

目 录

第一章 成本管理	1
第一节 概述	1
第二节 成本计划	15
第三节 成本控制	32
第四节 成本分析	40
第二章 财务管理总论	53
第一节 财务管理的内容	53
第二节 财务管理的任务	55
第三节 财务管理的基础工作	57
第四节 企业的经营资金及其运动	59
第三章 固定资金管理	62
第一节 概述	62
第二节 固定资产需要量的核定	68
第三节 固定资产折旧计划	83
第四节 固定资金日常管理	95
第五节 固定资金分析	101
第四章 流动资金管理	107
第一节 概述	107
第二节 流动资金定额的核定	116
第三节 流动资金计划	124
第四节 流动资金日常管理	129
第五节 流动资金分析	133

第五章 销售收入和纯收入的管理.....	142
第一节 销售收入管理.....	142
第二节 工业品价格管理.....	148
第三节 增加纯收入的意义及途径.....	154
第四节 利润计划.....	157
第五节 利润分配.....	166
第六节 税金 的计算与交纳.....	173
第七节 利润分析.....	183
第六章 专项资金管理.....	190
第一节 概述.....	190
第二节 固定资产更新改造基金.....	194
第三节 大修理基金.....	200
第四节 职工福利基金.....	204
第五节 企业留利所建立的各项专用基金.....	207
第六节 专用拨款与专用借款.....	210
第七节 专项资金分析.....	215
第七章 财务收支管理.....	219
第一节 财务收支管理的意义.....	219
第二节 财务收支计划.....	221
第三节 财务收支日常管理.....	230
第四节 财务状况分析.....	233
附表一.....	238
附表二.....	239
主要参考书目.....	242

第一章 成本管理

成本管理是企业管理的重要组成部分。成本管理工作是指成本的预测、计划、控制、核算、分析与考核。它主要包括：正确地进行成本预测、编制成本计划、加强成本控制、合理地进行成本核算、及时有效地开展成本分析和考核，制订降低成本的具体措施，保证成本计划的实现，促使企业增产节约。

第一节 概 述

一、产品成本的概念

产品成本是企业在一定时期为了制造和销售一定数量的产品所支出的费用总和。

一批产品这种支出的费用总和，称为该批产品的总成本。单个产品的这种支出的费用总和，称为产品的单位成本。

从经济实质看，产品成本是产品价值的一部分。

在社会主义社会，产品价值由以下三部分构成：

一是产品在生产中所消耗的物化劳动的转移价值，如原材料、辅助材料及燃料、动力等劳动对象的价值以及厂房、机器设备、工具等劳动资料磨损部分的价值；

二是劳动者的活劳动所创造的，归其个人支配的那一部分价值。即国家根据“各尽所能，按劳分配”的原则，以工

资和奖金等形式支付给劳动者的报酬；

三是劳动者的活劳动所创造的，归社会主义国家和企业支配的那一部分价值，即税金和利润。这一部分价值由国家和企业统一掌握和集中使用，以满足整个社会的需要。

产品成本基本上是由产品价值的前两部分所构成。此外，在规定的成本项目中，还包括一部分同产品价值形成无关，并非在生产过程中发生的支出，以及由于经营管理方面的缺点而形成的损失性耗费，如流动资金借款利息、废品损失、停工损失等。其目的是为了促使企业增产节约，改善经营管理。

产品成本有企业的个别成本与社会成本之分。同样生产一种产品，各个企业因具体条件不一样，成本就会有高有低，因而形成产品在该企业的个别成本。从整个国民经济看，每种产品都有一个在当时生产条件下处于中等水平的成本。“产品成本是产品价值的一部分”，这句话中的产品成本是指产品的社会成本。企业必须设法使本厂的产品个别成本，低于产品的价值（其货币表现形式为价格），不然就要发生亏损。所以，企业加强成本管理、降低产品成本，具有十分重要的意义。

二、生产费用分类

企业生产费用包括很多内容，为了加强成本管理，必须对生产费用进行合理的分类。

生产费用可以按不同的标准分类，分述如下：

（一）按经济性质分类

生产费用按经济性质分类，可分为以下各项：

1. 外购材料：指企业为进行生产而耗用的由厂外购进的各种原料、主要材料、半成品、辅助材料、包装物、修理

用备件、低值易耗品等。

2. 外购燃料：指企业为了进行生产而耗用的由厂外购进的各种燃料。

3. 外购动力：指企业为了进行生产而耗用的由厂外购进的各种动力。

4. 工资：指应计入企业生产费用的职工工资。

5. 提取的职工福利基金：指企业根据国家规定的比率，按工资总额计算提取的职工福利基金。

6. 折旧费：指按照规定的固定资产折旧率（或折旧年限），企业计提的折旧费用。

7. 其他支出：指不属于以上各项的费用支出，如大修理基金提成、利息支出、邮电费、差旅费等。

生产费用按经济性质分类，也可称为按生产费用要素分类。在实际工作中，也可根据需要将费用适当划细些。但上报时，必须按国家规定，不可任意变更，以保证国家经济部门综合统计的需要。

（二）按经济用途分类

生产费用按经济用途，可分为以下各项，称之为产品成本项目。

1. 原材料及主要材料：指构成产品主要实体的各项原材料、配套件。

2. 辅助材料：指虽不构成产品实体，但有助于产品形成的各种材料。

3. 燃料：指直接用于产品生产的各种燃料。

4. 动力：指直接用于产品生产的各种动力。

5. 生产工人工资及提取的职工福利基金：指直接参加产品生产的工人工资以及按规定比率计算提取的职工福利基

金。

6. 废品损失：指生产中产生废品所造成的损失。

7. 车间经费：指为管理和组织车间生产所需要的各项费用。

8. 企业管理费：指为管理和组织全厂生产所需要的各项费用。

9. 销售费：指产品销售过程中所花费的各项费用，包括包装费、运输费、广告费、专设销售机构而花费的费用等。

生产费用按经济用途分，称之为成本项目。上述 1 至 7 项构成产品的车间成本。1 至 8 项构成产品的工厂成本，也称生产成本。1 至 9 项，构成产品的完全成本，也称销售成本。

为了使成本项目能够适应各工业部门和企业生产的特点，在不影响国家综合汇总成本资料的前提下，工业部门或企业可以增设或归并某些成本项目。

生产费用要素和产品成本项目是从两种不同的角度反映企业的生产费用，它们具有不同的作用。

生产费用要素的特点是将经济性质相同的费用归为一类，而不管其用途如何和发生在什么地方。而产品成本项目则是按照费用的具体用途和发生的地点加以归集的。例如，生产费用要素中的“外购动力”，不仅包括工艺过程用的动力，也包括车间、厂部等照明用的动力。但是，在产品成本项目中，只有工艺过程用的动力才归入“动力”项目，车间和厂部照明用的动力，则分别归入“车间经费”和“企业管理费”两项。又如在生产费用要素中，企业全部人员的工资都列入“工资”这项。但是，在产品成本项目中，生产工人工资、车间管理人员的工资、厂级管理人员的工资，分属“生产工人工

资”、“车间经费”和“企业管理费”项目。

按成本项目分类，是站在具体产品的角度，反映具体产品的成本构成，可以计划和计算各种产品的成本，分析成本变动的情况，挖掘降低成本的潜力。

按经济性质分类，有利于按生产费用要素进行分析以加强对生产费用的管理，也可分为分项核算流动资金定额提供依据，还可以与按成本项目计算的产品成本相互核对，以检查各项费用计算的正确性。此外，这种分类区分了生产中消耗的活劳动和物化劳动，企业可以据此计算净产值，国家可以据此计算工业部门的国民收入。

（三）按其它标准分类

生产费用还可以按费用计入产品成本的方法、费用与产量的关系以及费用是否可控等分类。如：

1. 生产费用按其计入成本的方法可以分为直接费用与间接费用。直接费用指能直接确定属于生产某种产品发生的费用，在计算成本时，可以根据原始凭证直接计入某些产品成本，例如原材料费用等。间接费用是指与生产多种产品有关，因而需要按照一定标准，在几种或几批产品间加以分配的费用。如车间经费、企业管理费等。区别直接费用和间接费用，并且合理地选择间接费用的分配方法，对于正确地计算产品成本，挖掘降低成本的潜力有着很重要的意义。

2. 生产费用按其与业务量的关系也可进行分类。这种分类，把生产费用划分为变动费用与固定费用。

变动费用也称可变费用。是指这种费用的总额与业务量的增减变动成正比例变动的费用。如原材料及实行计件工资制条件下的生产工人工资等。但从另一个角度看，单位产品的变动费用则不受业务量增减的影响。

固定费用也称不变费用，是指这种费用的总额不直接受业务量变动影响，在一定业务量范围内，其总额保持不变（或相对固定）的费用。如一般企业的固定资产折旧费（煤矿等按产量提取折旧的企业除外），以及计时工资制下的职工工资等。从另一个角度看，单位产品的固定费用倒是随业务量的变动而变动。业务量越多，单位产品的固定费用越低；业务量越少，单位产品的固定费用越高。企业应加强经营管理，努力增加业务量，降低单位产品的固定费用。

在企业中除上述的变动费用与固定费用以外，还有一些半变动费用。半变动费用的总额受业务量增减的影响，但变动幅度不与业务量的增减成正比例关系。这类费用实际上属于混合性质，其中一部分属于变动性质，另一部分属于固定性质。如燃料、动力、专用工装、低值易耗品、消耗材料、修理费等。在企业的经营预测与决策时，要将半变动费用分解为变动部分与固定部分。

3. 按费用是否可控分类可分为可控费用和不可控费用。

可控费用是指通过该部门经管人员的努力、可以控制的费用。如生产车间对原材料及生产用动力的消耗，是能够控制的。这类费用对生产车间就是可控费用。

不可控费用，是指该部门或经管人员对费用的发生是无法控制的。如生产车间对厂房折旧，以及企业管理费等是无法控制的，这些费用对生产车间就是不可控费用。

将费用划分为可控与不可控，对费用实行归口分级管理，加强经济责任制有重要意义。

三、成本开支范围

为了加强成本管理、节约开支、反对浪费，国家对企业

的开支，规定哪些应计入成本，哪些不应计入成本，这些规定就是成本开支范围。

(一) 应列入成本的费用开支

工业企业的下列费用开支，应列入成本。

1. 生产经营过程中实际消耗的各种原材料、辅助材料、备品配件、外购半成品、燃料、动力、包装物、低值易耗品的原价和运输、装卸、整理等费用。

应注意的是生产部门已领未用的材料物资不得列入成本，生产经营中回收的边角余料、下脚料、废料以及回收的包装物，应按其可利用的价值冲减成本。

2. 固定资产的折旧费、采掘企业按产量提取的更新改造资金、租赁费、修理费等。

修理费包括按规定提取的大修理费和实际发生的中小修理费。

3. 进行科学研究、技术开发和新产品试制所发生的不构成固定资产的费用，购置样品、样机和一般测试仪器的费用。

4. 按国家规定列入成本的职工工资、福利费、吨煤奖（煤矿）、特定原材料节约奖、技术改进和合理化建议奖。

此处的福利费为规定提取的职工福利基金。

5. 按规定的比例计算提取的工会经费和按规定列入成本的职工教育经费。

6. 为实行产品包修、包换、包退而花费的费用，废品的修复费用或报废损失，停工期间支付的工资，职工福利费、设备维护费和管理费，削价损失和经批准核销的坏帐损失。

7. 财产和运输保险费，契约、合同公证费和鉴证费，咨询费，专有技术使用费及应列入成本的排污费。

专有技术使用费包括许可证费、专利费、设计费、引进技术的职工培训费等。企业按规定交纳排污费的，从第三年起，如继续超标准排污，所加收的排污费和罚款，应在企业留用的利润中列支，不计入产品成本。

8. 流动资金借款利息。如有流动资金存款，其利息应从支出数中扣除。

9. 销售商品而发生的运输费、包装费、广告费和销售机构的管理费。

10. 办公费、旅差费、会议费、劳动保护用品费、冬季取暖费、消防费、检验费、仓库经费、商标注册费、展览费等管理费。

11. 经财政部审查批准列入成本的其他费用。

(二) 不应列入成本的费用开支

下列各项费用开支，不得列入生产、销售成本。

1. 在基本建设资金、各种专项基金和专项经费中开支的费用。

2. 超出国家规定开支标准部分的各项费用支出。

3. 应在企业留用利润中开支的奖金。

4. 基本建设借款和专项借款的利息，以及流动资金借款的罚息。

5. 应在企业留用利润中开支的各项赔偿金、违约金、滞纳金和罚款。

6. 与企业生产经营活动无关的其他费用

企业遵守国家规定的成本开支范围，是成本管理的一个重要内容。遵守成本开支范围，可以保证产品成本的真实性与可比性。使产品成本能如实地反映企业生产经营的耗费和支出，不同的企业生产同样的产品，其成本也就具有了可比

性，也可以反映企业生产经营工作水平。

遵守成本开支范围，也是国家规定的一项财经纪律，企业必须按成本开支范围核算产品成本，保证企业利润的真实性，否则，虚增成本截留利润，就会影响国家的财政收入。

四、降低成本的意义和途径

(一) 降低成本的意义

1. 降低产品成本能使企业和国家取得更大的经济效益

降低产品成本是加速社会主义生产发展的重要条件。降低产品成本，具体地说是人力、物力、财力的节约。最终也就是劳动时间的节约。这样，企业就可以用较少的生产耗费，生产出同样多的产品。另一方面，省下来的人力、物力、财力，又可以用来生产其他产品，满足人民的需要，加速社会发展。

降低产品成本也是社会主义积累资金的重要来源。在价格等不变的情况下，产品成本越低，企业的盈利越多，为国家和企业积累的资金就越多。

2. 降低产品成本能提高企业的竞争力

一个企业的产品在市场上的竞争力，主要靠花色品种多、产品质量好、价格低廉、交货及时和售后服务周到。而降低产品成本，为降低产品价格（或向下浮动）创造了条件。所以降低产品成本就在这一方面提高了企业的竞争力。

当制造同种产品的人多数企业都降低了成本的情况下，这种工业品价格就会降低。这样，将为市场提供更为便宜的生产资料和消费品，这对稳定市场价格，提高和改善人民生活也有重要意义。

3. 降低产品成本能使企业改进经营管理

产品成本是反映企业经营管理水平的综合性指标，企业各方面的工作，如产量的多少，质量的好坏，劳动生产率的高低，物资利用的程度，设备利用的是否有效，资金占用是否合理等都能在产品成本中反映出来。企业通过成本分析，可以找出经营管理中的薄弱环节。为提高生产技术和经营管理指明方向。

总之，降低产品成本意义重大。它关系到节支增盈、增加积累、提高企业竞争力、稳定市场物价、促使企业改进经营管理。每个企业都要设法挖掘潜力、降低成本、提高经济效益。

(二) 降低成本的途径

产品成本是企业各项工作的综合反映。因此降低成本也需要企业各个方面共同努力。在不同类型的企业中，由于产品种类和生产技术的特点不同，降低成本的方法也会有所不同。即使同一企业不同时期，降低成本的方向和侧重点也会发生变化。但是由于各个工业企业在产品生产过程中都要耗费物化劳动和活劳动，他们的费用要素和成本项目基本上是一致的，因此，从降低成本的一般途径看，又有共同之处。

人是生产力中最活跃的因素，企业做好一切工作都必须依靠广大的脑力和体力劳动者的积极性、智慧和创造力，降低成本也不例外。做好思想政治工作，建立相适应的经济责任制是加强成本管理、降低成本的前提条件。

工业企业降低产品成本的途径，有以下几个方面

1. 改进产品的设计与工艺 实践经验证明，降低产品成本的最大潜力，蕴存在产品设计和工艺方案的选定中。产品的设计与工艺如果先进合理，生产的产品成本就低。这好

比是一种先天因素。所以，要降低成本，在产品投产前要抓好产品设计方案与工艺方案的技术经济分析。科学技术在迅速发展，企业应当重视情报信息，广泛利用科学技术新成果，改进原有设计和工艺，以不断降低产品成本。

价值工程是从产品的设计、选用材料、研制、投入生产直到停产淘汰的全部过程中，通过对产品的功能和成本的分析，剔除不必要的功能，消除多余成本来降低产品成本的科学方法。推行价值工程，把生产、技术和经营有效地结合起来，是降低产品成本、提高经济效益的一项重要途径。因为价值工程的具体方法在“技术经济学”课程中详细阐述，本书从略。

2. 提高劳动生产率 提高劳动生产率，意味着生产产品的活劳动消耗的节约，相同的生产时间可以生产出更多的产品。这样不仅使职工工资在发展生产和提高劳动生产率的基础上逐步提高，职工生活逐步改善，而且在工资增长一般低于劳动生产率增长的原则下，可以减少单位产品成本中的工资和相对固定费用，从而降低产品成本。

为了提高劳动生产率，企业应该加强对职工的文化教育和技术培训；制定先进合理的劳动定额和编制定员；在生产过程中，不断改进生产组织与劳动组织；开展群众性的技术革新，改进生产设备和工艺装备等。

3. 提高设备利用率 机器设备是企业的主要劳动手段，是发展现代化生产的物质技术基础。提高设备的利用率，不仅可以提高单位时间的产品产量，相对减少单位产品中所分摊的折旧费用和修理费用，从而降低产品成本，而且可以充分挖掘企业现有设备的潜力，减少基本建设的投资。

提高设备利用率的主要措施是：事先对生产设备投资的

经济效益进行技术经济分析；认真核定设备需要数量，对不需用的设备设法出售或出租；加强设备管理，实行设备维护保养与计划检修制度，使设备经常处于完好状态；积极组织设备的挖潜、革新、改造，以提高设备的效率。

4. 节约材料、燃料、动力等物资消耗 材料、燃料、动力等物资在产品成本中占有很大比重，一般的工业企业达50~60%，提高材料物资的利用率、节约原材料等费用对降低产品成本具有重要意义。从整个社会看，节约各项物资对促进国民经济的迅速发展，提高人民生活都有重要意义。

节约物资消耗的主要措施有：采用先进的加工方法，制定先进合理的物资消耗定额，减少单位产品中的物资消耗量；合理下料，积极开展物资的综合利用和废旧物资回收；在保证产品必要功能和质量的前提下，开展以普通、低廉、国产材料代替稀缺、贵重、进口材料的工作；改进物资的采购和管理，努力降低物资采购成本，减少物资在运输、保管中的损耗。

5. 提高产品质量，减少废品损失 企业发生可修复废品或不可修复的废品都要造成人力、物力、财力的浪费，增加产品成本。所以应当提高产品质量，减少废品损失。

提高产品质量，减少废品损失的措施有：推行全面质量管理，对职工加强“质量第一”的教育；建立和健全质量保证体系；完善质量检验制度；提高职工的技术水平等。

6. 改善经营管理 企业经营管理得好，就可以根据市场的需要，不断研制新产品，多生产适销对路的产品。增加产量，可以相对减少单位产品所负担的管理费用。

改善经营管理，可以精打细算，节约管理费用的绝对金额，也有利于产品成本的降低。

改善经营管理的主要措施是：配备强有力的经营管理班子；精简机构，提高工作效率；制定先进合理的费用定额和流动资金定额，厉行节约和加速资金周转；严格执行国家有关的财经纪律等。

五、成本管理的要求

（一）对成本实行全过程的、全员的管理

对成本实行全过程的管理，就是指在企业生产、技术、经营全过程中，都要进行成本管理。不仅要在供、产、销过程中的各个环节要减少劳动耗费的资金占用，而且在市场调查、科学研究、产品设计、工艺装备、试制鉴定直至售后服务都要讲求经济效益。

成本管理工作的全过程，由成本预测、成本计划、成本控制、成本核算、成本分析以及成本考核所组成。成本预测，是企业确定目标成本、编制成本计划之前，充分掌握有关信息，运用预测技术，对企业未来产品成本及其发展趋势进行科学预测，与此同时也要寻找降低成本的各种措施、方案并评价其可能的经济效果。成本计划明确地规定了企业降低产品成本方面的任务，是控制生产耗费的主要依据，是促使降低产品成本的有力工具。成本控制就是在产品成本的形成过程中，通过经常的监督和及时纠正发生的偏差，使各种费用的消耗，被限制在成本计划和费用标准的范围内，保证达到降低产品成本的目标。成本核算是通过归集、汇总、核算一定时期内企业发生的生产费用和计算产品成本，以提供准确可靠的成本资料。成本分析是以成本计划为依据，通过成本核算资料对企业产品成本形成情况，变动原因进行剖析，寻求进一步降低成本的途径。也就为下期编制成本计划提供依

据。为了评价企业和企业内部各单位各部门指标完成情况,还应当进行分级的成本考核。

对成本实行全员的管理,就是指企业全体人员都要参加成本管理。因为企业每一个职工工作的好坏,都直接或间接地决定着产品成本的高低。这就要求对职工加强成本意识教育,建立健全成本管理责任制。成本管理责任制要求厂长对本企业生产经营的经济效益负完全责任。总会计师(或企业财会工作的负责人)协助厂长组织领导本企业的成本管理,正确执行成本计划、准确核算成本,并对企业的经济效益负责。成本的归口分级管理,纵向由厂部、车间、班组各负其责;横向则以财会部门为中心,将财会与计划、生产、供应、销售、劳资、技术等部门结合起来。这种纵横交叉、相辅相成的体系。既可加强对成本工作的管理,又可调动专业人员与广大职工的积极性。

(二) 对成本实行严格、准确、科学的管理

首先要严格遵守国家规定的成本开支范围和开支标准。如基本建设支出和专用基金的支出不得计入成本。又如固定资产与低值易耗品的划分标准,固定资产折旧基金、大修理基金、职工福利基金等提取标准,出差补助标准等都必须严格遵守国家规定,不得任意虚增成本。

随着产品结构和生产技术的日益复杂,产品成本形成过程也日益复杂,各项费用以各种不同的性质、不同的形式、不同的时间、非常分散地发生和计入成本,只有严格、准确、科学的管理才能保证成本核算的真实性。

为了克服“假帐真算”,还必须加强成本管理的基础工作。要管好劳动定额、物资消耗定额和费用定额,健全原始记录,制订厂内计划价格和加强计量工作。

掌握经济数学方法和使用电子计算机有助于成本管理的科学性。

(三) 对成本实行及时而有预见性的管理

成本管理决不是单纯的事后核算、对已造成的损失浪费实报实销，成本管理应当具有高度的预见性。要挖掘各方面的潜力编制先进的切实可行的成本计划，事先制订各种消耗定额和各项费用支出限额。严格地进行成本控制，及时地进行成本分析，纠正实际执行中的偏差，保证成本计划的完成。

确定目标成本，也是成本管理的手段之一。

$$\text{单位产品的目标成本} = \text{预测单价} \times (1 - \text{销售税率}) - \frac{\text{目标利润}}{\text{预测产量}}$$

要确定目标成本，必须进行厂内外调查。一方面要向社会、市场调查产品价格、用户购买力、该产品或相似产品的成本及原材料、外协件等价格的情况等；另一方面，还应研究本企业在一定时期内品种、产量、利润等方面的目标，以及重大的组织技术措施等。

新产品目标成本的确定与分配，也是促使技术人员关心成本管理，讲求经济效益的重要方法之一。

第二节 成本计划

一、成本计划的作用

产品成本计划是企业生产经营计划（或生产技术财务计划）的重要组成部分。

成本计划是通过货币形式，以上年实际达到的成本水平为基础，预定计划期内产品的成本水平和可比产品成本降低