

工业财务管理学

王庆成 李相国 顾志晟 编著

中国财政经济出版社

F406.72

162

工业财务管理学

王庆成 李相国 顾志晟 编著

中国财政经济出版社

B 580324

工业财务管理学

王庆成 李相国 顾志晟 编著

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

密云双井印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 18印张 431 000字

1988年8月第1版 1988年8月北京第1次印刷

印数: 1—8 000 定价: 5.60元

ISBN 7-5005-0266-4/F·0235

前 言

随着我国社会经济的发展和体制的改革，企业财务活动日益丰富，财务关系日益复杂，企业财务管理越来越受到人们的重视，财务管理学也面临着越来越多的新问题。为了适应形势变化的需要，逐步更新教学内容，我们编写了这本《工业财务管理学》，供各类学校财务、会计、财政、金融等专业教学和有关人员自学参考。

本书以马克思列宁主义为指导，遵循社会主义初级阶段理论和有计划的商品经济理论，对我国工业企业财务管理的实践作了一定的理论概括，力图体现商品经济条件下自主经营、自我积累、自负盈亏的经济实体所应有的财务管理模式，尽可能反映体制改革的新变化，企业实践的新经验，外国可资借鉴的科学方法。在内容上着重论述了企业资金运动规律、企业资金筹集、资金成本、资金市场、资金有偿占用、多种折旧计提方法、银行统一管理流动资金、功能成本分析、目标成本、新的利润分配方法、国内联营企业财务管理等问题。还扼要介绍了财务预测、控制的一些新方法。

本书是在《工业财务管理概论》（中国财政经济出版社1983年版）的基础上改写而成的，由王庆成、李相国、顾志晟三位同志编写，王庆成同志总纂、定稿。

本书不妥之处，恳请读者批评指正。

编 著 者

1987年11月

目 录

导 论	(1)
第一节 财务管理学是一门独立的经济管理学科	(1)
第二节 财务管理学的研究对象	(6)
第三节 财务管理学的理论基础	(10)
第四节 财务管理学的方法论	(13)
第一章 财务管理的概念和任务	(17)
第一节 财务管理的概念	(17)
第二节 企业资金运动的规律	(25)
第三节 财务管理的任务	(32)
第二章 财务管理的组织	(38)
第一节 财务管理的原则	(38)
第二节 财务管理的体制	(44)
第三节 财务管理的基本环节	(51)
第三章 企业资金筹集	(58)
第一节 企业筹集资金的必然性和基本要求	(58)
第二节 企业筹集资金的渠道和方式	(65)
第三节 资金时间价值	(77)
第四节 资金成本	(93)
第五节 资金市场	(107)
第四章 固定资金管理概述	(120)
第一节 固定资金的概念和特点	(120)

第二节	固定资金的有偿占用和有偿调拨·····	(127)
第三节	固定资金管理的要求·····	(130)
第四节	固定资金管理责任制和利用效果考核·····	(132)
第五章	固定资产投资管理 ·····	(142)
第一节	固定资产需用量的核定·····	(142)
第二节	固定资产投资预测·····	(151)
第三节	固定资金来源计划·····	(156)
第六章	固定资产折旧的管理 ·····	(159)
第一节	固定资产的价值损耗与补偿·····	(159)
第二节	固定资产折旧计算方法和折旧计划·····	(162)
第三节	折旧基金的分配使用·····	(178)
第七章	流动资金管理概述 ·····	(181)
第一节	流动资金的概念和特点·····	(181)
第二节	流动资金供应方式·····	(186)
第三节	流动资金管理的意义和原则·····	(190)
第八章	流动资金的预测和计划 ·····	(196)
第一节	流动资金需要量的预测·····	(196)
第二节	流动资金定额的核定·····	(199)
第三节	定额流动资金来源计划·····	(225)
第四节	其他流动资金借款计划·····	(228)
第九章	流动资金控制 ·····	(235)
第一节	流动资金分口分级管理·····	(235)
第二节	生产储备资金管理·····	(241)
第三节	未完工产品资金管理·····	(254)
第四节	成品资金管理·····	(262)
第五节	货币资金和结算资金管理·····	(265)
第六节	流动资金利用效果的考核·····	(279)

第十章 成本管理概述	(286)
第一节 产品成本的概念和作用.....	(286)
第二节 产品成本的内容和生产费用分类.....	(290)
第三节 成本管理的意义和原则.....	(295)
第十一章 成本预测和计划	(305)
第一节 成本预测.....	(305)
第二节 成本计划的作用和内容.....	(327)
第三节 成本计划的编制方法.....	(332)
第十二章 成本控制	(351)
第一节 成本分级分口管理.....	(351)
第二节 材料费用的控制.....	(359)
第三节 工资费用的控制.....	(367)
第四节 管理费用的控制.....	(372)
第五节 成本计划执行情况的预计和考核.....	(377)
第十三章 工业产品价格和销售收入管理	(384)
第一节 工业产品价格.....	(384)
第二节 销售收入管理.....	(391)
第十四章 企业纯收入管理	(404)
第一节 企业纯收入管理的意义和要求.....	(404)
第二节 销售税金的计算和缴纳.....	(409)
第三节 利润计划的编制.....	(416)
第四节 利润的分配.....	(427)
第十五章 专项资金管理	(447)
第一节 专项资金管理的意义和要求.....	(447)
第二节 生产性专用基金.....	(453)
第三节 消费性专用基金.....	(468)
第四节 专用拨款.....	(476)

第五节 专用借款·····	(480)
第十六章 财务收支管理 ·····	(484)
第一节 财务收支管理的意义·····	(484)
第二节 年度财务收支指标的平衡·····	(486)
第三节 月度财务收支指标的平衡·····	(492)
第四节 财务收支的日常控制·····	(496)
第十七章 工业公司财务管理 ·····	(501)
第一节 工业公司的财务管理体制·····	(501)
第二节 工业公司的资金管理·····	(506)
第三节 工业公司的成本管理·····	(513)
第四节 工业公司的利润考核和利润分配·····	(517)
第十八章 国内联营企业的财务管理 ·····	(528)
第一节 联营企业财务活动的形成和特点·····	(528)
第二节 联营企业财务管理的原则和体制·····	(533)
第三节 联营企业的资金筹集和资金使用·····	(538)
第四节 联营企业经营成果的分配·····	(542)
第五节 联营企业的投资返还和解体清算·····	(554)
附 表 ·····	(557)
(一) 1 元的终值表·····	(557)
(二) 1 元的现值表·····	(561)
(三) 1 元的年金终值表·····	(563)
(四) 1 元的年金现值表·····	(567)

导 论

理财活动，由来已久。但是财务管理作为一项独立的业务工作则形成较晚，而财务管理学作为一门独立的学科在我国则刚刚开始建立。因此，财务管理学的理论研究比较薄弱，财务管理学的理论体系尚不完善，财务管理领域中的若干现象和问题都还有待于提到规律性的高度来认识。加强财务管理学的理论研究，搞好财务管理学的学科建设，是一项迫切的任务。

第一节 财务管理学是一门独立的 经济管理学科

很长时期以来，无论在我国还是在东西方国家，财务管理都依附于其他学科，是作为其他学科的一门课程而存在的。这一情况不需回避，也并不奇怪。各种学科的形成和发展都是由社会经济的发展变化决定的。许多学科都经历了由合到分的演变过程，财务管理与其他学科也正在由合到分。现在的问题是要研究一下，财务管理与其他学科结合的背景和分化的必然。

经济管理工作总是越做越细、越分越细的，与此相适应，经济管理学科也由综合的学科逐渐划分为若干专门的学科。当然这种情况并不排斥依然存在综合性的经济管理工作、综合性的经济管理学科。本来，只要经济生活中有银钱财富存在，就不可避免地要有理财活动。理财活动从来就是商品经济下最基本的管理活

动。但是，由于财权的重要性，和早期财务活动的单纯性，理财工作往往由生产经营者或生产经营单位的经理人直接进行，所以财务管理一开始并未成为一项独立的工作。

在西方，十八世纪发生了产业革命，过去的作坊、工场手工业的生产方式，被工厂化的机器生产方式所代替，财务活动开始复杂起来。但当时主要采取独资、合伙等经营方式，企业组织比较简单，财务关系尚较单纯，其财务活动大多由企业主亲自从事。19世纪末期，随着股份公司和托拉斯的建立，企业生产经营所需的资金大为增多，财务关系日益复杂，企业主难以再亲自从事财务管理活动，开始委派专人负责，独立的财务管理工作于是产生。当时面临的主要问题是怎样获取扩大生产经营所需要的资金，筹集资金就成为财务管理的重点。到了30年代，资本主义世界发生经济危机，资金周转不灵，支付能力削弱，经济明显衰退，企业大量倒闭。于是，注重资金运用，加强财务监督，又成为财务管理的重点。第二次世界大战以后，特别是进入50年代，西方财务管理发生了根本性的转变。由于世界市场扩大，跨国公司形成，生产技术发展，产品更新换代，竞争大为加剧，对财务管理的渗透性、灵敏性、预见性就有了很高的要求。而现代管理方法和手段的产生又为财务管理的变革提供了可能。因而西方财务管理不仅在内容上由资金筹集、资金运用进而转向涉及多方面经济利益的收益分配，而且广泛实行财务预测、加强预算控制、建立责任中心、运用计量模型、使用电子计算机等等，深入地参与经营决策。现在，西方财务管理活动已经渗透到企业生产经营的各个方面，具有对企业进行全面管理的性质^①。在机构设置上，西方企业设有财务副总经理负责整个企业的财务管理工作，下设

① 日本宫本匡章主编《会计情报手册》。

财务主任（财务长）、主计长、审计长。许多大学不仅设有财务管理课程，而且设有财务系（如美国伊利诺大学）。在西方，财务与财政固然是两回事，财务与会计的界限也是非常明确的。

在苏联，情况则有所不同。40年代初，吉雅琴科倡导在财政学科体系中设置财务课程，50年代初，毕尔曼著的《苏联国民经济各部门财务》作为一本较早的单独的财务教材出版。该书及嗣后出版的一些教材都指出，企业和各部门财务是苏联财政体系的基础，是苏联统一的货币关系体系的一个组成部分。毕尔曼还明确地指出，国民经济各部门财务是财政科学的一门专门学科（实际上他指的是财政学科的一门专业课程）。财务从属于财政这种情况，显然是由苏联当时的集中计划管理体制及统收统支的财务体制所决定的。但是在苏联微观经济中，财务管理仍然有相当的独立性。在大型企业和生产联合公司中，专门设置了财务部门；在中、小型企业中，财务工作分别由计划部门和会计部门承担。在主管部设置财务局负责领导企业财务工作。至于会计核算工作，在企业和生产联合公司中则是由会计室来进行的。而会计学科则是由会计原理、专业会计、经济分析、检查与监督等课程组成的。可见苏联财务与会计，无论在学科设置上还是在实际工作上都是完全独立的。

在我国，早在春秋、战国时代，就十分重视理财问题。孔子在齐景公问政时答曰：“政在节财”^①，还说过“财聚则民散，财散则民聚”^②，深刻地说明了理财同从政的关系。墨子主张把生财和节用当作理财之道的两大要素。管子对用财有度作了详尽的论述。我国历史上有不少卓越的理财能手和精辟的理财理论，但在过去主要是理封建王朝之财，即所谓财政。在我国漫长的封建社

① 《史记·孔子世家》。

② 《礼记·大学》。

会中，地主庄园和手工业作坊里设有“管家”和“帐房先生”，他们往往是地主或老板的代理人，既是总管，又要理财，还不是专职的财务人员。在半封建半殖民地的旧中国，一些大型企业由于业务比较复杂曾经设置专职的财务主任，后来逐渐从西方引进了一些财务管理课程，甚至在上海交通大学还建立了财务管理学系。但是，由于社会经济落后的落后，独立的财务管理工作和独立的财务管理学科还只是处于萌芽初始阶段。

新中国成立以后，大批现代化企业相继建立，社会经济日益发展，对社会主义财务管理的研究自然就提到议事日程上来。50年代初期，受苏联的影响，财务课程作为财政学的分支开始建立。当时实行的是统收统支的财务体制，新建企业资金依靠国家拨款，企业利润绝大部分上缴，更新改造投资也靠国家解决，企业筹集资金、使用资金、分配收益的职能相当一部分被国家财政所代替。所以财务依附于财政似乎毫不足怪。接着50年代末期的“大跃进”和60年代末期的“大革命”，导致“财会合课”两度发生。这不仅大大削弱了财务管理的教学内容，而且使得财务管理的对象同会计核算的对象不得不统一于资金运动。这种情况就加剧了财务和会计分、合、大、小的长期争论。

世上的事物总是存在多种联系的，财务管理同各方面的联系更为广泛。它可以因同国家财政发生缴拨款关系而被视为国家财政的基础，也可以因为从不同角度管理企业资金运动而被纳入会计的领域，还可能因为它要管理企业生产要素的一个方面而被视为企业管理的组成部分，等等。当代许多边缘学科本来就是在多种学科的交融中形成的。问题在于作为一门学科是否有独自的研究对象和独特的研究领域。我们认为，从社会经济发展的实践来看，财务管理学应该同财政学、会计学、审计学处于同等地位，是一门独立的经济管理学科。而工业财务管理学则是社会主义财

务管理学的一个分支。

企业具有经营管理自主权、政企分开、所有权和经营权分开，这是财务不同于财政的客观依据。如果说财政学研究国家资金的分配关系，那么财务管理学则不仅研究与国家资金有关的分配问题，它要涉及不同层次的生产经营单位和其他单位，并且要涉及这些单位资金运动的全过程。财务管理既不能被财政所包括，又不能完全从财政的角度来研究。

物质、能量、信息构成现实世界的三大要素，这是财务管理和会计相区分的科学基础。在企业中，财务管理的对象是资金运动，属于物质流；财务管理是对资金运动的直接管理，它进行预测、计划、控制、分析、检查等实体活动，属于职能性管理。会计的对象是综合的信息运动，主要是能用货币计量的信息运动，属于以资金运动信息为主的信息流，会计对于经济信息运动是直接管理，而对于资金运动则是间接管理，它通过对经济信息的采集、变换、输出和反馈等观念总结活动，参与经济决策，进行经济控制，属于基础性管理。实体活动同对实体活动进行的信息活动，完全是两种不同性质的活动。马克思早就指出过：“生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就象给船装货和装货单是两回事一样。”^①

企业应成为自主经营、自我发展、自负盈亏的经济实体，是财务管理学建成独立学科的现实需要。经济体制改革以来，企业财权有所扩大，企业必须自筹资金、自理收支、自负盈亏，财务活动日益广泛而复杂，并且由于废除了资金供给制、亏损补贴制和逐步试行破产法，企业财务成果的多少和财务状况的好坏，直接决定着企业的成败兴衰。在这种条件下，财务管理如再作为企

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页（注释）。

业管理学的组成部分而不单独成为一门学科也已不相适应。而日益丰富的财务活动和日益复杂的财务关系早已为财务管理学的建立奠定了独立的科学内容。

根据上述不难看出，财务管理从作为其他学科的一个分支逐渐发展成为一门独立的经济管理学科，这是历史发展的必然，也是不容忽视的现实需要。

第二节 财务管理学的研究对象

要把财务管理学建设成为独立的经济管理学科，就需要弄清它的研究对象，并在此基础上结合形势发展的需要充分探讨其研究领域。

在社会再生产过程中企业等单位资金运动的规律性及其应用方式，是社会主义财务管理学的研究对象。

社会主义经济是生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。在这一条件下，社会再生产过程一方面表现为使用价值的生产、交换和分配过程，另一方面则表现为价值的形成、实现和分配过程。社会再生产过程的价值方面，在企业中就形成企业的资金运动过程。企业资金运动过程包括资金筹集、资金使用、资金耗费、资金收入和资金分配等具体过程，其运动是具有规律性的。企业资金运动的规律就是企业资金运动中各种经济现象之间本质的必然的联系。要科学地组织企业财务活动，就必须深刻地认识资金运动的规律性并在实践中加以应用。过去我们的财务管理课程，往往侧重于就事论事地描述企业财务活动的现象，而对企业资金运动规律性则很少自觉地加以探讨。这样一来，理论只能被动地反映实践，而不是能动地指导实践，同时也因未能反映事物的固有特征而缺乏必要的稳定性。企业资金运动的总体有规律

性，资金运动的各个领域也有规律性，而对资金运动的组织、调节和监督的活动也有其规律性。财务管理学就是研究社会再生产过程中各企业和其他单位资金运动的规律性及其应用方式的科学。

应当指出，财务管理学要研究企业等单位资金运动的规律性及其应用方式，这一点在认识上可能不会有多大分歧。但是在确立这一研究对象的条件下，财务管理学的研究领域究竟包括哪些方面，则可能认识并不一致。尤其是在有计划的商品经济蓬勃发展和经济体制改革深入进行的今天，财务管理学的研究内容不断扩展，如何适应形势发展需要建立其理论体系，需要我们作多方面的探讨。

企业资金的筹集和投放，本来是财务管理的基本内容。但在过去由于实行统收统支的财务体制，企业资金筹集和资金投放的职能基本上是被国家财政包办代替了。企业既不能自筹资金，又没有留用利润用作扩大再生产的投资。企业没有自我发展的活力，财务管理工作也缺乏施展才能的广阔天地。扩大企业经营管理自主权以后，企业将自筹资金、自理收支、自负盈亏，使得企业在资金循环的起点和资金再循环的联结点上了有了主动权，这就极大地充实了财务管理工作的内容。于是，资金来源渠道、筹资方式、资金市场、资金成本、资金流量、各种筹资方式的最优化选择、筹资时机、投资方式、投资风险、投资效果等一系列问题，就成为财务管理学中不容忽视的研究课题。

成本管理是不是财务管理的组成部分，这是人们热烈争论的一个问题。有的同志认为财务管理与成本管理应该分设课程，并把成本管理列为会计学科的一个分支，其理由之一就是两者对象不同。他们把财务管理的实质归结为企业价值的分配，财务活动只包括资金筹措、资金运用、劳动成果分配、财务关系调节，不

包括资金耗费。甚至认为，资金筹措类似于“财政收入”，资金使用类似于“财政支出”，而劳动成果的分配则构成了财务分配与财政分配千丝万缕联系的枢纽。它既是财务分配的重要内容，又是财政分配的基本对象。我们认为，这种观点并不新鲜，不过是前面已经分析过的企业财务是国家财政体系的基础的另一种说法而已。现在大多数学者主张企业财务的实质是企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系，资金运动的内容包括资金筹集、资金使用、资金耗费、资金收入和资金分配。这是对我国实践经验的科学总结，是我国理论界对财务管理理论的一大贡献。这不是什么“倒退”，而是大大地前进了一步。这与马克思对资本运动的分析也是一致的。实践证明，成本的高低，不仅直接决定着企业的盈利水平，而且对资金占用量和资金流量都有密切的联系。如果不抓成本管理，那末资金的筹集、使用和投放，资金使用效益的考核，经营成果的分配等等，又怎么能够搞好呢？在实践中，对资金、成本、利润等方面的活动，都需要组织、调节和监督，都需要进行预测、计划、控制、分析、检查。可见，成本管理同资金管理、利润管理的管理职能和管理手段也是相同的。至于成本核算这个环节，固然属于会计的范围，但是我们决不能因此就把包括成本预测、计划、控制、分析、检查在内的整个成本管理纳入会计的范围。西方成本会计课程范围稍广一些，包含若干管理方面的内容，但它也还是以成本核算为主。从这里可以看出，成本管理同资金管理、利润管理一样，是财务管理的有机的组成部分，财务管理学的内容不能不包括对资金运动中资金耗费这一重要方面的管理。

就整个社会来看，资金运动是一个大系统。社会总资金是由财政预算资金、银行信贷资金和生产经营单位的生产经营资金组成的。生产经营资金的运动又有若干层次，包括企业资金运

动、经济联合体资金运动、部门资金运动，而这些层次的资金运动同国家财政部门的资金运动又有着密切的联系。过去财务管理学往往限于研究企业的财务管理，而很少涉及企业以上各个层次的财务管理。财务管理固然属于微观管理的范围，但它与宏观管理、同外部环境又是密不可分的。因此，对财务管理的研究，应该分成企业财务、经济联合体财务、部门财务、国家财务（国家财政对企业财务的控制）几个层次来进行。另外，由于以往我国实行集中计划管理体制，企业的财务活动是在一种封闭的情况下进行的，供、产、销、人、财、物的条件似乎都计划得异常周密，企业对外部环境只能被动地接受，而无进行适应、调节、随机利用的主动权，因而很少考虑财务活动的外部环境。西方财务管理学十分重视对财务活动外部环境，特别是市场条件的研究，这一点是值得我们借鉴的。在大力发展有计划的商品经济的条件下，物资市场、资金市场、劳务市场、技术市场、信息市场、房地产市场以及税收、物价、社会成本等外部环境，对企业财务活动有着密切的联系，甚至可以说有着直接的利害关系。如何适应和利用这种环境，做到风险最小，投入最少、效益最高、运转最快，就是一个很值得探讨的领域。

对企业等单位资金运动规律的应用方式，包括管理方法和管理体制两个方面。财务管理的方法固然要不断更新、完善，财务管理的体制更要着意进行深入探讨，它们本身也都有着依存于资金运动规律性的自己特殊的规律性。财务管理体制问题近几年来已受到人们重视，而在过去则几乎被排斥在理论研究之外。人们曾经不自觉地认为，社会主义财务管理只有一种模式，似乎社会主义公有制一经确立，企业同国家、企业同企业、企业同职工之间的财务关系，就自然而然地形成了，再也没有什么可研究的了。这样，既脱离了社会实践，又束缚了理论自身的发展。事实