 经营管理专业
电工技术基础	实用统计	管理数学	商品知识 与商品经营
电子技术基础	工业会计*	dBASEⅢ在经济 管理中的应用	商业心理学
工程力学	商业会计*	工业企业经济 活动分析*	商业法规常识
机械制图	经济法	工业技术基础	中国经济地理
公差配合与 技术测量	审计学基础	会计原理与 工业会计	市场学*
机械设计基础	会计原理*	统计原理与 工业统计	商业财务 与会计

续 表

工程材料及 金属热加工	商业企业财务 管理与分析	工业企业 管理原理	商业计划 与统计
物理(上、下)	工业企业管理*	工业企业 生产管理学	商业企业 经营管理*
	商办工业会计	工业企业 经营管理学	
	财政税务		
	建设单位会计		
	工业企业财务 管理与分析		

* 已出版,待修订。

教材在编写时,力求突出成人教育的特点,教材内容以实例引路,深入浅出、应用为主,并注意必要的内容更新;在深浅度上,相当于全日制中等专业同类教材的水平,适合初中毕业程度的成人学习。在编排格式上考虑到便于自学的要求,每章的前面有本章学习指导或内容提要,每章末有本章小结,并附有思考题和练习题。

本批教材的编写工作是在部、省、市教育行政部门的直接组织和领导下进行的,每本教材在定稿前都按教学大纲的要求召开了编写提纲讨论会和审稿会,请各地的专家和有丰富的教学经验的教师参加审定。在此我们向为本批教材作出贡献的部门、学校和有关同志表示衷心地感谢。

本批教材自 1991 年秋季起陆续供应,并对主要教材陆续配套出版学习辅导书,欢迎广大读者选用并提出宝贵意见。

职业教育成人教育编辑部

前 言

本教材是根据国家教委委托部分省市协作组制定的成人中等专业学校工业企业管理专业教学计划和《工业企业财务管理与分析》教学大纲编写的,是成人中专财经类专业的统编教材,也可供财经类岗位培训和企业管理人员自学参考用。

《工业企业财务管理与分析》是将目前通用教材《工业企业财务管理》与《工业企业经济活动分析》中有关财务分析(包括预测分析)的内容融合在一起的一门新的课程。从现代财务管理的循环理论来看,财务管理必然包括财务预测、财务计划、财务控制、财务考核与财务分析等内容。财务管理的过程,本身也就是不断进行财务分析的过程,财务分析已成为财务管理的一个有机的组成部分。

本教材在编写过程中,认真考虑到成人、在职、定向、中等层次等的教育特点,在内容选择上注意联系财会实际,削枝强干,方便学员自学。

参加本书编写提纲讨论会的有上海市二轻局职工财会学校李敏同志和北京宣武区财贸职工中专学校王景江同志。

本书由上海市教育局成人教育处组织编写。全书由林荣、李敏编写,林荣主编,其中第一、二、四、六、七、八章由李敏编写,第三、五章由林荣编写。本书由卢贻珍、邢峥审稿。

由于《工业企业财务管理与分析》是一门综合性学科,涉及的知识面较广,政策性也较强,而且还处在一个不断的完善过程之中,加之编写时间仓促和编者水平有限,书中难免有疏

漏或不妥之处，恳请批评指正。

上海市教育局成人中专教材编写组

1991年5月

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

上海市教育局成人中专教材编写组

目 录

第一章 总论	1
第一节 工业企业财务管理的概念和内容	1
第二节 工业企业财务管理的任务	15
第三节 工业企业财务管理的基本环节与方法	19
第四节 财务分析的形式、程序与方法	24
第二章 固定资金管理	40
第一节 固定资金管理概述	40
第二节 固定资金预测	47
第三节 固定资金计划	56
第四节 固定资金的控制	73
第五节 固定资金的考核与分析	77
第三章 流动资金管理	99
第一节 流动资金管理概述	99
第二节 流动资金的预测与定额的制定	105
第三节 流动资金计划	128
第四节 流动资金管理责任制和日常控制	135
第五节 流动资金的考核和分析	149
第四章 专项资金管理	181
第一节 专项资金管理概述	181
第二节 专项资金的来源与使用范围	185
第三节 专项资金的计划与控制	192
第四节 专项资金的考核与分析	198

第五章 产品成本管理	210
第一节 产品成本管理概述	210
第二节 产品成本的预测	223
第三节 产品成本计划	234
第四节 产品成本的日常控制	252
第五节 产品成本的考核与分析	263
第六章 销售收入管理	297
第一节 销售收入管理概述	297
第二节 工业品价格管理概述	300
第三节 销售量的预测	308
第四节 销售收入的计划和控制	311
第五节 销售收入的考核与分析	314
第七章 企业纯收入管理	323
第一节 企业纯收入管理概述	323
第二节 纯收入的预测和计划	328
第三节 企业利润分配制度和承包经营责任制	349
第四节 企业纯收入的日常控制	357
第五节 纯收入考核与利润分析	358
第八章 财务收支管理和财务活动综合分析	385
第一节 财务收支管理概述	385
第二节 财务收支计划	388
第三节 财务收支的日常控制	400
第四节 财务活动综合分析	404
附录 现值表	

第一章 总 论

本章学习指导

本章概述了全书的主要内容,是学习以后各章的前提和基础,因此,必须十分重视“总论”的学习。

通过本章学习,要求理解工业企业财务管理的概念,掌握工业企业资金、资金运动和资金运动所体现的财务关系等重要内容,在此基础上,明确工业企业财务管理的作用和任务,并初步学会财务管理的各种基本方法,为以后各章节的具体运用奠定基础。通过学习,提高财务管理在加强企业管理和实现社会主义现代化建设中重要意义的认识。

第一节 工业企业财务管理的概念和内容

一、工业企业财务的概念和基本情况

(一) 工业企业财务的概念

社会主义工业企业是在国家计划指导下进行自主经营、自负盈亏的独立生产经营单位。每一个工业企业都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,要履行节约,合理地使用人力、财力和物力,实行严格的经济核算,加强企业内部经营管理,不断提高经济效益。

工业企业为了进行生产,必须具备生产资料和劳动力。

生产资料由于在生产过程中发挥的作用不同,区分为劳动手段和劳动对象。工业企业的生产活动,就是劳动者借助劳动手段对劳动对象进行加工,生产出新的产品。我国社会经济是有计划的商品经济,工业企业生产的产品仍然是商品,它具有使用价值和价值两重性。因此,工业企业的再生产过程也具有两重性,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。在这个过程中,劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到新产品上,并且创造出新的价值。这样,一切物资都具有一定量的价值。在社会主义再生产过程中,财产物资的价值形式就是资金。企业拥有一定数额的资金,是进行生产经营的必要条件。

在企业的生产经营过程中,资金随着物资的运动而运动,资金的形态也随着物资形态的转变而转变。从货币资金开始,周而复始地经过供应、生产、销售三个过程,分别表现为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金,然后又返回到货币资金形态,从而形成了企业的资金运动。工业企业的资金运动,就是工业企业的财务活动。工业企业的资金运动必然会与上下左右各个方面有着广泛的联系,必然要体现一定社会的上层建筑的要求,这种在资金运动过程中体现出的工业企业与各方面的经济关系,就是工业企业的财务关系。工业企业财务,就是工业企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系。

(二) 工业企业财务的基本内容

工业企业财务的基本内容是企业资金运动所反映的各个方面及其所体现的财务关系。在资金运动中,资金的筹集是

资金运动的起点,资金的筹集是为了运用,于是从筹集资金开始,经过资金的使用与耗费,直至资金的收回与分配等一系列财务活动,构成了企业资金运动各个方面的内容,包括由此而产生的各种经济关系,就是企业财务的基本内容。现分述如下:

1. 企业资金的分类与特点

工业企业资金一般可分为生产经营资金和专项资金两大类。

生产经营资金包括固定资金和流动资金两部分。固定资金是在企业生产经营活动中经过多次生产过程才全部转移价值的资金。它是垫支在主要劳动资料方面的资金。厂房建筑物、机器设备、运输设备等固定资产是其存在的实物形态。流动资金是在企业生产经营活动中供周转使用的,随着供产销过程的进行一次全部转移价值的资金。它是用于垫支劳动对象和支付其他生产费用的资金。材料,在产品、产成品、现金、银行存款、应收款、应收票据等流动资产是其存在的实物形态。

专项资金是企业生产经营资金以外的,从特定来源形成,有专门用途的资金。它用于保证固定资产再生产、开发新产品、引进新技术、发展生产、职工福利和职工奖励等方面。专项存款、专项物资、专项工程支出等专项资产是其存在的实物形态。

上述分类可用简图 1-1 表示如下:

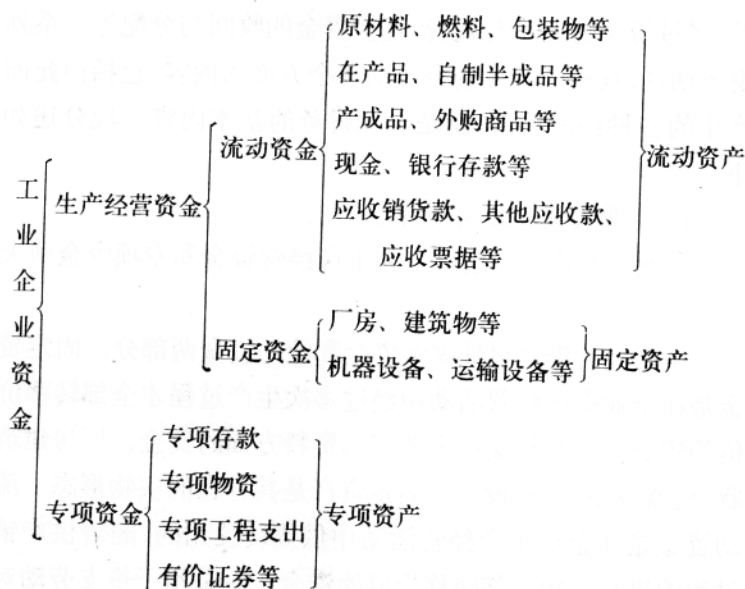


图 1-1 工业企业资金分类简图

工业企业的资金一般有以下三个特点:

(1) 资金的垫支性。资金的垫支性又称为资金的预付性。社会主义企业用于购买生产资料(包括劳动对象和劳动资料)和支付其他生产费用的货币资金具有一种垫支的性质,它期望在通过产品的生产和销售之后,收回比垫支价值更多的价值。如果没有一定数量的资金垫支,不借助资金的媒介就无法实现劳动力和生产资料的结合,企业就无法进行生产活动。企业不断垫支又不断回收资金,在这种垫支——回收

——再垫支——再回收的过程中,使劳动力与生产资料不断结合,不断创造出新的使用价值和价值,不断地发挥着资金的作用。因此,资金在使用过程中,必须保证已消耗的价值如数回收、补偿。假如忽视了资金垫支性质,重资金的投入而轻资金的回收和补偿,资金的使用效果就差,回收期就长,这种资金的浪费和积压就会造成或加剧建设资金的短缺。

(2) 资金的运动性。资金的运动性即资金的周转性。资金随着企业供产销过程,不断地由货币资金顺着储备资金、生产资金、成品资金回到货币资金,在这过程中,固定资金以折旧费的形式计入产品成本,参加了流动资金的周转。资金正是在一种形态向另一种形态转化的不断运动中,保存并增加自身的价值,发挥着资金的作用。因此,合理地分配各种资金,寻求各种资金的最佳分布,以加速资金的运动,是企业财务管理的重要内容。忽视企业资金的运动性,就会造成资金积压,周转不灵,给企业经济带来困难。

(3) 资金的增殖性。资金的垫支和运动,不仅是为了源源不断地生产出社会所需要的商品,而且也是为了生产出越来越多的社会剩余产品,为社会提供积累。《中华人民共和国全民所有制工业企业法》(以下简称《企业法》)明确规定:“企业必须有效地利用国家授予其经营管理的财产,实现资产增殖。”资金运动中的这个增殖,是社会主义扩大再生产的物质基础,是企业实现自我发展和自我改造的源泉,是改善职工物质文化生活的物质条件,也是企业不断发展的动力所在。

2. 工业企业的资金运动

随着工业企业再生产的不断进行,企业的资金也处在不

断运动之中。资金运动总是从货币资金形态开始,顺次地通过供应过程、生产过程、销售过程,分别表现为固定资金、储备资金、生产资金和成品资金等各种不同形态,然后又返回到货币资金形态。这种从货币资金开始,经过生产经营过程的各阶段,最后又回到货币形态的运动过程,就是资金循环,也是资金的运动形式。企业资金周而复始地不断循环,就叫做资金周转。

在资金循环和周转过程中发生的财务活动,主要包括资金的筹集、资金的使用、资金的耗费、资金的收回和资金的分配五个方面的内容。资金周转速度的快与慢,资金利用效率高与低,都与资金的筹集、使用、耗费、收回和分配等财务活动有着密切关系。

(1) 资金的筹集。企业根据国家规定通过一定渠道,采用适当方式筹集资金,这是资金运动的起点,也是企业组织生产和流通的物质前提。

企业筹集资金的渠道是指企业取得资金的来源,目前,工业企业资金来源渠道主要有:

① 国家财政资金。即由国家财政按计划拨给企业使用的那部分资金。它曾是国营企业的资金主要来源。但从1983年起,除新兴办的企业,国家对老企业一般不再直接拨款投资。

② 银行信贷资金。目前专业银行有工商银行、农业银行、建设银行、中国银行、交通银行等。借款项目有基建借款、各种流动资金借款、各种专用借款。这是企业资金的主要供应渠道。

此外,通过适当方式吸收职工资金、民间资金和外商资金,以及企业从成本中提取或从税后留利中形成的各种专用基金等,也是企业筹集资金的渠道。

资金筹集的方式是指企业取得资金的方式,即企业的资金是如何取得的。随着我国金融体制改革的逐步深化,资金市场的逐步形成,企业取得资金的方式逐步向多样化方式发展。除了向财政(上级)申请拨款、向银行申请贷款和企业内部自筹一部分资金以外,其筹集资金的方式一般还有以下几种:

① 发行股票。实行股份制的企业,经中国人民银行批准可向社会筹集股金。当投资人将股金投入企业,企业应给投资人正式的股票收据,这种正式收据就是股票,也是入股者的股份所有权凭证。企业单位购买的股票为集体股,个人购买的股票为个人股,而国家以控股方式对企业进行的投资则为国家股。股票持有者为企业的股东。股东按照企业组织章程,参加或监督企业的经营管理,领取股息,分享红利,并在股票金额范围承担公司经营亏损或破产的有限责任。股票可以转让、抵押和继承。

② 发行债券。企业债券是企业依照法定程序发行,约定在一定期限内还本付息的有价证券。企业发行债券的总面额不得大于该企业的自有资产净值。中国人民银行是企业债券的主管机关,企业发行债券必须经中国人民银行批准。单位和个人均可购买债券。债券持有人有权按期取得利息,收回本金,但无权参与企业的经营管理,对企业的经营状况不承担责任。债券可以转让、抵押和继承。

③ 融资租赁。融资租赁是指企业向租赁公司(出租方)按照租赁合同支付租金、取得设备(如机器设备、大型交通运输工具以及电子计算机等)使用权的一种筹集资金方式。在租赁期内,设备的所有权属于租赁公司,租赁期满,企业可以较低租金继续租赁设备,也可以交付象征性的买价甚至无偿地取得租赁设备的所有权。这种筹资方式同其他筹资方式比较,其优点在于:企业在筹资期间能够直接取得资产的使用权,而不必先筹集资金再购置资产;租赁费用虽比购买设备要高,但用户不必一次投入大笔资金就可以及时利用先进设备。同时,在科学技术迅速进步、固定资产更新期趋短的情况下,企业还可避免承担无形损耗。

④ 联合经营。联合经营是指企业与企业之间按照协议,为了实现某一特定的生产或销售计划而组合的一种联合。联合经营往往是多种生产要素的联合,如资金的联合,无形资产(如商标、商誉、专利权等)的联合,技术的联合,生产经营某种产品的联合等。近几年,以生产经营名优产品为目的,以骨干企业为龙头的各种联营迅速发展。通过这种联营,推动了横向经济联系的发展,扩大了名优产品的生产能力,促进了企业生产技术水平和管理水平的提高,逐步实现了企业的优化组合,同时也解决了部分企业缺乏固定资产、生产场地和流动资金等的困难,成为企业筹集资金的一种形式。

⑤ 商业信用。商业信用是指在商品交易中延期付款或延期交货而形成的企业与企业之间的信用行为。它是企业筹集短期资金的形式。目前主要有以下几种:(A)赊销商品,即货卖出,货款未收付,这对于购入单位来说是取得了一笔资