

前 言

财务成本控制是企业生产经营管理中一个永恒的话题,是国家进行宏观经济决策必须考虑的重要方面,更是值得广大财会工作者研究的重要课题。为此,我们特以“企业财务成本控制”为题组织专题研究组,试图就构建具有中国特色的财务成本控制方法和理论体系作些研究和探索,以期帮助企业经营管理人员树立强烈、科学而系统的财务成本控制观念,全面掌握最新的财务成本控制技术和方法,建立切实可行、富有效率的财务成本控制系统。

本书共分五章。第一章是财务成本控制导论,这一章对财务成本控制的理论基础、作用、原则和内容,财务成本控制的基本方法和需要加强的基础工作进行了专题探讨。我们认为,财务成本控制是企业财务成本管理机构 and 各级管理人员根据预定的财务成本目标,对企业实际生产经营过程中的资金运动,进行指导、限制和监督,掌握情况,发现偏差,及时矫正,寻找降低成本的最佳途径,促使企业财务成本效益不断提高的一种管理活动,并提出了“社会产品价值论、劳动价值论和货币时间价值论是财务成本控制的经济理论基础;马克思主义哲学和现代信息科学是财务成本控制的方法论基础”的学术观点。第二章是资金控制,这一章系统地探讨了流动资金控制、固定资产投资控制,以及资金来源和资金结构问题。第三章是成本费用控制,这一章在全面介绍目标成本、标准成本控制与定额成本控制、绝对成本控制法与变动成本控制法等成本费用控制技术和方法的基础上,对新产品设计开发成本、制造成本、质量成本、期间费用和所得税费用等成本费用的控制方法进行了专题探讨。第四章是收入控制,主要探讨了销售价格预测、

销售预测和收入控制三个问题。第五章是利润控制,专题研讨目标利润和资本金利润率、量本利分析与营业杠杆,以及利润控制制度。

本书的撰著工作由夏博辉、柳铁煌主持,曾凡国、刘义文协助主持;雷光勇、帅先勇、颜琪中、谢端纯、李庚南和储峥等同志参加本书初稿的撰写。全书最后由夏博辉教授负责修改、补充和定稿,湖南省著名财务成本专家周国璜同志担任主审。

在课题的调查研究和初稿撰写过程中,我们得到了湖南财经学院、长沙市财政局、湖南省轻工业高等专科学校、常德有线通讯(集团)公司等单位的支持和帮助,在此谨表谢意。

最后,我们还应感谢东北财经大学出版社社长刘明辉教授以及该社有关同志对本专著出版所给予的热情支持。

作者

1997年5月15日

目 录

前 言

第一章 财务成本控制导论..... (1)

第一节 财务成本控制的理论基础..... (2)

一、什么是财务成本控制 (2)

二、财务成本控制的经济理论基础 (5)

三、财务成本控制的方法论基础..... (16)

第二节 财务成本控制的作用、原则和内容..... (28)

一、财务成本控制的四大作用..... (28)

二、财务成本控制的基本原则..... (31)

三、财务成本控制的内容..... (35)

第三节 财务成本控制的基本方法 (36)

一、制度控制法..... (36)

二、定额控制法..... (37)

三、计划控制法..... (37)

四、目标控制法..... (38)

五、责任控制法..... (38)

六、内部控制法..... (40)

第四节 财务成本控制需要加强的基础工作 (45)

一、定额工作..... (45)

二、价格工作·····	(46)
三、计量工作·····	(56)
四、标准化工作·····	(56)
五、规章制度·····	(57)
六、基础教育·····	(57)

第二章 资金控制 ····· (58)

第一节 流动资金控制 ·····	(58)
一、流动资金归口分级控制责任制度·····	(58)
二、存货控制·····	(66)
三、现金控制·····	(88)
四、应收帐款控制 ·····	(108)
第二节 固定资产投资控制·····	(120)
一、固定资产投资的特点 ·····	(120)
二、投资项目的可行性研究 ·····	(121)
三、固定资产投资方案评价方法 ·····	(122)
四、投资方案决策分析 ·····	(129)
五、固定资产投资控制 ·····	(145)
第三节 资金来源和资金结构·····	(150)
一、资金来源 ·····	(150)
二、资金结构和财务杠杆 ·····	(181)
三、最佳资金结构 ·····	(187)
四、分配政策控制 ·····	(192)

第三章 成本费用控制····· (199)

第一节 目标成本·····	(199)
---------------	-------

一、目标成本管理的特点	(199)
二、目标成本的预测	(203)
三、目标成本的分解	(215)
四、专业化协作的成本控制目标	(224)
第二节 标准成本控制与定额成本控制	(229)
一、标准成本控制	(229)
二、定额成本控制	(244)
第三节 绝对成本控制法和变动成本控制法	(255)
一、绝对成本控制法	(255)
二、变动成本控制法	(263)
第四节 新产品设计开发成本控制	(288)
一、新产品与新产品设计开发	(288)
二、新产品开发设计成本预测	(290)
三、应用网络计划技术进行新产品试制成本 控制	(294)
第五节 制造成本控制	(301)
一、基本生产过程中的成本控制	(301)
二、辅助生产过程中的成本控制	(312)
三、生产过程组织的成本控制	(317)
第六节 质量成本控制	(327)
一、质量成本的概念和内容	(327)
二、寻找最佳质量成本目标	(330)
三、质量成本的控制	(335)
第七节 期间费用控制	(341)
一、财务费用控制	(341)
二、销售费用控制	(343)
三、管理费用控制	(343)
四、小 结	(346)

第八节 所得税费用控制	(350)
一、内资企业所得税的避税	(351)
二、涉外企业所得税的避税	(357)

第四章 收入控制	(362)
----------	-------

第一节 销售价格预测	(362)
一、工业品价格预测	(362)
二、商业价格预测	(368)
第二节 销售预测	(375)
一、以销定产下的商品销售量预测	(375)
二、以产定销下的商品销售量预测	(390)
三、商品流通企业销售量预测	(391)
四、收入预测	(397)
第三节 收入控制	(407)
一、销售控制和责任制	(407)
二、销售合同控制	(424)
三、货款回收控制	(426)

第五章 利润控制	(430)
----------	-------

第一节 目标利润和资本金利润率	(430)
一、目标利润确定的方法	(430)
二、资本金利润率的分解	(433)
第二节 量本利分析与营业杠杆	(435)
一、影响销售利润的因素	(436)
二、本量利的相互关系	(442)
三、盈亏临界点及有关指标的计算	(447)

四、本量利分析的基本应用	(462)
五、营业杠杆和营业杠杆系数	(469)
第三节 利润控制制度	(473)
一、利润控制和责任制度	(473)
二、建立利润控制制度的基本原则	(476)
三、利润控制制度	(478)

主要参考文献	(482)
--------------	-------

第一章

财务成本控制导论

资源是稀缺的,相对而言,人类对它们的需求则是无限的。如何从有限的资源中创造出尽可能多的效用去满足人类日益增长的精神、物质需求是经济学家们历来期待圆满解决的难题。对于以利润最大化为追求目标的经济组织而言,它们所占有的经济资源总是有限的,而利润的驱动机制则要求经济组织(如企业等)以尽可能少的资源投入获取尽可能多的产出,即获取最大的产出投入比。为达到这一目的,其中重要的一环就是开源节流,降低消耗,控制成本。从财务成本的角度看,成本是企业盈利和亏损的分水岭,在销售总额一定的情况下,企业要想取得更好的经济效益,降低成本是最佳的途径。这也是向管理要效益的真正内涵所在。正因为如此,无论是我们国家还是西方国家都十分重视财务成本控制工作。我国在计划经济时期,适应统收统支的财会管理体制,财务成本控制直接由国家掌握,主要表现为:企业的财务成本开支范围由财政部门直接规定;财务成本报表作为主要报表定期向上公开报送;作为财务成本计划核心内容的产品成本计划降低任务由主管部门下达等。实行社会主义市场经济体制后,政府转变了职能,对企业的管理由直接管理变为间接管理,财务成本控制的权限还给了企业。另外,市场经济环境下,成本已成为很重要的商业秘密,考虑到竞争的公平性,成本报表不再作为主要报表对外公开报

送。但这并不是说市场经济条件下的财务成本控制工作不重要了,相反,财务成本控制的权限还给了企业后,企业效益的好坏更直接依赖于财务成本控制工作的好坏,控制人员的责任更多了、风险更大了。市场经济条件下放松财务成本控制无异于自掘陷阱,自织罗网。在西方国家,他们历来特别重视财务成本控制,大多数企业都设置了专门的财务成本控制师,形成了自己一套有效的财务成本控制方法,有很多方面是值得借鉴的。

财务成本控制是现代化成本管理的一个重要环节。企业要转变经营机制,改善经营管理,提高经济效益,加强经济核算和巩固内部经济责任制,首先必须加强财务成本控制,只有把财务成本控制好了,才能提高企业的素质,增强企业的活力,使企业在激烈的市场竞争中占有优势地位,为企业的生存、发展、壮大奠定坚实的基础。

第一节 财务成本控制的理论基础

财务成本控制是一门应用性极强的交叉学科,具有自己独特的理论基础。理论对实务具有解释、预测、描述和控制的作用。研究财务成本控制的理论基础是为了对财务成本控制实践更好地进行解释、预测、描述和调控,达到理论与实践的最佳融合。

一、什么是财务成本控制

(一)控制及其特点

所谓“控制”,简单说来就是掌握和限制的意思。较严格说来,控制是指按照一定的条件和规定的目标,对一个过程或一系列事件施加影响,使其达到预定目标的一种有组织的行动。控制作为一个科学范畴,具有以下四个特点:

1. 控制由施控主体和受控客体所组成

既然控制是一种行动,就必然要有实施这种行动的主体和承受这种行动的客体。没有施控主体,控制行动便无从产生;没有受控客体,控制的行动便不能发生作用,故二者不可分离。控制实际上就是施控主体对受控客体实施控制的一种行动。

2. 控制是为了达到一定的目标

客观事物的发展,存在很多种可能性,这些可能性的集合,在控制论中叫做可能性空间。如果事物的发展只有一种可能性,就不存在控制问题。正因为存在多种可能性,人们就有选择的必要,使其向既定方向发展,以达到一定目的,这便形成了控制。换句话说,控制是为了达到一定目标而进行的一种活动。

3. 施控主体必须具有较强的调节功能

在控制系统中,施控主体要求受控客体按照预定的目标发展,而不偏离目标,这就要求施控主体必须具有较强的调节功能。只有这样才能使事物发展的可能性空间缩小到一定范围,以达到控制的目的。而可能性空间缩小得越小,标志着施控主体的控制能力越强。我们研究控制问题,最主要的就是要研究如何提高施控主体的控制能力。

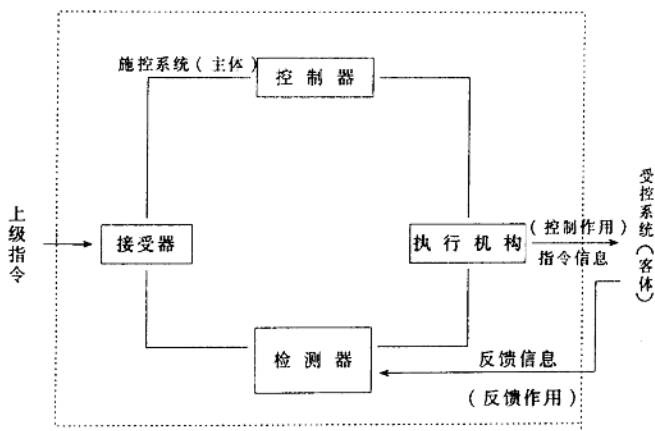
4. 控制必须依靠信息

在一个简单的控制装置中,至少要有施控元件、传递线路和受控元件三个部分,这三个部分组成一个具有控制功能与行动的控制系统。其中施控元件对受控元件的控制作用和受控元件对施控元件的反馈作用都依赖于信息的传递。否则,施控主体和受控客体就会失去联系,后者得不到前者的行动指令,前者也得不到后者的反馈信息,控制就会失败。

根据以上所述,一个控制系统的结构可以用下面的框图表示(图表 1—1)。

图表 1—1

控制系统框图



可见,任何一种控制都必须具备施控主体、受控客体、控制目标、调节功能和信息反馈等五项基本要素,失去其中任何一项要素,就不能构成一个完善的控制系统。不论是工程控制、生物控制,还是经济、社会控制,它们的基本原理和结构都是一样的。

(二)财务成本控制的概念

财务成本控制是一种经济控制,同样具备控制系统的五个基本要素。通过以上对财务成本与控制的内涵、外延及其特点的界定与研究,我们可以得到财务成本控制的基本概念如下:

财务成本控制,即企业的财务成本管理机构 and 各级管理人员根据预定的财务成本目标,对企业实际生产经营活动过程中的资金运动,进行指导、限制和监管,掌握情况,发现偏差,及时矫正,并寻找降低成本的最佳途径,以保证更好地实现预定的财务成本目标,促使企业财务成本效益不断提高的一种管理活动。

从财务成本控制的基本概念中,我们可以得到下述结论:

1. 财务成本控制的主体是财务成本管理机构 and 各级管理人员,以及与财务成本的发生相关的各级人员。

2. 财务成本控制的客体是企业生产经营活动中发生的各种资金运动及其结果。

3. 财务成本控制的目标是:通过研究企业资金运动,寻求实现最佳财务成本效益的途径,提高企业的最终经济效益。

二、财务成本控制的经济理论基础

(一)社会产品价值论

财务成本控制论以马克思的社会产品价值论作为基本理论指导,其目的是为了揭示在社会化大生产条件下社会产品价值构成的基本涵义,以及在社会主义条件下社会产品价值构成同企业现实产品价值的关系,从而为企业加强财务成本管理,切实转变企业经营机制奠定重要的理论基础。

马克思的《资本论》中,关于社会产品价值有一个公式:

$$W = C + V + m$$

式中:

W——社会产品价值

C——不变资本

V——可变资本

m——剩余价值

从制造业来看,产品的价值包括以下三个部分:

- (1) 生产资料转移价值(C);
- (2) 活劳动消耗的补偿价值(V);
- (3) 活劳动新创造的价值(m)。

C + V 是补偿价值,是研究财务成本的最基本的因素。当然,在国家颁布的《企业财务通则》中,还规定成本可以包括属于 m 的

某些内容,如利息支出,这主要是便于统一成本核算、管理的口径。

以上我们是从产品价值来分析的,把价格与价值可能发生的背离抽象掉了。价格是以价值为基础的,但在现实经济生活中,价值总是表现为价格即货币形态。通常,我们引进下列符号:

C' ——物质消耗的货币表现

V' ——活劳动消耗的货币表现

$C' + V'$ ——产品成本

m' ——利、税

W' ——产品价格

则 $W' = C' + V' + m'$

根据上述产品价格公式移项得: $W' - m' = C' + V'$,从这个公式中可以看出,将利税 m' 从产品价格中扣除,可以使国家和企业所有者的投资所得得到保证。然后,把成本 $C' + V'$ 控制起来,交给企业的全体职工在生产经营过程中进行控制,使实际成本达到成本控制的目标。这就要求企业转变经营机制,变成本管理为成本经营;变成本的事后核算为事前预测、事中控制、事后考核相结合;变财务部门单打一的控制为全员、全过程的控制,从而实现降低成本、提高经济效益的目的。这就是马克思的社会产品价值论给予我们在财务成本控制方面的启示。

(二)劳动价值论

马克思的劳动价值论是商品经济的理论基础,它同样适用于我国的社会主义市场经济。我们把马克思的劳动价值论作为财务成本控制论的理论基础用于社会主义市场经济中,其目的就是要引导企业采用现代科学技术和现代化管理方法,通过节约个别劳动消耗,降低成本,探索提高经济效益、增强企业活力的正确途径。劳动价值论告诉我们,商品的价值是人类抽象劳动的凝结。商品价值量是指体现在商品中的社会必要劳动量,而价值量的大小,是由生产商品所需要的社会必要劳动时间所决定的。

商品的价格以价值为基础。商品按等价交换原则进行交换。同一商品,不同生产者消耗的个别劳动时间不同,从而商品的个别价格也不同,但它们只能按社会必要劳动时间所决定的价格与其他商品相交换。如果某个商品生产者的个别劳动时间等于社会必要劳动时间,按同等价格相交换,那么他为生产这个商品所耗费的劳动时间,就能得到完全的补偿;如果某个商品生产者的个别劳动时间大于社会必要劳动时间,按同等价格交换,那么他为生产这个商品所耗费的劳动时间,便得不到完全补偿,在竞争中便处于劣势;如果某个商品生产者的个别劳动时间小于社会必要劳动时间,按同等价格交换,那么他就得到完全补偿,还有超额利润,在市场竞争中处于优势。因此,企业要想在竞争中取得优势,就必须进行财务成本控制。

财务成本控制论之所以把节约个别劳动消耗、降低产品成本作为研究对象,是因为只有通过节约产品个别劳动消耗,使产品个别价值低于社会价值,才能为社会创造出更多的财富,具有社会效益,使稀有资源得到最佳配置。否则,企业采取不正当的手段追求利润,依靠乱涨价获取超额利润,就是损害消费者和其他生产者的利益来增加自己的利益。从全局看,涨价增利并未增加整个国家的财富;从长期看,涨价增利并不能长久,因为市场竞争的充分性,会或迟或早地消除个别生产者的超额利润。因此,国家应从政策上调控价格,限制涨价牟利,要鼓励企业通过改善经营管理、降低个别劳动耗费、提高劳动生产率来降低成本,增加利润,因为成本降低了,劳动生产率提高了,不仅可以使无效耗费减少,而且还可以增加社会财富,提高社会经济效益。为此,企业必须实施财务成本控制,必须在不妨碍宏观经济的前提下,通过降低自身商品的个别劳动耗费的正确途径来获得超额利润,从而提高微观经济效益。

(三)货币时间价值论

财务成本从资金的角度看,它是一种资金的耗费或占用。既

然成本是一种资金的耗费或占用,就应付出一定的代价。这种代价或者是作为成本被消耗掉而失去用作别的用途的机会,从而失去赚取其他收益的机会成本,或者是占用资金而付出利息(其中主要是货币时间价值,如借入的资金),或失去机会收益(自有资金)。可见,作为资金耗费或占用货币表现的成本与资金的时间价值有着十分密切的关系。此外,成本耗费或占用的资金总是从一定渠道和以一定的方式筹集的,筹集资金就会发生资金成本,而资金成本的主要部分则是由货币时间价值构成的。要想控制财务成本,就必须研究财务成本控制与货币时间价值之间的关系。过去,由于我国实行资金供给制,国有资金无偿占用、无偿调拨,所以,人们缺乏货币时间价值观念,更谈不上在财务成本控制中运用货币时间价值理论了,这不能说不令人十分遗憾。在改革开放、建立社会主义市场经济体制的今天,货币时间价值观念重新树起,在与资金占用和耗费有十分密切关系的财务成本控制中加以运用则是十分自然的事了。因此,货币时间价值理论便成为财务成本控制的重要理论基础。

1. 货币时间价值的含义

一定量的货币资金在不同时点上具有不同的价值。年初的1万元运用以后,到年终其价值要高于1万元。例如,某企业拟购买设备一台,采用现付方式,其价款为40万元;延期至五年后付款,其价款为52万元。设企业五年期存款年利率为10%,试比较哪种付款方式有利?假设该企业目前已筹集到40万元资金,暂不付款而存入银行,按单利计算,五年后的本利和为: $40 \times (1 + 10\% \times 5) = 60$ 万元,同52万元比较,企业尚可得到8万元的利益。这就说明,今年初的40万元,五年后价值提高到了60万元了。随着时间的推移,周转使用中的货币资金价值就发生了增值。

可见,资金在周转使用中由于时间因素而形成的差额价值,就是货币(资金)的时间价值。

资金在周转使用中为什么会产生时间价值呢?这是因为任何资金使用者把资金注入生产经营后,劳动者借以生产新的产品,创造新的价值,都会带来利润,实现增值。周转使用的时间越长,所获得的利润越多,实现的增值额越大。所以,货币时间价值的实质是资金周转使用后的增值额。

资金的时间价值大小通常以利息率表示,其实际内涵是社会资金利润率。各种形式的利息率(如存贷款利率、股息率、债券利率等)的水平,就是根据社会资金利润率确定的。但是,一般的利息率除了包括资金时间价值因素外,还要包括风险价值和通货膨胀因素。马克思曾经提出:“必须把平均利润率看成是利息的有最后决定作用的最高界限”。所以,作为资金时间价值的表现形态的利息率,应以社会平均利润率为基础,而又不应高于这种资金利润率。

货币时间价值是经济活动中的一个重要概念,也是资金使用、耗费中必须认真考虑的一个标准。如果某项活动、物资占用在成本上的资金是借入的,且该项活动、物资创造的利润率还低于该资金的借入利息率,那么,将此笔资金耗费、占用在这项活动、物资上是得不偿失的;反之,则有利可图。因此,可以用货币时间价值作为财务成本控制的重要准绳之一。

西方经济学者把货币的时间价值作为财务管理的一项基本原则,并且认为货币时间价值是这样产生的,资金所有者要进行投资,就必须牺牲现时的消费。因此,要求得到推迟消费时间的报酬,货币的时间价值就是这种对暂缓消费的报酬。这种解释是不科学的,既未能说明时间价值的实质,又限制了时间价值发生作用的范围。

2. 货币时间价值存在的条件

资金(货币)时间价值产生的前提是商品货币经济的高度发展和借贷关系的普遍存在。具体来说,就是货币所有者同货币使用

者分离,在资本主义条件下表现为资本分化为借贷资本和经营资本。

在自给自足的自然经济条件下,不可能产生资金的时间价值观念。人们生产粮食、棉花或其他物品,其目的是满足自己的需要,既不考虑价值的增值,更不会考虑尽快出售,加速实现价值的问题。受这种自然经济思潮的影响,即使在商品经济业已出现的封建社会,富有者还是宁愿将金银财宝埋于地下,做个守财奴,也不愿意将它们运用让其生息、生利。在简单商品经济条件下,商品运动形式为 $W-G-W$,即为买而卖。商品运动过程的两端价值相等,不同的只是使用价值,其目的是为了获得另一种使用价值,这时仍不大考虑价值增值问题。在发达商品经济条件下,商品运动形式为 $G-W-G'$,即为卖而买,其两端同时为货币,若其数额相等,则其活动毫无意义,可见其目的是实现价值增值,这样,就为货币时间价值的产生创造了条件。

随着借贷关系的产生和发展,资本所有权同经营权发生了分离,资本分化为借贷资本和经营资本。这时,资金的时间价值就以人们看得见形式——利息,在经济生活中广泛地发生作用。在资本主义社会中,一定量的资本投入雇佣劳动的生产过程,可以使自身增值,因而,资本具有带来剩余价值的使用价值。资本的所有者把货币的这种使用价值让渡给经营者,经营者用以进行生产经营活动而获得利润,就需要从利润中分出一部分给资本所有者作为报酬。借用的时间越长,付出的报酬就越多。这种报酬就是利息。当这种利息关系普遍化以后,不仅借入资本的经营者要计算利息,而且使用自有资本的经营者,也要把利润中的这一部分扣除下来,作为对自有资本的报酬。于是,资金的货币时间价值就作为普遍适用的观念而在经济生活中广泛应用了。

由此可见,资金的时间价值是(货币)资金在价值运动中形成的一种客观属性。只要有商品经济存在,只要有借贷关系存在,它