

企业财务

上册

QIYE
CAIWU

中南财经大学
会计系 编

目 录 (上册)

第一章	总 论	(1)
第一节	社会主义企业的资金	(1)
第二节	财务管理的内容和任务	(4)
第三节	财务管理的环节	(14)
第四节	国营企业财务管理体制	(17)
第二章	工业企业财务指标体系	(23)
第一节	财务指标的意义和表现形式	(23)
第二节	资金方面的指标	(24)
第三节	企业收入和利润方面的指标	(28)
第四节	国家规定考核和公布的财务指标	(31)
第三章	工业企业财务预测	(34)
第一节	财务预测的意义和种类	(34)
第二节	固定资金投资预测	(39)
第三节	流动资金预测	(58)
第四节	利润预测	(67)
第四章	工业固定资金管理	(81)
第一节	固定资金的性质和管理要求	(81)

第二节	固定资产管理责任制·····	(88)
第三节	固定资产折旧和更新·····	(92)
第四节	固定资产需要量·····	(103)
第五节	提高固定资产利用效果的途径·····	(113)
第五章	工业流动资金管理·····	(118)
第一节	流动资金管理的意义和要求·····	(118)
第二节	流动资金定额·····	(127)
第三节	流动资金的日常管理·····	(151)
第四节	提高流动资金利用效果的途径·····	(162)
第六章	国营工业销售收入和利润管理···	(170)
第一节	销售收入指标的意义·····	(170)
第二节	产品销售量的预测和计划·····	(174)
第三节	工业产品价格·····	(183)
第四节	销售收入的日常管理·····	(196)
第五节	企业利润管理·····	(199)
第六节	企业的纳税义务·····	(219)
第七章	国营工业专项资金管理·····	(233)
第一节	专项资金的内容和管理要求·····	(233)
第二节	更新改造资金·····	(237)
第三节	职工福利基金·····	(249)
第四节	发展生产和后备基金·····	(252)
第五节	职工奖励基金·····	(254)
第六节	专用拨款和专用借款·····	(257)

第八章 国营工业财务计划 (265)

第一节 财务计划的意义和内容 (265)

第二节 固定资金计划 (269)

第三节 流动资金计划 (279)

第四节 销售收入和利润计划 (290)

第五节 财务收支及专用基金收支计划 (294)

第九章 国营工业财务分析 (304)

第一节 财务分析的意义、内容和方法 (304)

第二节 固定资金的分析 (330)

第三节 流动资金的分析 (359)

第四节 销售与利润分析 (417)

第五节 专项资金的分析 (463)

第一章 总 论

第一节 社会主义企业的资金

一、企业资金及资金运动是财务的基础

财务是同资金的存在及其活动相联系的范畴。人们通常说的财务活动，财务支出，财务状况，财务成果等等，莫不以资金为主体，没有资金，没有资金的活动，也就没有财务赖以存在的基础。因此研究财务，必须从研究资金开始，以资金活动的规律为线索，探求管理财务的方法。

在社会主义经济中，企业生产经营活动所运用的钱、财、物，凡具有价值的，都属于企业的资金，资金就是这些钱、财、物的价值形式，它大部分存在于一定的实物形态，也有一部分存在于纯粹的货币形态。也就是说，企业的资金包括实物形态的资金和纯货币形态的资金。

以实物形态存在的资金，有企业生产经营用的房屋建筑、机器设备、运输工具、营业用具，它们基本上属于固定资金。在会计核算上也称为固定资产。企业拥有的固定资金的数额及其在全部资金总额中所占的比重，因企业性质和规模的不同而不同。一般地说，工业企业生产经营所需的固定资产投资，大于商业企业；在工业部门中，重工业所需的固定资产投资大于轻工业；大型企业的固定资产投资，大于小型企业。

以实物形态存在的资金还有企业生产所需的原材料，生产和经销的产品，它们都属于流动资金。

纯货币形态的资金包括现金、存款。在社会主义有计划地商品经济条件下，企业作为相对独立的商品生产者和经营者，其生产经营和一切交易活动，仍需要借助货币来实现。因此在各种实物形态的资金以外，拥有必要的纯货币形态的资金，乃是企业进行正常经营活动的条件。

由此可以得出结论，社会主义企业的资金，就是企业用于生产经营的有价值的物资和货币，是用货币数额表现的物资价值和纯货币形态的货币数额的统一。

但是在财务工作实践中，除以实物形态存在的资金和纯货币形态存在资金外，还存在结算往来资金，如各种应收帐款，它也属于企业的流动资金。

企业的生产经营过程，也就是运用资金的过程。资金运用的好坏，不仅反映着生产经营的安排，也对生产经营发生直接影响。因此组织好资金的运用，也是财务管理参与企业经营决策的重要内容。

研究企业财务管理，从事企业财务工作，都必须从掌握企业资金运动的规律入手，根据企业资金的取得来源，使用的去向，有计划地安排好资金的收支，合理取得资金，有效使用资金，促使企业生产经营取得较好经济效益。

二、资金运动决定企业财务的内容

企业财务管理或财务工作的内容，决定于资金的运动。不同形态的资金，具有不同的运动方式。

在我国，企业生产经营所用的固定资金，一般都要经过基本建设程序，形成实物形态的固定资产以后，才拨给生产经营使用，因此固定资产投资基本上是以实物形态进入生产经营过程。固定资金的实物形态可以在较长时间内不发生变动，仅需要按其磨损的价值计算折旧，因此对固定资金的财

务管理，主要是保证实物的完整，磨损（即折旧）价值的计算，根据生产技术和固定资产的状况，安排固定资产更新所需的资金。

流动资金是生产经营中形态可变的资金，流动资金的运动方式因企业的性质不同而不同。

工、农业生产企业，进行物质产品生产，需要有原料、辅料、种子、化肥等物资。在有计划的商品经济条件下，这些物资的取得，必须有货币进行交换（购买）。因此企业必须拥有纯货币形态的资金，用于购买原材料等物资后，企业的资金就由纯货币形态转换为原材料等实物形态。进入生产后，原材料等物资经过一个生产周期被加工或使用，生产出新的产品，这时原材料等实物形态的资金，转换为在产品 and 产成品的实物形态的资金，生产出的产品经过销售，又转换为纯货币形态的资金。

商业企业组织商品的流通，经营商品的买卖，因此是用纯货币形态的资金，购进各种商品，然后商品卖出，再转换为纯货币形态的资金。

由此可见，流动资金的运动，在工商企业总是以纯货币形态的资金为起始，最后又以收回纯货币形态的资金而完成，表现为循环周转的形式。所不同的是流动资金在工农业企业和商业企业周转所经过的阶段和采取的具体形态略有不同。正因为如此，工业企业、农业企业、商业企业，在组织流动资金的使用上，虽有其共同点，但也有其特殊点，这也决定了它们在财务管理上的不同特点。

三、资金运动引起的财务关系

企业资金的取得和使用，不仅表现为资金具体存在形态的转换，也会引起一些财务关系，即与资金的收、支、结算

有关的经济联系。这些财务关系一般包括：

1、企业与国家（通过财政部门和企业主管部门）之间的财务关系。这是因为国营企业要由国家拨给经营所需的资金；企业经营的纯收入，要按国家的规定分配，向国家上交一部分；这种资金下拨与上交，就形成企业与国家的财务关系。

2、企业与银行之间的财务关系。社会主义国家银行，执行现金管理，办理商品交易结算，对企业发放贷款等职能，因此企业与银行有密切的关系，这种关系主要是通过企业财务来体现的，因此也属于财务关系。

3、企业与其他企业之间的财务关系。这主要是由于商品交易、劳务供应引起的货款结算、清偿关系。还包括企业之间相互投资所形成的财务关系。

4、企业与职工之间的财务关系。主要是企业根据按劳分配原则，应付给职工的工资、奖金而形成的财务关系。

这些财务关系是企业财务活动中会经常出现的，但它不同于一般的经济关系，因为它不是永恒不变的关系，而是伴随生产经营而出现，也会随着结算清偿而消失。但是这些财务关系的形成和消失，并不是自发的过程，也需要有计划地进行组织，按国家政策、法令进行处理，这也属于财务管理的一项内容。

第二节 财务管理的内容和任务

一、财务管理的特点

企业生产经营活动中客观存在的财务活动和财务关系，要求人们加以管理，使其按照服务生产、强化经营、提高效率

益的要求发展。财务管理就是适应这一需要而产生的一种管理工作，成为整个企业管理系统中的一个重要“子”系统。

财务管理作为企业管理系统中的一个“子”系统，既具有一般管理的共同性质，又具有不同于其他管理的特殊性质，这种特殊性的主要表现就是：

1、涉及面广。这是从管理工作的范围上来看的。在企业里，一切涉及到资金活动的业务，都属于财务管理的范围。事实上，企业内部各部门与资金不发生联系的现象是不存在的。因此财务管理的触角，常常是伸向企业生产经营的各个角落；每个部门也都会通过使用资金，与负责财务管理的部门发生联系；每个部门也都是在合理使用资金，节约资金支出，提高资金效益上，接受财务管理部门的指导，受到财务管理制度的约束，以此来保证整个企业经济效益的提高。

2、综合性强。这是从反映经营活动的形式上来看的。社会经济的发展，赋予财务管理主要运用价值形式对经营活动实施管理。通过价值形式，把生产经营的一切物质条件，经营过程，经营成果，都加以综合地反映。企业的生产经营活动和经营活动成果，尽管可以有多种表现形式，但是最集中的、最后的经营成果，都要通过财务来表现。企业拥有的一切财产物资，集中、综合地表现为企业的资金；经营活动成果，集中、综合、最后地表现为取得的销售收入和实现的利润等等。这就使得财务管理工作，不只是注意本身工作的规律性，也要从生产经营的各个环节，探索节约资金、降低成本、增加利润的途径，以争取企业经营活动良好的经济效益。

3、灵敏度高。这是从反映经济活动的效果上来看的。

在企业的经营管理上，决策是否得当，经营是否有方，技术是否先进，产销是否顺畅，品种是否对路，质量是否优良，效率是否提高，耗费是否节约等等，都将在不同程度上反映到企业财务上，对财务指标的完成，发生重大的影响。品种适销，质量精良，可以带动生产发展，销售兴旺，从而增加销售收入，获得更多利润；工艺技术先进，劳动效率较高，可以促使节约生产耗费，降低产品成本，也为实现更多的利润创造条件；经营有方，能使产销两旺，从而加速资金周转，用同样的资金，生产更多的产品，完成更多的销售，实现更多的利润，这一切都会在财务上得到全面的反映。财务管理通过自己的工作，向企业领导人提供反映这些情况的财务信息，可以促使企业领导人更加注意企业的合理经营，重视经济效益，并把各部门的工作，都纳入到提高经济效益的轨道，围绕提高经济效益这个中心进行工作。

根据以上的分析，我们可以形成如下的概念：财务管理是围绕企业资金活动的一切管理工作，是利用价值形式进行企业经营管理的一个特殊方面，它具有涉及面广，综合性强，灵敏度高的特点；财务管理可以为企业领导人反映企业经营活动情况及经营取得的成果的重要财务信息；这些财务信息，也是企业领导人进行决策，开展经营，组织管理的重要依据之一。

二、企业财务管理的基本内容

（一）规划和筹集资金

企业进行生产经营，首先必须具有一定的资金。要有厂房、机器设备这样的固产资金；也要有原材料以及用来作为交换和支付手段的货币这样的流动资金。因此，组织企业的生产经营活动，首先就面临着一个资金的筹集问题。不同经

济性质的企业，其资金筹集的方式，或者说取得资金的来源就有不同。

从国营企业来说，形成厂房、机器设备等固定资产所需的资金，主要有三个来源：

1、国家基本建设拨款。新建、扩建企业购建固定资产的投资，列入国家基本建设计划，由国家财政安排拨款。国家安排建设工程或建设项目，不仅需要考虑国民经济的宏观经济效益，使经济结构、生产结构更加合理，有利于资源的开发和利用，保证资源、能源、交通运输的综合平衡，促进地区经济和国内外贸易的发展；也要考虑企业的微观经济效益，使新建企业投产后，资源有保证，产品有销路。因此，确定新建、扩建工程或项目时，应当做好调查研究，从技术上和经济上进行充分的论证，开展可行性研究。

2、银行基本建设贷款。为了合理、有效地使用固定资产投资，提高投资的经济效益，国家对国营企业列入国家基本建设计划的工程或项目，实行贷款的办法，由企业从建设项目完成交付使用后，所增加的利润归还贷款本息。这就要求使用基建贷款的企业，在工程施工前，更应该做好工程投产后经济效益的预测，以保证按期归还基建借款本息。

3、企业自筹资金。在实行企业的权责，同企业的经济利益直接挂钩的办法下，随着企业经济效益的提高，企业留用利润数额增加，可以支配的专用基金也增加，因而有可能从中拿出部分资金，用于购建固定资产。

国营企业生产所用原材料，其储备所需的资金，生产过程中在产品、产成品占用所需资金，原来均由国家拨款。实行企业流动资金统一由银行管理后，原来由国家拨给的流动资金仍归企业继续使用，今后因生产经营规模扩大而需增加

的流动资金，则由银行以贷款的方式供应。临时性的超过计划占用额的流动资金需要，仍由银行贷款供应。除此以外，企业的专用基金也可以拿出一定数额参加生产经营周转。

以上这些，就构成企业生产经营所需资金的主要来源。在企业的财务管理中，应根据日常经营的需要，并预计经营的发展，预测和计划所需的资金，规划从各种来源可能取得的资金数额，预测资金使用的效果，比较和选择最佳的投资方案。

（二）安排和监督资金使用

企业为了有效地使用资金，就必须对资金的使用作出合理的安排。特别是流动资金，由于其收支频繁，形态多变，更需要有计划地加以安排，以免积压，过多占用，浪费资金。

对资金的实际使用过程，要加强监督，既要遵守制度，符合计划，又要开支合理，讲究效益。计划的安排不周，使用的监督不严，往往是资金使用上经济效益不高，造成损失浪费的根源。因此，对资金的使用，既要有事前的计划安排，也要有使用过程中的监督，计划应当周密考虑，使用应当力求合理。在企业财务管理中，安排资金的使用，首先要考虑资金的性质和从不同渠道取得的来源。流动资金、固定资金就要分别使用，流动资金不能用于搞基本建设，购置固定资产性质的物品；也不能用于应由专用基金开支的各项支出。规定用于固定资产的投资，也不能参加生产周转，或支付生活福利方面的开支；处理、变卖不需用的固定资产，其收入也只能用于固定资产的更新改造，不能转作流动资金。总之，对资金使用的安排和监督，都应以财务制度的规定为依据。

（三）控制和反映资金耗费

生产经营过程，也是人力、物力的耗费过程。这种耗费，既是物质的耗费，如消耗了原材料、燃料、动力、机器设备发生了磨损等，又体现为资金的耗费，同时也还要用货币资金支付工资，开支经营管理上所需的费用。

为了减少生产耗费，降低产品成本，提高经济效益，在生产经营管理上，应当通过制定消耗定额，编制费用计划，实行物资领发和费用开支审批等，对各项耗费实行有效地控制，以保证物资和资金耗费的节约。

对已发生的物资和资金耗费，应当按照会计核算要求，运用书面凭证记录，并加以汇总计算，以反映各项耗费的数额和具体用途，据以考核费用计划的执行情况，分析费用支出超降的原因，总结生产经营工作，以进一步完善对资金耗费的管理和监督。

（四）计算与考核经营成果

企业的生产经营成果，首先表现为生产出一定品种和质量的产品（也有的是不形成单独物质形态的劳务），产品的价值表现称为产值，目前在实际工作中，生产的产值，并不构成企业的资金，因而产值属统计指标而不属会计指标。产品作为企业生产经营活动的成果，只在以下两种情况下与企业的资金发生联系：一是为生产产品而耗费的垫支资金，是占用在产品和产成品形态上的资金；二是生产的产品经过销售，其价值转化为货币，这个货币数额就属于企业的资金。销售产品取得的货币，是企业生产产品时耗费的垫支资金的收回，它必须在价值上全面补偿生产经营中的资金耗费，并且形成剩余，才能既保证再生产的顺利进行，又为社会积累资金。通常我们将取得的这种剩余额称为生产经营的财务成

果。这个财务成果，需要有财会工作按照规定的原则和方法计算，通过财务成果的大小，衡量与评价企业的经济效益。

为了促使企业注意提高生产经营活动的财务成果，争取较好的经济效益，国家对企业下达任务，以及企业本身规划经营目标时，都要提出和确定有关的财务成果指标，并对其实际完成进行考核。

企业取得的财务成果，还要按规定进行分配，对国营企业来说，应当保证国家多得，企业也有所得；在企业实际所得范围内，也使职工个人能有所得，以正确处理国家、企业、职工之间的利益关系，调动各方面的积极性。

以上所说的几个方面的问题，也就是企业财务管理工作的基本内容。财务管理中的这些活动，都是通过企业资金的活动来体现的，它分别表现为资金的取得和收入，资金的循环和周转，资金的耗费和支出，财务成果的取得和分配等等。只有通过财务管理工作，对资金的活动进行有计划地安排，有系统地反映，严格地控制和监督，才能保证生产经营活动沿着取得良好经济效益的轨道发展。

三、财务管理的作用

财务管理是企业经营管理的重要组成部分，它在加强企业经营管理，促进企业提高经济效益中，具有重要的作用。具体可以从以下几个方面来理解。

（一）控制和协调企业生产经营活动的手段

企业的经营管理，有各种各样的工作，都从一定的方面对整个企业的生产经营活动发挥作用。但每一项管理工作，又有其特定的职能，它们只能相互配合，而不能互相取代。财务管理主要是通过价值形式，利用价值规律，对生产经营活动实施的管理，其主要内容是对企业资金需要的计划安排

和调度，对资金使用情况的监督，保证生产经营活动正常进行，控制生产经营活动按照计划预定的目标，按照取得最佳经济效益的要求实现。通过财务管理，监督企业资金的耗费和收回，对比收支，衡量效果，促使生产经营活动以较低的资金占用，较少的资金耗费，取得较多的收入，实现较多利润。

（二）企业执行财经纪律的保证

企业的生产经营活动，必须遵守国家政策，执行财务制度，不得违反国家规定的财经纪律。从国营企业来说，经营所需资金的取得和使用，必须符合规定，国家对从什么渠道取得的资金，应作什么用途，或者说某种用途需要的资金，应从哪里取得，都有明确规定；企业需要开支的某些费用，往往由国家规定开支标准；企业的经营收入和实现的利润怎样进行分配，政策也有规定。这些规定都通过财务制度体现，有的并作为财经纪律加以规定。企业在经营活动中，必须严格执行国家规定的财务制度，遵守财经纪律。财务管理工作在监督企业经营活动、执行财务制度、遵守财经纪律方面，负有不同的使命。

（三）为国家生财、聚财的工具

国营企业作为全民所有制的经济实体，担负着为社会提供物质产品，为国家聚积资金的双重任务。社会主义国家生财、聚财、必须依靠企业的正常经营活动。通过加强财务管理，可以促使企业增加生产，节约支出，增加利润，实现为国家生财、聚财的目的。

四、财务管理的任务

如前所述，企业担负着为社会提供物质产品，为国家聚积资金的双重任务，这两重任务的完成，又集中地体现在企

业经济效益的提高上。因此，企业的一切工作，都应围绕着提高经济效益，把提高经济效益，作为一切工作的根本任务，对于财务管理来说，这也不应例外。

在以提高经济效益为根本任务的前提下，财务管理的主要任务是：

（一）组织资金供应，保证生产经营正常进行所必须的资金

企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。财务工作的重要任务之一，就是要根据企业完成生产经营活动的最低需要，有计划地安排、调度资金，保证生产经营的顺利进行。根据现行财务制度规定，企业的固定资产投资，分别由国家基建拨款、银行基建借款、企业的专用基金（主要是更新改造资金、生产发展基金）提供资金，企业根据扩大生产经营规模和技术改造的需要，计划增添或更新固定资产时，财会部门即应为其筹划所需资金的来源，以保证固定资产及时得到扩大和更新。企业生产经营所需的流动资金，在实行银行统一管理企业流动资金后，由银行按照核定的销售收入资金率掌握供应，正当原因引起的临时性超定额需要的流动资金，由银行提供各种借款。企业财务管理中，应当按照流动资金供应的正常渠道，有计划地安排资金，根据一定时期可能的资金来源，正确分配生产经营各环节需要的资金。

（二）监督各部门管好、用好资金，提高资金利用效果

对于用于固定资产投资的资金，应当监督严格按照基建计划或更新改造计划使用，项目不得增加，预算不能突破。在企业的经营中，大部分资金都以一定的物质形式存在，所以管好资金，首先是管好财产物资；要保证财产物资不受到