

工业企业财务管理与分析编写组 编著

工业企业财务 管理与分析

GONGYE
QIYECAIWUGUANLI
YUFENXI

72

中国财政经济出版社

工业企业财务管理与分析

工业企业财务管理与分析编写组 编著

工业企业财务管理与分析

工业企业财务管理与分析编写组 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

通县西定安印刷厂印装

787×1092毫米 32开9.375 印张192 000字

1990年1月第1版 1991年5月北京第2次印刷

印数: 6101—11100 定价: 3.40元

ISBN 7-5005-0758-5/F·0704

前 言

为了培养财会专业人才的需要，我们在北京市财政局会计中等专业学校的组织和领导下，编写了《工业企业财务管理与分析》。

本书主要阐述了工业企业财务管理与分析的基本理论和基本方法，编写中力求简明实用，深入浅出，以供财会专业学校、函授教育和财会干部培训班教学及财会工作者自学参考。

本书是在集体研究的基础上，分工编写的。参加编写的有：北京经济管理干部学院陈启昆副教授、北京市财政局吕国祥副处长、北京市宣武财贸职工中专学校王景江副校长、北京市财政与会计中等专业学校钟振声副校长。最后由陈启昆副教授对全书进行了总纂。

本书在编写过程中，得到北京市成人教育局、北京市财政局、北京市会计师事务所和北京市财政局会计中专学校的大力支持，对此表示感谢。

由于编者水平所限，难免存在一些缺点和错误，希望读者提出批评建议，以便再版修改提高。

《工业企业财务管理与分析》编写组

1988年11月

目 录

第一章 财务管理与分析概论	(1)
第一节 财务管理与分析的概念.....	(1)
第二节 财务管理与分析的内容.....	(3)
第三节 财务管理与分析的观念和任务.....	(7)
第四节 财务管理与分析的方法.....	(10)
第二章 固定资金管理与分析	(16)
第一节 概述.....	(16)
第二节 固定资金需要量的核定.....	(25)
第三节 固定资金投资效益的分析.....	(30)
第四节 固定资金计划.....	(40)
第五节 固定资金控制.....	(43)
第六节 固定资金分析.....	(48)
第三章 流动资金管理与分析	(54)
第一节 概述.....	(54)
第二节 流动资金定额的核定.....	(65)
第三节 流动资金计划.....	(80)
第四节 流动资金控制.....	(89)
第五节 流动资金分析.....	(106)
第六节 全部经营资金经济效益分析.....	(135)

第四章 产品成本管理与分析	(143)
第一节 概述.....	(143)
第二节 产品成本预测.....	(153)
第三节 应用价值分析降低产品成本.....	(158)
第四节 产品成本计划与控制.....	(167)
第五节 产品成本分析.....	(174)
第五章 销售收入和纯收入管理与分析	(184)
第一节 销售收入管理与分析.....	(184)
第二节 纯收入管理概述.....	(205)
第三节 销售税金的计划与管理.....	(208)
第四节 利润预测与计划.....	(213)
第五节 利润管理与分配.....	(225)
第六节 利润分析.....	(236)
第六章 专项资金管理与分析	(257)
第一节 概述.....	(257)
第二节 专用基金管理.....	(260)
第三节 专用拨款管理.....	(269)
第四节 专用借款管理.....	(271)
第五节 专项资金分析.....	(273)
第七章 财务收支管理与分析	(280)
第一节 概述.....	(280)
第二节 年度财务收支计划.....	(283)
第三节 月度财务收支计划.....	(283)
第四节 财务收支日常管理.....	(287)
第五节 财务状况分析.....	(290)

第一章 财务管理与分析概论

第一节 财务管理与分析的概念

工业企业财务管理与分析是工业企业的一项综合性的管理工作。它是按经济规律办事，实现生财、聚财、用财的有效方法。当前，加强工业企业财务管理与分析工作，对实行经济责任制或经营承包责任制，贯彻企业自主经营、自负盈亏，对搞好经济核算，厉行双增双节，提高经济效益均有重要意义。

社会主义经济是有计划的商品经济，价值规律仍然在起作用，社会产品仍然是使用价值和价值的统一体。工业企业是国民经济中的一个细胞，是在国家计划指导下进行自主经营、自负盈亏的商品生产者。工业企业的再生产活动，一方面表现为物质运动，就是劳动者运用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出商品产品，再通过销售将商品产品卖给消费者，也就是工业企业的供应、生产和销售三个基本生产经营过程的统一；另一方面表现为价值运动，就是劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到商品产品中去，并且创造新价值的过程。

在商品经济中一定物质量都表现为一定价值量。因此，

在社会主义再生产过程中，财产、物资价值的货币表现就是资金，价值运动就表现为资金运动。因此，在工业企业进行生产经营活动的同时也进行着财务活动（资金运动）。如图 1-1。

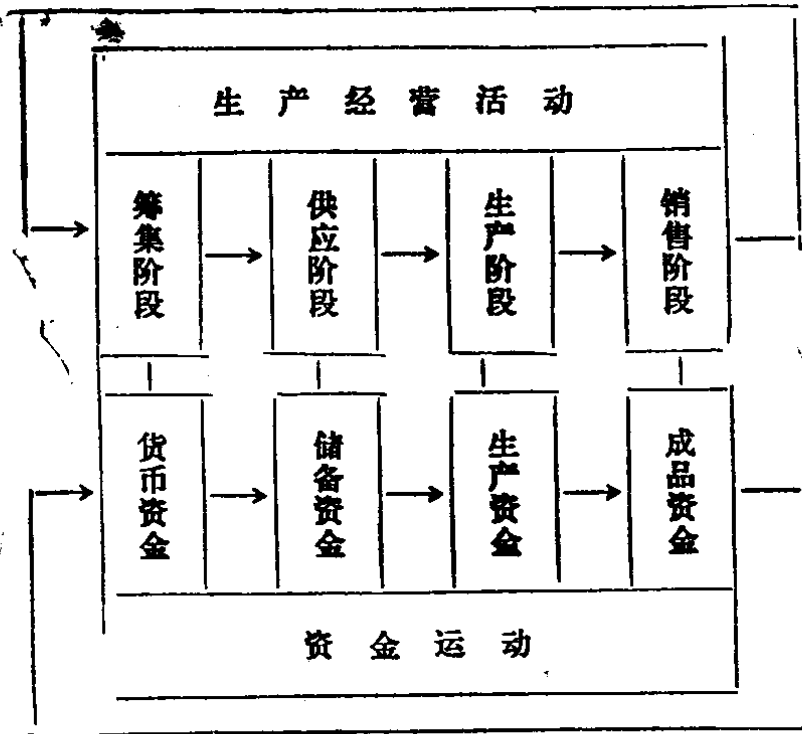


图 1-1

资金运动从货币资金开始，依次转换为储备资金（库存材料等资金），生产资金（在产品资金），成品资金（产成品资金），最后又转换为货币资金。这种从货币资金开始，再转换为货币资金的循环过程，称为资金循环，而资金连续不断地循环又称为资金周转。资金每循环一次的结果，可能使资金有所增加，可能是保持原有的数额，也可能使资金有所减少。工业企业财务管理与分析则在于运用资金运动的客观规律和管理的职能，在国家政策、法令、规定允许的范围

内,充分发挥资金的效用,努力实现资金增殖。工业企业的资金运动还必然会涉及各方面的经济关系,也可以说是财务关系:如企业和国家之间的关系,企业与企业之间的关系,企业内部各单位之间的关系以及企业和职工之间的财务关系等。只有组织好财务活动,处理好财务关系,资金周转速度才能加快,经济效益才可能提高,实现资金的良性循环。

总之,工业企业财务管理与分析是根据资金运动的客观规律和国家财经纪律的规定,组织、指挥、监督和分析企业的财务活动,妥善处理企业同各方面的财务关系的一项综合性的管理工作。其特点是利用货币形式,对企业的生产经营活动进行管理、监督和分析。其目的是以尽可能少的资金占用和消耗,取得尽可能大的经济效果。

第二节 财务管理与分析的内容

一、工业企业的资金与资金运动

工业企业的资金包括生产经营资金和专项资金两大部分。生产经营资金按其在学习经营活动中的不同形态和不同作用,又分为固定资金和流动资金。如图1-2。

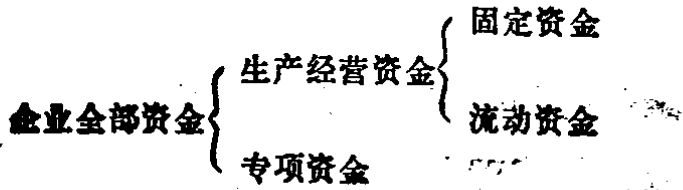


图 1-2

固定资金：工业企业为了进行生产经营活动，必须要有机器、设备、厂房、建筑物等一定数量的劳动资料。工业企业为购建劳动资料而垫支的货币资金，构成了工业企业的固定资金。

流动资金：工业企业为了进行生产经营活动，还必须有原材料等一定数量的劳动对象和准备支付给职工的劳动报酬。工业企业为购买劳动对象和垫支劳动力报酬的货币资金，构成了工业企业的流动资金。

专项资金：工业企业为了特定的需要，根据国家有关规定，建立起来的各种有特定用途与来源的资金，如更新改造资金、大修理基金等，构成了工业企业的专项资金。

工业企业的资金运动的实质，可概括为资金的筹集、资金的运用（固定资金、流动资金、专项资金的运用）和资金的分配等经济业务活动。

二、工业企业财务管理与分析的内容

财务管理与分析的对象是工业企业的资金及其资金运动，财务管理与分析的内容则是根据它的对象来确定的。其具体内容包括：1. 资金的筹集管理与分析，根据企业生产经营的需要，以财政拨款、银行信贷和其他方式为企业提供所需的资金的管理与分析；2. 固定资金管理与分析，就是对使用在固定资产方面的资金进行的管理与分析；3. 流动资金管理与分析，就是对使用在材料、在产品、产成品和货币资金等方面的资金进行的管理与分析；4. 成本管理与分析，就是对资金耗费进行的管理与分析；5. 销售收入和纯收入的管理与分析，就是对资金运用成果方面进行的管理与分析；6. 专

项资金的管理与分析，就是对有特定用途与来源方面的资金进行的管理与分析；7.财务收支管理，就是对全部资金所进行的综合平衡管理与分析。如图1-3。

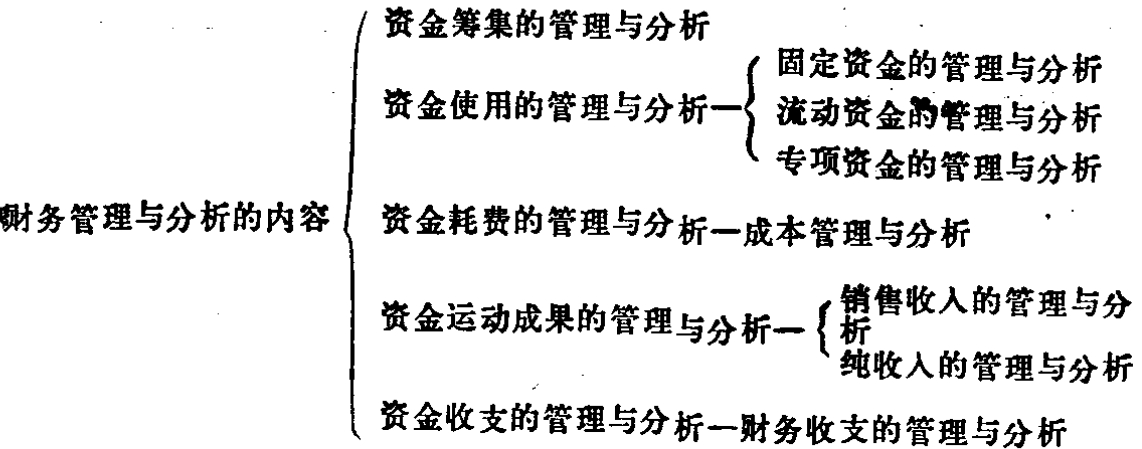


图 1-3

关于固定资金、流动资金、专项资金、成本、销售收入、纯收入和财务收支等项的管理与分析，将在以后各章讲述。

下面简略地介绍一些资金筹集的方法。随着经济体制的改革，工业企业的生产经营资金由国家全包的办 法，已经逐步转向由企业自筹。这样，筹集资金就成为了工业企业财务管理的首要课题，筹集资金的方法，视资金使用期限的长短又有所不同，其中包括：长期资金的筹集；中期资金的筹集和短期资金的筹集。

长期资金的筹集方法，一是发行债券，二是股份制。发行企业债券是指企业为了筹措长期投资的资金来源，而发行的长期债务证券。不论发行企业如何变化，它的基本性质保持不变，债券的发行者允诺在某一特定的未来日期偿还一定金额，并按规定的利率支付利息。社会主义股份制是在国家领

导下，以公有制经济为主体，多种所有制形式相互渗透溶合和共同发展的一种新的经济形式。试行股份制企业，原则上都应按照股权性质，分别发行正式股票作为股权凭证，并建帐立卡。试行股份制企业的利润分配，必须坚持国家、企业、职工利益兼顾的原则，坚持实行按劳分配为主，按股分红为辅的原则，体现风险共担，收益共享的原则，确保企业的社会主义性质。

中、短期资金的筹集方法，主要是通过银行信用和商业信用来解决。银行信用包括企业向银行办理的流动资金借款、固定资金借款以及专项资金借款。商业信用包括期票、汇票等。期票（本票）是出票人向受款人签发，在见票后或在一定日期无条件付给受款人一定金额的票据。这种票据只涉及出票人和受款人两方。票上载明受款人名称、支付金额、签发日期、付款日期、利息或利率（如带息的）、付款地点等。由商业企业签发的定期本票亦称期票。汇票是出票人要求付款人支付一定数额款项，给与指定受款人或其受让人或持票人的一种票据。这种票据涉及出票人、受款人和付款人三方。有银行汇票和商业汇票。在国际贸易中，前者是由银行签发，委托其国外分支行或代理行付款的汇票；后者是由出口商签发，要求进口商付款的汇票。商业汇票按其付款时间，有“即期汇票”和“定期汇票”。前者要求见票即付；后者要求自见票之日起的一定时间（如30天等）内付款。国际贸易中使用的商业汇票，附有货运单据如发票、提单等的，称“跟单汇票”，不附有单据的，称“光票”。定期的商业汇票经付款人在票面上签章承认到期付款的，称

“承兑汇票”。其由商业企业承兑的，称“商业承兑汇票”。承兑汇票在受款人帐上，称“应收承兑汇票”，是流动资产的一种，通常在应收票据帐户核算；在付款人帐上，称“应付承兑汇票”，是流动负债的一种，通常在应付票据帐户核算。

第三节 财务管理与分析的观念和任务

一、树立新的理财观

工业企业是自主经营、自负盈亏的商品生产者，也是实现经济效益的基本单位。这就要求企业加强生产经营管理，做到“人尽其才”、“物尽其用”和“财尽其效”，从而实现其经营目标。在改革的新形势下，实现“财尽其效”首要是树立新的理财观，它包括资金筹集观念、资金时间观念、资金风险观念和资金周转观念等。本节仅就资金时间观念和资金风险观念做些概括的介绍。

资金的时间观念即货币随着时间的推移能增殖。货币的所有者将货币借给使用者，则使用者在未来的时间除归还本金外，还要支付给所有者一定的报酬（即利息）。利息是货币所有者的货币收益，也是货币的时间价值。货币的时间价值一般是用复利方法计算的。货币的时间价值是财务管理与分析工作中一个很重要的观念。例如：企业的投资，就要应用货币的时间价值进行分析，才能正确地判断出投资的效果。

资金的风险观念，一件事情有多种可能性，其将来结果是不肯定的，就叫有风险，风险一般是用概率来衡量的。企

业的生产经营活动也是有一定风险的。例如：销售风险，是指生产的数量和市场的需求以及市场价格的不肯定所产生的风险；产品成本风险，是指原材料供应和价格、工人和机器的生产率以及管理费的不肯定所产生的风险；生产技术风险，是指设备事故、设备调整、产品质量、新技术出现等的不肯定所产生的风险；其他风险，是指企业在供、产、销过程中，由于运输、仓储、包装受外部因素影响以及通货膨胀等的不肯定所产生的风险。以上种种经营风险，都会使企业的利润和利润率变成不肯定，产生财务风险(资金风险)。因此，在财务管理与分析工作中就要研究在有风险的状态下，如何衡量风险、控制风险，争取企业实现较好的经济效益。

二、财务管理与分析的任务

财务管理与分析的中心任务是提高企业的经济效益。为此，就必须及时地筹集资金，合理地运用资金，正确地分配资金和严格地监督资金。

(一) 及时地筹集资金

企业要进行生产经营活动，就必须有一定数量的资金用来垫支，否则，生产经营活动就无法进行，更谈不上运用、分配和监督资金活动了。因此，及时地筹集资金是财务管理与分析的首要任务。筹集资金又首先得确知所需资金的数额，这就要了解哪里需要资金，需要多少资金，现有资金不足的数额是多少。接下来就是筹集所需资金了，筹集资金的渠道主要有：国家和上级拨款、股份集资、联营集资、中外合资、银行贷款、企业内部积累等。由于这些资金来源的渠道不同、

性质不同、方式不同、报酬不同，则需要很好地进行可行性研究，选择其见效快和效益大的资金来源渠道，及时地为企业筹集资金，以满足生产经营管理的需要。

（二）合理地运用资金

合理地运用资金主要是减少资金占用，加速资金周转和降低资金消耗。减少资金占用就得防止和限制供应阶段、生产阶段和销售阶段的不合理的资金占用，促进资金的周转。加速资金周转除减少资金占用外，还要缩短采购供应时间、缩短生产周期和缩短产成品库存时间等，从而做到少占用、快周转，提高资金的周转速度。降低资金消耗则主要是降低产品成本，降低产品成本就是通过减少生产经营过程中人力、物力、财力的耗费来挖掘降低成本的潜力，在产品价格不变的条件下，通过降低产品成本就可以提高企业的利润水平。因此，合理地运用资金是提高企业经济效益的一项重要工作。

（三）正确地分配资金

企业通过产品销售和其他销售取得销售收入后，首先要完成上缴税金和上缴财政任务，其次是补偿产品成本和其他耗费，再次才是企业的留利以及留利的再分配。只有这样才能处理好国家、企业、职工三者的利益，做到正确地分配资金。正确地处理国家、企业、职工三者之间的利益是企业长远利益所在，也是广大职工的长远利益所在。

（四）严格地监督资金

监督企业的资金活动包括两个方面的内容，一是执行财经纪律，二是保护企业财产。财经纪律是企业生产经营活动和企业各项财务收支活动必须遵守的准则，同时也是评价企

业财务管理与分析工作优劣的重要标志。自觉地维护和遵守财经纪律是财务管理工作的基本职责，是国家赋予财务工作者的重要任务。保护企业财产的安全、完整，与贪污、盗窃行为做斗争，是财务管理工作的又一项光荣任务。

第四节 财务管理与分析的方法

一、财务管理的方法

（一）财务管理制度

工业企业的财务管理制度，是依照国家和上级部门的财经法规 and 规定，结合本企业的实际情况而制定的。通常包括：固定资金管理制度、流动资金管理制度、成本管理制度、销售和利润管理制度、货币资金管理制度、费用开支标准、专项资金管理制度以及结算、核算制度等。工业企业财务管理制度是国家财经法规的具体化，是企业合理地组织资金运动和正确地处理财务关系的准则。企业有了健全的财务管理制度，才能使企业的各项财务管理工作有明确、统一的标准。

（二）财务预测

财务预测就是对企业未来的财务状况和财务成果所做的分析和估计工作。财务预测应当在掌握资金运动的规律和资料的基础上，运用科学的方法来进行，它是为企业的生产经营决策和编制财务计划服务的。财务预测通常包括：固定资金需要量和投资效果的预测；流动资金需要量和利用效果的

预测，产品成本水平和成本降低目标的预测，销售收入和企业纯收入的预测等。财务预测按预测时间的长短，还可以分为短期预测（一年以内的预测），中期预测（三至五年以内的预测）和长期预测（五年以上的预测）。

（三）财务计划

财务计划就是规定企业在一定时期内生产经营资金的数量和来源、财务收入和支出、财务成果和分配而编制的计划。它是企业生产经营计划的有机组成部分。财务计划在工业企业里通常包括：固定资金计划、固定资产折旧计划、流动资金计划、产品成本计划、销售收入和利润计划、专项资金计划以及财务收支计划等。财务计划是进行财务管理和财务监督的主要依据。正确编制和执行财务计划是促进增产节约和增收节支的重要保证。

（四）财务控制

财务控制就是对企业生产经营过程中发生的各项财务活动，按照财务计划（或财务目标）的要求进行严格的监督，把财务活动限制在计划（目标）规定的范围之内；发现偏差，及时纠正；不断总结经验，改进工作，从而保证财务计划（目标）的实现。财务控制的内容也包括固定资金控制、流动资金控制、产品成本控制、专项资金控制和财务收支控制等。财务控制可分为事前控制、事中控制和事后控制三个阶段进行具体控制。财务控制是实现财务计划（目标）的重要措施。

（五）财务考核

财务考核就是根据财务计划和财经纪律，对企业一定时期的财务活动进行的检查和评价。财务考核分为企业考核

和国家考核两种形式，但企业内部的自我财务考核是主要的形式。在财务管理工作中，除编制财务计划和实行财务控制外，还需要定期或不定期地进行财务考核，它对保证完成财务计划，维护财经纪律，以及提高企业的财务管理水平均有重要的意义。

二、财务分析的方法

财务分析是认识资金运动及其规律的重要方法，它也是财务管理方法的一个组成部分。财务分析分为事前分析和事后分析两种，开展财务分析，主要应着眼于指导未来，分析过去也是为了总结经验、教训，以便今后改善经营管理和提高经济效益。

（一）比较分析法

比较分析法又称对比分析法，它是利用各指标数字的比较、分析，以确定数量差异的一种常用的分析方法。在运用这种方法时要注意比较指标的内容、计量单位、计算方法等方面的可比性。这种分析可用于本期的实际数与计划数相比较，可用于本期的实际数与上期或上年同期以及历史同期数相比较，也可用于将本企业本期实际数与同行业先进单位的实际数相比较。

（二）相对数分析法

相对数分析法又称比率分析法。

1. 完成比率分析法

它是以计划数为准，计算实际完成计划程度的相对指标，其计算公式是：