

工业企业财务管理

主 编

赵同起 郭廷友

中国商业出版社

编写人员（按姓氏笔划为序）

王夕贤 尹文 刘立 李恒泉 陈永杰 孟凡利

张延军 张舒 赵同起 郭廷友 郭继宏

工业企业财务管理

赵同起 郭廷友 主编

中国商业出版社出版发行

山东武警总队后勤部印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 9.5印张 238千字

1990年8月第1版 1990年8月第一次印刷

印数1—5000册 定价：4.20元

ISBN7—5044—0757—7/F·464

前 言

为适应教学及业务人员学习急需，我们根据现行制度编写了这本教材。

本书比较系统地阐述了工业企业财务管理的基本理论和方法，并在兼顾传统体系和内容的基础上，适当介绍了经济改革过程中财务管理实践中出现的新情况和新经验。该书在编写过程中，尽量汲取国内同类教材的优点，力图使结构合理，内容充实，通俗易懂，理论联系实际，并在简化内容、突出重点方面做了一些新的尝试。本书不仅可作为财经院校本科、专科的试用教材，而且还可作为财政（税）学校、财政（税）职工中等专业学校、专业证书的教学用书，同时还可作为经济管理人员业务学习的参考读物。

本书系集体编写，赵同起、郭廷友二位同志任主编，负责全书的总纂和校订工作，孟凡利、张延军、郭继宏三位同志任副主编。

由于我们水平有限，加之时间很仓促，书中难免存在缺点和错误，诚望读者批评指正。

编 者

1990、7

目 录

第一章 总论

第一节	财务管理的概念	(1)
第二节	财务管理的职能和地位	(9)
第三节	财务管理的原则	(14)
第四节	财务管理的方法	(18)
第五节	财务管理体制	(32)

第二章 固定资金管理

第一节	固定资金管理概述	(37)
第二节	固定资产需要量预测	(44)
第三节	固定资金需要量及来源计划	(52)
第四节	固定资产折旧	(59)
第五节	固定资产的日常管理	(68)

第三章 流动资金管理

第一节	流动资金管理概述	(72)
第二节	流动资金预测	(79)
第三节	流动资金计划	(88)
第四节	流动资金控制	(114)

第四章 成本管理

- 第一节 成本管理概述..... (132)
- 第二节 成本计划及其试算平衡..... (141)
- 第三节 成本计划的编制方法..... (155)
- 第四节 成本控制 (183)

第五章 工业品价格和销售收入管理

- 第一节 工业品价格管理..... (197)
- 第二节 销售收入管理..... (203)

第六章 企业纯收入管理

- 第一节 企业纯收入管理概述..... (216)
- 第二节 销售税金的管理..... (221)
- 第三节 利润形成的管理..... (233)
- 第四节 利润分配的管理..... (263)

第七章 专项资金管理

- 第一节 专项资金管理概述..... (278)
- 第二节 生产性专项资金的管理..... (282)
- 第三节 消费性专项资金的管理..... (295)

第一章 总 论

第一节 财务管理 的概念

一、工业企业的资金运动及其内容

工业企业是国民经济的一个重要组成部分，其基本任务是组织产品生产，为完成这一任务，就必须具备一定数额的生产资料和劳动力。生产资料包括劳动资料和劳动对象。工业企业的生产活动，就是劳动者运用机器设备等劳动资料，作用于原材料等劳动对象，生产出具有新的使用价值的产品，以满足社会生产和人民生活的需要。工业企业的生产过程既是生产要素不断消耗的过程，又是生产要素不断补偿的过程，是二者的有机统一。

（一）资金运动存在的客观基础

社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济。在社会主义制度下，社会产品是使用价值和价值的统一体，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的生产资料的价值转移到产品上去，并且创造出新的价值。

企业资金是企业再生产过程中所拥有财产物资的货币表现。在企业生产经营过程中，物资不断地运动，物资和价值形态也在不断地运动，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金的运动。企业的生产经营过程中，从实物形态看表现为物资运动，从价值形态看表现为资金运动。企业的资金运动以价值形式综合反映着企业的生产经营过程。工业企业的资

金运动，亦即对资金的筹集和使用，耗费和补偿以及分配的运动，构成了工业企业经济活动的一个独立方面，这就是企业财务存在的基础——财务活动。

（二）资金运动的内容

为了保证生产经营活动的顺利进行，企业就要筹集一定数额的资金。企业拥有一定数额的资金，是进行生产经营活动的必要条件。资金从社会再生产过程来说，可分为经营资金，信贷资金和预算资金。企业单位拥有的资金为经营资金，银行系统拥有的资金为信贷资金，机关事业单位拥有的资金为预算资金。企业的经营资金按在生产经营过程中价值转移方式的不同又可分为固定资金和流动资金。

随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是处在不断的运动变化之中。工业企业资金的筹集运用和分配的过程即资金运动的过程，一般要经过三个过程，四种形态，五个阶段。

在企业再生产过程中，企业资金从货币形态开始，依次通过购买、生产、销售三个过程，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金和货币资金形态，经历资金的筹集、资金的运用、资金的耗费、资金的收回和资金的分配五个阶段。

资金筹集是资金运动的起点。是企业为满足业务经营需要，按照国家规定从不同渠道取得的货币资金。企业要进行生产经营活动，首先必须筹集一定数量的资金。全民所有制工业企业资金来源主要有：国家拨入、银行借入、企业自筹、社会集资等。国家拨入包括基本建设投资，流动资金和有关专项资金的拨款或借款。企业自筹主要是平时按规定计入成本，从销售收入中收回和通过企业税后留利等形成的有关专项资金。社会集资包括商业信用，银行信用、股份筹资、债券筹资、租赁筹资等多种方式。不同的筹资方式其所付代价不同，这是在筹资过程中需要注意的问题。

资金使用是将从不同来源筹集到的资金，按照生产经营需

要，合理地分布在不同的资金形态上。企业取得的资金，一方面要用于建造房屋建筑物，购置机器设备等，建立生产所必需的各种劳动资料，形成企业的固定资产。另一方面又要用于购买生产所必需的原材物料等劳动对象，支付劳动报酬和其它管理费用。这样企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态。

资金耗费，是劳动者借助于劳动资料进行生产的过程中，生产资料的价值转移于新产品的过程，通过资金耗费，还创造了新价值。企业生产产品耗费的生资料的转移价值和劳动者的劳动报酬的货币表现就是产品成本，它反映着企业在生产过程中耗费资金的数额。

资金收回，是将生产出来的产品销售出去，并按照一定的价格，取得销售收入，实现产品的价值。从而使企业资金耗费得以补偿，企业资金积累得以实现。销售收入的收回是企业资金在再生产过程中完成了由成品资金向货币资金的转化过程，同时也彻底完成由货币资金形态开始又回到货币资金形态为始点的循环。

资金分配，是企业根据经济核算制的要求，以收抵支并取得盈利后，对盈利所进行的合理分配。企业销售产品取得的货币收入，体现着已实现产品的全部价值。企业的产品销售收入抵补生产经营过程中支付的各项费用后，其剩余部分即为企业的纯收入，在扣除销售税金后，即为企业利润。企业实现利润应按规定在三者之间进行分配，首先按税法规定上交所得税，税后利润再用于上交国家和建立企业的各项专用基金等。

上述工业企业资金运动内容见图 1—1

图 1-1-1

工业企业资金运动内容

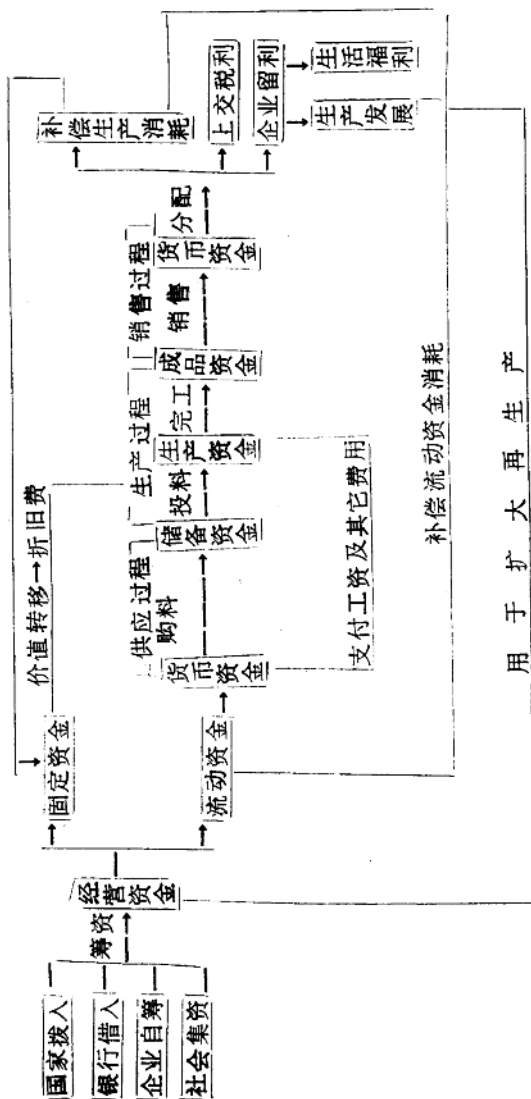
资金筹集

资金运用及耗费

资金收回

资金分配

补偿固定资金消耗



从上述资金运动内容不难看出，企业资金运动有一定的规律性，即要使企业经营资金顺利地循环和周转，资金的各种形态必须具备以下条件：

第一，在时间上要能够依次继起。资金循环是各种资金形态的统一，也是各种资金形态各自循环的统一。企业的资金在时间上要求各种资金形态相继地通过各自的循环，即企业的每一种资金形态都必须依次地通过循环的各个阶段，资金的运动才能连续不断地进行。如果某种资金形态在运动中不能顺利转化，资金运动就会停滞。生产过程或者流通过程就会中断。因此，保证企业各种资金形态在时间上依次继起，是资金周转畅通，生产经营活动顺利进行的必要条件。

第二，在空间上要合理并存。即企业的全部资金应按照适当的比例分布在各种资金形态上，实现资金的最佳组合，这是充分发挥资金利用效果的必要条件。企业的每种资金形态在同一时间里不能“一身二任”，正在执行流通职能的资金不可能在同一时间里去执行生产职能。这就要求企业的各种资金形态不仅在时间上能依次继起，在空间上也要同时并存于货币资金，储备资金，生产资金，成品资金等各种形态上。如果企业的全部资金在同一时间里都存在于货币资金和成品资金上，企业的生产过程就会中断，相反，如果企业的全部资金都存在于储备资金和生产资金形态上，企业的流通过程就会中断。

企业资金的合理并存和依次继起是辩证统一于资金运动过程之中的。一方面，资金每一形态的依次继起，以资金每一形态的合理并存为前提，没有资金的合理配置，没有全部资金同时采取不同形态，就谈不上资金各种形态的依次继起。另一方面，合理并存的本身又是依次继起的结果，依次继起一旦停滞，合理并存就会遭到破坏。可见，资金的合理并存和依次继起是互为条件，互相制约的，而依次继起则是企业资金循环连续进行的关键。

（三）资金运动所体现的财务关系

以上我们研究了资金运动的全过程，通过对企业资金运动内容的观察，我们可以发现存在于企业表面的财务活动（资金的筹措、资金的运用、资金的耗费、资金的收回，资金的分配），虽然属于企业财务管理研究的对象，但更重要的是，财务管理要借助于对财务活动的研究，来揭示资金运动过程中所体现的工业企业与各方面的经济关系，即财务关系，这才是财务的实质。这些财务关系是：

1、企业和国家之间的财务关系

企业和国家之间的财务关系主要是国家对企业的投资以及国家参与企业纯收入分配所形成的财务关系。在实际工作中，这种财务关系主要是通过财政、税收、主管单位等部门来体现的。

国家通过原基本建设投资和流动资金的财政拨款以及现在的国有资产投资等，形成企业的国有固定资金和国有流动资金。企业作为相对独立经营的商品生产经营者，应当合理有效地使用国家的投资，并保证国家资金的安全完整和不断增值。

国家作为社会经济管理者 and 国有资产所有者，又要向企业课征各项税收，其中包括销售税金，所得税以及参与企业所得税后利润的分配等。企业应按税法及国家有关国有资产分红的有关规定，及时足额地交纳各项税款和利润。

企业与国家之间的财务关系是局部与整体的关系，表现在国家对企业的投资以及国家参与企业纯收入分配两个方面，实际上体现了由国家统一领导与企业相对独立经营财务管理体制下的资金分配关系。这种关系处理正确与否，对于保证国家的整体需要同适当兼顾企业的经济利益都具有重要意义。

2、企业与银行之间的财务关系

我国银行具有两重性，既是管理全国金融的国家权力机关，又是国民经济的一个金融企业。因而企业与银行的财务关系既可

以划归为企业与国家财务关系一类，也可以划归为企业与企业间财务关系一类。但不管怎样，企业与银行的财务关系都可归结为以偿还为条件的信用借贷关系。

在生产经营过程中，企业需要向银行借款，并按规定还本付息。另一方面，企业在生产经营中又有一些销货款的回收及其他暂时闲置的货币资金存入银行，并有权按要求获取本息以及通过银行划拨结算等经济活动，这些都体现了企业与银行的存贷款方面的财务关系。

3、企业与企业间的财务关系

目前，我国实行的是有计划的商品经济，不作全民所有制企业，集体企业，还是其他类型的企业都是商品经济的一员，都存在各自独立的经济利益，从而在生产经营过程中都存在着广泛的经济联系。企业和企业间的财务关系除了因企业相互投资或联营而形成的资金投放与收回以及利润分配关系外，主要是指它们相互提供产品或劳务而发生的资金结算关系。作为一个具有相对独立物质利益的企业，企业间的财务关系都必须反映价值规律，平等互利、等价交换的原则，反映社会主义制度下分工协作、互相支持、共同昌盛的基本要求，并严格遵守国家的财经政策和结算纪律，在相互之间提供产品或劳务时，必须正确计价，按时支付或收回往来款项。

4、企业内部各职能部门之间的财务关系

企业内部各职能部门之间的财务关系包括生产部门与基建和福利部门之间的关系和企业基本生产部门以及各级生产单位之间的关系两个方面。

工业企业生产经营活动的顺利进行，离不开基本生产部门和基本建设、福利部门之间的通力配合。但在企业再生产过程中，它们之间的业务内容不同，资金来源和用途不同，应当分别使用、分别管理，它们相互之间经济往来也应当计价结算，从而形

成了企业内部基本生产部门与基本建设和福利等部门之间的资金内部结算关系。

另外，在实行经济核算制及内部承包经营责任制的条件下，企业基本生产部门以及生产的各级单位之间也都存在着资金的拨付与交还关系，以及相互提供产品或劳务进行内部计价结算的资金结算关系。

5、企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系是通过企业劳动成果的分配形成的，企业按照“各尽所能，按劳分配”的原则，根据职工劳动的数量，质量和工作业绩等因素，以货币形式支付工资、津贴和奖金等，它们体现了社会主义条件下的按劳分配关系。

三、现代财务管理的概念

从上面对现代财务管理形成过程及资金运动过程的分析，可以看出，财务是随着商品生产和商品交换的产生而产生，伴随商品货币经济的发展而发展的一个历史经济范畴。商品货币经济发展，财务管理越重要，这已被财务发展的实践所证明。

现代企业财务管理是现代企业管理的重要组成部分，它是依据国家的方针政策和资金运动的客观规律，借助于预测、决策、计划、控制、考核分析等手段，以价值形式对企业的资金运动及其所体现的财务关系进行的一系列综合性管理工作。

对这一概念，我们应从以下几方面加以理解：

第一，财务管理的依据。是党和国家的路线、方针、政策、资金运动的客观规律，企业经营的主客观条件等。党和国家的方针、政策是进行财务管理工作的指南，也是正确组织资金运动及妥善处理企业与各方面经济关系的根本依据。其次，企业资金运动具有一定的规律，我们要搞好企业财务管理，就必须充分认识和运用企业资金运动的规律性，在实践工作中，始终按照这种规律组织财务活动。再者，企业经营的内外环境，也是我们在组织财

务活动中必须充分考虑的问题。

第二，财务管理的对象。即研究企业资金运动及其所体现的经济关系，这是我们进行财务管理中必须首先明确的问题。资金运动一般要经历资金的筹集、资金的运用、资金的耗费、资金的收回和资金的分配五个阶段，在这个过程中要体现出企业与国家、企业与银行、企业与其他企业、企业与内部职能部门和职工几方面的经济关系，这些都是财务管理的对象。

第三，财务管理的内容。资金的筹措、资金的运用、资金的耗费、资金的收回与资金的分配等环节。在每一个具体的环节上又分别包括财务预测和决策、财务计划、财务控制和财务分析等内容。

第四，财务管理的方法。是用来反映财务活动的内容，执行和完成财务管理各项任务的手段。它包括定性方法和定量方法两大类。

第二节 财务管理的职能和地位

一、财务的职能

职能是事物内在的功能，财务的职能是指财务作为一个经济范畴客观上所固有的作用（它既不能改变也不能被代替，具有客观性）。传统财务实质上是上级计划的监督执行者，没有任何主动性，不起经营和管理的作用。资金不足伸手要，任务不足等指标，执行情况往上报，在以计划为中心的经济环境下，传统财务在一定程度上还具有适用性，但对于追求自身最大经济效益的现代化企业而言，传统财务就显得太无力了。

党的十一届三中全会后，我国经济工作的着重点转到了以提高经济效益为中心的轨道上来，并进行了经济体制的一系列改革。企业的生存环境发生了重大变化，企业的财务管理工作日益受到人们的重视，财务管理和会计核算的分工得到了进一步明

确。随着商品经济的发展，企业作为自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者的地位得以确立，“企业花钱伸手向上要”的时代已经过去。企业在商品经济社会里不仅要能自我积累，而且要能自筹资金，才能求得自我生存和发展，于是，企业在组织财务活动中面临的重要问题是为生产经营的发展筹措足够的资金。

随着经济体制改革的深入，市场竞争日趋激烈，企业为了提高自身的经济效益，在注重筹集资金的同时，把财务管理的重点转向了加强企业内部的日常控制。如正在实行的归口分级管理制度，建立存货标准进行定额管理，进行分级核算和指标分解等责任管理都收到了良好的效果；但是，随着市场竞争的加剧，单凭日常控制很难把握企业的财务活动，于是，企业内部的财务决策引起了人们的足够重视。如是否进行横向联合，企业自身发展和实行内部承包经营责任制方面的财务决策，都为财务管理开辟了广阔的天地；随着信息论、控制论、系统论逐渐渗入会计领域和电子计算机在会计工作中的广泛运用，企业财务管理更多地引用了数学模型和定量分析技术，从而使企业的内部财务控制由日常控制转向了事前控制。

财务管理随着经济环境的变化而不断变化，在一个瞬息万变的世界中，企业财务管理工作必须跟上这种变化，即要在组织企业财务活动中不断地深入研究：资金从哪里筹措付出的代价最低，投向哪里经济效益最佳，采用什么方式回收资金最快最好，盈余怎样分配才能较好地处理三者关系等，面对这些复杂、涉及面广、综合性强、反映经济活动灵敏度高的特点，财务工作都应作出比较有效的回答。

那么，如何概括现代企业财务的职能呢？从理论上讲，财务职能的表述应当具有“财务”的特点，因此，只有从财务的客观对象，即企业资金运动及其所体现的经济关系方面，才能把握问题的实质。从而也就决定了工业企业财务的基本职能是保证企

业生产正常进行对经营资金的需要，调节企业货币收入的合理分配和实行严格的财务控制等方面。

（一）保证企业对生产经营资金的正常需要

随着企业经营环境的改变，企业正常生产经营所需资金的来源渠道也发生了巨大变化。过去是计划上级下，资金国家拨。而现代财务对企业生产经营所需资金的取得都要付出代价，除了最基本的通过企业内部自筹的更新改造资金、大修理基金和税后留利基金外，大量的要靠向社会筹集，如通过发行股票、债券、商业信用、租赁、经济联合、补偿贸易等途径筹资。尤其在目前，企业更应重视企业财务筹资职能，这是因为：从企业外部看，国家正在经济改革，使得生产资料价格不断上涨、税率经常变动、技术革新迅速、竞争激烈、国民经济发展出现一定程度的“波动”等等；从企业内部看，有生产或销售的季节性变化、结算方式的变化、会计处理方法的变化、经营管理方式的变化、以及经营管理决策上失误等。以上诸因素的变化都会直接或间接地影响企业的生产经营，使企业的生产经营会带有一定程度的风险，而财务人员就必须善于通过各种方式或途径筹措相应的资金，以保证企业生产经营活动的需要。

（二）实行严格的财务控制

财务控制不同于财务监督，它除包括财务监督外，还包括对企业财务活动的组织、调节、协调等工作。财务控制是利用价值形式进行的，其目的是保证企业筹集的资金能得以充分利用，并在运用资金的过程中贯彻党的方针、政策和有关法令，坚持社会主义方向。财务控制的过程就是企业按照预定的目标，合理规划资金运用、组织财务目标的实施、调节在实施过程中出现的各种问题，保证企业的经营在合理、合法、合规的基础上进行。

（三）合理分配企业的货币收入

工业企业的资金运动过程，既表现为资金的耗费和补偿过程，又表现为资金的不断积累过程。企业通过销售过程所收回的

货币资金，必须首先用于补偿生产过程中的劳动耗费，剩余部分在国家、企业和职工之间进行合理分配。而这些分配活动的实现都是由企业财务来完成的。可见，进行合理的财务分配，是企业财务的重要职能。这一职能作用发挥得如何，关系着企业生产过程能否顺利进行和三者利益实现的程度等，财务管理工作应注重发挥以上职能，以促进企业和国家经济效益的不断提高。

二、财务管理的地位

社会主义企业财务管理，是经济管理的重要组成部分。它通过对资金运动过程的规划、组织和调节，促使企业合理地组织产品生产，尽量减少劳动耗费，取得最大的经营成果，为企业和国家提供资金积累，促进国民经济的发展。

（一）财务管理在社会再生产过程中的地位

社会主义再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节组成，它在国家统一领导下，以企业为单位来进行。体现在企业财务管理中，首先国家财政和银行要有计划地分配给企业部分资金，形成企业的经营资金；其次，企业将取得的资金进行投放和使用，组织货币资金的收支活动；最后，企业将通过销售取得的货币收入用于补偿劳动耗费，归还贷款，还要对取得的纯收入在三者之间进行分配，等等，这一系列财务活动都是财务管理借助于价值形式对社会产品进行的初次分配过程，在此过程中，也同时形成了企业与各方面的财务分配关系，所以企业财务管理在社会再生产过程中处于分配的地位。

（二）财务管理在企业经营管理中的地位

财务管理是企业经营管理的重要组成部分。工业企业管理包括计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理和财务管理等。在上述各项管理工作中，有的侧重于使用价值方面的管理，有的直接反映了为社会提供的使用价值状况，或者反映了增产节约的综合经济效益；有的则侧重于价