

GONGYE

工业会计管理概论

下 册

主 编

李 定 安

编 著

李定安 李道明

KUAI JI GUAN LI GAI LUN

河南科学技术出版社

封面设计： 沈国 振

统一书号：7245·89

定 价：3.00元

工业会计管理概论

下 册

主 编
李 定 安
编 著

李定安 李道明

《工业财

河南科学技术出版社

1500.25 16开

68·5127

1981·12

工业会计管理概论

工业会计管理概论 下 册

主 编 李定安

编 著 李定安 李道明

责任编辑 王来玉

河南科学技术出版社出版

湖南省华容县印刷厂印刷

河南科学技术出版社发行

787×1092毫米 32开本 12.75印张 284千字

1987年10月第1版 1987年10月第1次印刷

印数 1—10,000册

统一书号：7245·89 定价：3.00元

前言

本书是为适应教学改革的需要，专为高等财经院校经济管理类各专业（不含会计学专业）本科及专科学生编写的教材。同时，该教材也可作为会计工作人员，经济管理干部以及参加高等教育自学考试人员的自学用书。

工业会计管理作为一种经济管理活动，是工业企业经营管理的重要组成部分，其基础是会计信息的处理，核心是对资金运动过程的控制。工业会计管理是一个具有多种管理职能的，价值形态的经营管理系统。基于上述认识，本教材在简要论述会计学基本理论问题的基础上，较为全面地介绍了工业会计核算，以及工业企业财务成本管理的一系列理论与方法。因而，从内容上看，本教材不仅包含了《会计学原理》、《工业会计学》、《工业企业财务管理》和《工业企业财务成本分析》等传统课程的基本内容，而且按照经营管理职能的发展，充实了许多较新的内容和方法。

本书分为上、下两册。上册主要论述会计管理的基本理论和工业企业会计信息的产生与处理的一般方法（这部分相当于原开设的《会计原理及工业会计核算》课程）。下册主要论述资金运动过程的监督与控制（这部分相当于原开设的《工业财务管理与分析》课程）。各册再分别按照会计管理的对象和职能，即资金、成本、利润的核算或管理（包括预测、决策、计划、控制、分析与考核）设置章节，力求教材

内容由浅入深，简明扼要，教材体系结构合理，条块分明，使读者对工业企业的会计管理有一个较为全面、完整而概括的了解。

工业会计管理是一门实践性、技术性、理论性和政策性很强的学科。经济体制的改革和现实经济生活的发展变化，向会计管理提出了许多新的问题，要求我们不断从理论和实践上去探索，去解决，为了使教材反映时代的特点，我们尽可能将当前经济体制改革对企业经济生活的影响以及现代管理方法，作为新的内容写入本书之中。

本书由李定安、李道明、李光忠、夏成才，共同编写。中南财经大学会计系工业会计教研室曾集体讨论了全书编写提纲，提出了许多有参考价值的建议，并经易庭源教授审定。第一章由李定安执笔，第二章由李光忠执笔，第三、四、五、六、七、八、九章由夏成才执笔，第十、十一、十二、十三、十四、十五、十六章及附录部分，由李定安和李道明共同执笔。全书最后由李定安负责修改和总纂。

由于我们理论水平有限，加之编写时间仓促，书中难免有疏误之处，恳请读者批评指正。

编者

李定安 李道明 李光忠 夏成才

目 录

下 册

第十章 工业企业资金管理(上)	第五卷
——资金需要量预测与计划	(1)
第一节 工业企业资金管理体制和管理原则	(1)
第二节 工业企业资金需要量预测	(10)
第三节 工业企业资金计划	(20)
第十一章 工业企业资金管理(中)	第六卷
——资金的日常管理与控制	(67)
第一节 固定资金的日常管理与控制	(67)
第二节 流动资金的日常管理与控制	(71)
第三节 专项资金的日常管理与控制	(82)
第十二章 工业企业资金管理(下)	第七卷
——财务状况的考核与分析	(88)
第一节 工业企业财务状况考核分析的意义与内容	(88)
第二节 固定资金利用状况与利用效果	第三卷
的考核与分析	(89)
第三节 流动资金利用状况与利用效果	第五卷
的考核与分析	(112)
第四节 专项资金利用状况与利用效果	第六卷
的考核与分析	(158)

第十三章 产品成本管理（上）

——成本预测、决策与计划……………(162)

第一节 成本预测基础理论……………(162)

第二节 成本决策基础理论……………(167)

第三节 生产经营规划中的成本预测与决策……………(172)

第四节 生产过程中的成本预测与决策……………(187)

第五节 成本计划的作用及内容……………(204)

第六节 成本计划的试算平衡与编制……………(210)

第十四章 产品成本管理（下）

——成本控制、考核与分析……………(218)

第一节 成本控制原理……………(218)

第二节 定额成本差异的揭示与控制……………(225)

第三节 成本考核与分析概述……………(241)

第四节 产品总成本分析……………(247)

第五节 产品单位成本分析……………(258)

第六节 生产费用预算执行情况分析……………(269)

第十五章 产品销售收入和利润的管理……………(272)

第一节 销售的意义和利润的经济内容……………(272)

第二节 产品销售和利润的预测……………(275)

第三节 销售收入和利润计划……………(294)

第四节 利润分配的管理……………(306)

第五节 产品销售和利润的考核与分析……………(318)

第十六章 工业企业经济效益综合管理……………(353)

第一节 工业企业经济效益综合管理的意义与内容……………(353)

第二节	评价企业经济效益的指标体系	(357)
第三节	企业财务收支综合平衡与计划	(364)
第四节	企业经济效益的综合考核与分析	(375)
第五节	财务状况说明书与经济活动分析报告	(390)
(附录)	连环替代法原理及应用	(395)

第一章 工业企业资金管理体制 和管理原则

工业企业 资金管理 体制

工业企业资金管理体制是指有关企业经营资金的供应和使用的管理制度。在社会主义制度下，工业企业资金管理体制以生产资料公有制为基础，是国家与企业以及企业与社会生产各部门经济关系的具体表现，是国家经济体制的重要组成部分。

(一) 经营资金的供应制度及其改革

生产资料是工业企业进行生产经营活动必备的物质条件。用于生产资料方面的资金就是企业的经营资金。由于生产资料区分为劳动资料和劳动对象，经营资金也区分为固定资金和流动资金两部分。固定资金和流动资金的性质和作用不同，资金供应的办法也不一样。建国以来，我国国营工业企业资金管理体制曾长期采取统供制的办法。在这种资金管理体制下，企业因国家资产的新建、扩建等属于基本建设性质的工程所需的资金，由国家通过基本建设投资的形式供应。为了保证基本建设投

第十章 工业企业资金管理(上)

资金需要量预测与计划

第一节 工业企业资金管理体制 和管理原则

工业企业 资金管理 体制

工业企业资金管理体制是指有关企业经营资金的供应和筹措的管理制度。在社会主义制度下,工业企业资金管理体制以生产资料公有制为基础,是国家与企业以及企业与社会生产各部门经济关系的具体表现,是国家经济管理体制的重要组成部分。

(一) 经营资金的供应制度及其改革

生产资料是工业企业进行生产经营活动必备的物质资料。垫支于生产资料方面的资金就是企业的经营资金。由于生产资料区别为劳动资料和劳动对象,经营资金也区别固定资金和流动资金两部分。固定资金和流动资金的性质和作用不同,资金供应的办法也不一样。建国以来,我国国营工业企业资金管理体制曾长期采取供给制的办法。在这种资金管理体制下,企业因固定资产的新建、扩建等属于基本建设性质的工程所需的资金,由国家通过基本建设拨款的形式供应。为了保证基本建设拨

款的及时供应和有效使用，促使基本建设计划的顺利完成，国家通过建设银行专门从事基本建设资金的分配、拨付和使用监督工作。建设银行根据国家批准的基本建设进度计划和基本建设财务计划，在拨款限额内对建设单位进行拨款，监督基本建设的进度和工程质量，并经常了解和分析基本建设资金的使用情况，确保基本建设工作的顺利进行。从事基本建设的企业单位，根据工作需要，建立专门的管理机构，处理有关基本建设事务。企业按批准的基本建设计划以基建拨款所形成的固定资产，由企业长期使用，不需归还，因此，称为无偿供应制。

1983年以前，企业生产经营所需要的流动资金，由国家财政和银行两个渠道供应，称为“双轨供应制”。即企业根据计划生产任务和物资消耗水平核定流动资金定额，流动资金定额部分由国家财政拨款供应，企业按照国家财经制度的规定安排使用，不需归还，称为自有流动资金；由于季节性、临时性原因形成的超定额物资储备所需要的资金，向银行申请超定额借款，有借有还，并支付利息。由财政拨给的流动资金，是企业流动资金的主要来源。所以，企业流动资金来源基本上也是无偿供应。

资金无偿供应体制，对于国家有计划地安排使用资金，促进国民经济综合平衡曾起到一定的积极作用。但这种资金管理体制的主要弊病是：其一，国家计划管理范围过宽，统得过死，企业基本上没有筹措资金的自主权；其二，基本建设计划审批程序烦琐、费时，不能及时满足生产需要。国家按定额拨给流动资金，但企业不是每年核定流动资金定额，而企业的产供销情况不断发生变化，形成“死定额、活生产”的局面，国家不可能灵活地调剂企业的资金需要量，使企业

在安排调度资金上陷于被动；其三，资金无偿供应制，使企业和职工在资金管理上，既无外在经济压力，又无内在的经济动力，资金占用多少一个样，资金利用效果好坏一个样，形成了一方面国家资金供应紧张，另一方面企业资金积压浪费严重的现象。

为了调动企业管好用好资金的积极性，把管理和使用资金的经济责任和经济利益直接联系起来，国家从1979年开始试行基本建设拨款改为基本建设贷款（简称“拨改贷”）办法。建设银行根据企业批准的基本建设计划发放基本建设贷款，规定用基建项目投产后新增加的利润和应上交的基本折旧基金还本付息，如果基建项目不能按期实现经济效益或中途报废，应用企业的专用基金还本付息。这种办法加大了企业利用基建贷款的经济压力，促使企业慎重上项目，注意提高工程质量，加快工程进度，尽快形成生产能力。从1983年起，国家实行企业流动资金统一由银行管理的办法，规定国家财政原来国拨给企业的流动资金仍留给企业作为自有流动资金。除少数企业因原来国拨流动资金较多或较少，需要进行“抽肥补瘦”外，今后企业因增加生产，扩大经营规模后需要的流动资金，国家不再拨款，而由银行贷款供应，企业所占用的原国拨资金（包括固定资金和流动资金）均要按规定交纳资金占用费。随着第二步利改税办法的实施，由于所核定的所得税率已包含了资金占用费用的因素，故不另征收资金占用费。今后企业所需增加的流动资金通过银行借款供应，有借有还，支付利息。经过以上资金管理体制改革，把资金占用多少、利用效果好坏同企业和职工的经济利益直接联系起来，使节约资金占用和不断提高资金利用效果成为企业和职工的自觉行动。

（二）企业经营资金的筹措渠道

随着经济体制的改革，逐步推行了资金的有偿占用制度，企业可以根据生产经营需要，采取灵活多样的形式筹措经营资金。主要有银行贷款，企业内部自筹资金，吸收外单位投资和引进外资等形式。

1. 银行贷款

实行经济体制改革以来，逐渐扩大了银行贷款项目，如基本建设投资贷款、流动资金贷款（包括生产周转贷款、临时贷款、结算贷款、出口工业品生产贷款等）、小型技术措施贷款、轻纺工业品短期专项贷款等。为了充分发挥银行信贷杠杆对经济发展的调节和监督作用，银行贷款成为企业经营资金的一项重要来源。实行贷款办法，把企业筹措资金决策和使用资金的效果与企业的经济利益直接联系起来，促使企业认真考虑自己的偿还能力，合理节约地筹集和使用资金。特别是对基本建设项目要认真开展可行性研究，通过多种方案的成本和效益的分析、论证，从中选择最优方案，使建设工程项目能尽快实现预期的经济效益，避免过去那种一方面争投资、争设备，另一方面放松管理，造成大量资金积压浪费的现象。但对于企业重大的生产性建设以及影响全局性的挖潜革新改造工程所需要的资金，仍需要国家财政拨款予以支持。

2. 企业自筹资金

自筹资金是指企业通过发展生产，增加内部积累所形成的、用于发展生产和提高职工生活福利的资金。实行利改税以后，企业的税后留利按规定形成生产发展基金、新产品试制资金、后备基金、职工福利基金和奖励基金。企业生产越发展，经济效益越高，从税后留利中形成的自有资金就越

多。因此，依靠企业自身积累的资金来发展生产，从长远来看，这是企业筹集资金的基本渠道。另一方面，企业按规定从产品成本中提取形成的基本折旧基金和大修理基金是维持固定资产简单再生产的补偿基金。但在实际经济工作中，固定资产的简单再生产和扩大再生产是不可能截然分开的。因此，国家规定企业可以将生产发展基金，新产品试制基金，更新改造资金，大修理基金在一定程度上结合起来，用于企业的技术改造，使企业自身发展具有更大的灵活性。

企业在筹措经营资金时，必须十分注意挖掘企业内部潜力，以提高管理水平，从节约资金占用上相对地增加资金来源。因为，企业对经营资金的需要量，除了取决于生产经营规模大小外，还取决于企业经营管理水平的高低。企业经营管理好，资金周转速度快，同样的资金占用就可以完成更大的产销任务，做到增产不增资或增产少增资。这样，就可以充分利用现有资金来扩大经营规模，有利于缓和生产发展和资金需要之间的矛盾。因此，加速资金周转，相对节约资金占用，也是企业筹措资金的一条重要渠道。

3. 利用外资

为了贯彻“对外开放，对内搞活”的政策，国家规定企业在自力更生的基础上，在一定范围和条件下，引进国外资金和港澳资金，作为企业筹措资金的一条渠道。实践证明，根据企业状况和资源条件有选择地引进外资，不仅可以作为企业经营资金的一种补充来源，而且也有利于引进先进技术装备，加快企业现代化进程。国际上通行的筹措资金的方式很多，主要有加工、装配业务，补偿贸易，合资经营等方式。

①加工、装配业务

这种方式一般是由技术供应国的企业（简称甲方），向技术需求国的企业（简称乙方）提供图样、原材料、辅助材料，以及设备、仪器、工具等，按照双方签订的合同，由乙方负责加工生产。加工产品的质量、规格、样式、商标均按甲方要求，由甲方向乙方支付工缴费用，产品由甲方销售。乙方在合同规定期内以加工费收入逐年偿还甲方的设备、仪器等的投资费。这种方法使乙方不用支付外汇而用加工费收入就可以引进外国的先进技术和装备。

② 补偿贸易

补偿贸易是一种引进技术和贸易相结合的利用外资方式。在这种方式下，一方面用外资引进设备、原材料等，另一方面，我国企业利用引进的设备、技术生产的产品或协议商定的其他产品，采用出口返销分期付款方式偿还贷款和技术、设备价款。补偿贸易的基本特点是我国企业向国外企业购买技术和设备时，不必付款，由买方用购买的技术设备生产的产品在规定的时间内还本付息（称产品回购方式），也可以由我国企业用商定的其他产品还本付息（称产品返购方式），相当于外商用我方偿还的贷款本息向我方企业购买他们所需要的产品。

③ 合资经营

合资经营是中外企业联合经营的高级形式，即两个或两个以上的中外企业，利用各自的长处，合资经营某个企业或几个企业。《中共中央关于经济体制改革的决定》指出：“利用外资、吸收外商来我国举办合资经营企业、合作经营企业或独资企业，也是对我国社会主义经济必要的有益的补充。”合资企业的特点是共同投资、共同经营、共负盈亏、共担风险、独立自主。合资经营方式是当前国际经济中一种

常见的做法。许多国家都制定了“合资法”，对哪些企业可以鼓励投资，哪些行业限制投资，哪些行业禁止外国投资等都作了明确规定。我国于1979年五届人大第二次会议通过了《中华人民共和国中外合资经营企业法》，确定了中外合资企业在我国的法律地位，同时，也以法律形式保障了我国的自主权。

利用外资合营兴办企业，一般是国外企业以技术、设备作为投资，本国则以场地、建筑物作为投资，共同负责经营，按各方出资比例分配缴纳税费后的利润，共同承担经营风险。这种形式有利于尽快获得和掌握国外的先进技术装备、管理经验，解决我国建设资金不足问题，也有利于利用国际销售渠道销售我国的产品。因此，合资经营是加速我国社会主义现代化建设的一种较好的形式。

除此之外，有些企业还可以开展横向经济联合，吸收社会其他生产部门的闲散资金，调剂余缺，解决资金不足；也可以在国家制度允许范围内发行股票和债券，作为企业扩大经营规模，进行长期筹措资金的一种方法。这些筹资方法在我国尚处于试行阶段，有待逐步积累经验，在实践中不断健全和完善。

工业企业资金管理原则

工业企业经营资金的筹集、使用、耗费、收回和分配，贯穿了企业生产经营的全过程。资金管理不仅关系到企业本身的生存和发展，而且对整个国民经济的发展起着重要的作用。因此，企业资金管理必须遵循以下几项原则：

（一）实行计划管理

社会主义经济是在公有制基础上有计划的商品经济，社

社会主义经济既是商品经济，又是计划经济。国民经济有计划按比例的发展是社会主义经济的基本特征之一。工业企业是国民经济的基层单位，也是国家在工业领域内积累资金和分配资金的基层环节，只有每个企业的生产和资金使用的有计划性，才能保证整个国民经济的有计划按比例地发展。在一定时期内，国家用于生产和流通的资金是有限的，如果企业过多地占用资金，造成资金积压浪费，就会打乱全局资金的分配计划和财政、信贷资金的基本平衡。特别是固定资产投资状况对整个国民经济的影响更大。如果盲目投资，不仅不能带来预期的经济效益，而且会形成基本建设战线过长、国民经济比例失调的严重后果。从企业本身来看，企业的生产经营活动是一个有机的整体，生产技术、物资供应、劳动工资、资金、成本、利润等计划之间存在着彼此联系，互相制约的关系。它们从不同角度反映了对资金的需要，而资金计划不仅要以这些计划为依据，从资金供应上保证各项计划的顺利实现，而且资金计划也对各项计划提出了节约资金占用、不断提高资金利用效益的要求。可见，实行资金的计划管理，不仅对保证国民经济有计划按比例发展有重要的意义，而且对企业生产经营活动的顺利进行和实现企业经营目标起着重要的作用。

（二）合理占用，讲求经济效益

资金占用既是生产发展的必要条件，同时又受到一定生产规模的制约。资金不足，企业生产无法顺利进行，而资金占用过多，就意味着物资超储积压，如厂房、机器设备闲置，超储的材料、在产品，滞销的产成品等。这些超储积压物资虽然被企业生产经营过程所占用，但它们并没有在生产过程中发挥作用。资金不能参加生产周转就不可能带来资金的