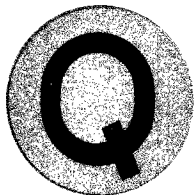


辽宁省 经济管理干部培训考试 领导小组 编
经济系统职称改革工作



企业财务管理



责任编辑 张春光 刘 静
封面设计 王虹玫
责任校对 郭乐明

企业财务管理

主编 夏伯忠

辽宁大学出版社出版发行（沈阳市崇山西路3段4号）

丹东日报印刷厂印刷

开本：850×1168 1/32 印张：7.625 字数：200千

1988年8月第1版 1988年8月第1次印刷

印数：1—20,000

ISBN 7-5610-0386-2

F·57 定价：2.50元

经济管理干部岗位职务培训教材

编辑委员会

主 任

辛焕文

副 主 任

戴伯勋 高 洪（常务）周知承

李盛家（常务）徐远中 刘万泉

委 员

（按姓氏笔划为序）

王心诚 王焕良 冯福田 刘万泉

辛焕文 李英林 李洪祺 李盛家

沈宏达 周知承 姚南屏 徐远中

高 洪 夏伯忠 郭秀芬（常务）

彭好荣 戴伯勋

企业财务管理由夏伯忠主编，王利群总纂。本书一、二章由本溪经济干部管理学校宋成敏执笔，三、四章由辽宁大学夏伯忠执笔，五章由锦州经济管理干部学校何继章执笔，六、七、八、九章由辽宁大学王利群执笔。

序 言

朱家骅

赵紫阳同志在十三大报告中明确指出：“必须下极大的力量，通过各种途径，加强对劳动者的职业教育和在职继续教育，努力建设起一支素质优良，纪律严明，具有实干精神的劳动大军”。这是我们党深刻分析我国国情，为适应新形势发展所提出的一个重大课题，也是促进经济健康成长，加速社会主义现代化建设的重要战略措施。党的十三大为在职教育和继续教育指明了方向，明确了任务。辽宁省是我国的重要工业基地之一。数量众多的工业企业是城乡经济发展的基础，在整个国民经济发展中具有重要的地位和作用。坚持和加强对企业干部的教育和培训是加快和深化改革的前提，对企业发展具有长远的战略意义，随着工业化、商品化和现代化的发展，工业部门生产技术水平，经营管理水平，将有明显提高，工业企业的生产将提高到全新的水平。要求广大职工，特别是干部必须掌握、运用与商品经济相适应的新知识、新观念以及现代管理的新技能和本领。因此，对企业厂长(经理)、总工程师、总经济师、总会计师、党委书记以及中层处(科)长进行与职业岗位相适应的教育和训练，使他们在政治思想、职业道德、文化知识、专业技术和实际能力等方面达到本职业、本岗位的规范要求，努力建设一支懂技术、会管理、善经营，具有实干精神的素质优良的企业家领导群体，是加快和深化企业改革，促进技术进步的必要条件，是大幅度提高企业劳动生产率、提高经济效益，实现我省经济发展战略目标的重要保证。

省计经委、省经济管理干部培训考试领导小组、省经济系统职称改革工作领导小组为适应经济管理干部岗位培训和职称评聘培训的需要，组织有关院校的教授、企业家及有着实践经验同志编写了《社会主义初级阶段基本经济理论和经济政策》、《企业管理总论》、《企业经营管理》、《企业生产管理》、《企业财务管理》、《经济法基础》、《企业领导学》等七本岗位培训职称评聘培训系列教材，为全省经济管理干部职业教育和培训做了一件十分有意义的工作，它将对职业教育和岗位培训，经济系统职称改革起到重要的推动作用。

这套教材是在十三大精神指导下编写出版的。其中：

《社会主义初级阶段基本经济理论和经济政策》从社会主义初级阶段和党的基本路线，社会主义有计划的商品经济和经济政策，我国经济发展战略和经济政策三个方面展开论述，构成了本书的体系和内容。它保留着理论与政策相结合，理论与实际联系，普及与提高并重的通俗易懂的特点。

《工业企业经营管理》（四本）总体概述了企业深化改革过程中的新经验，论述了两权分离，多种经营方式。突出了培养企业精神、全面目标管理、强化经营机制、面向国际市场等内容，展现了管理科学发展的动向和趋势，强调了厂长的地位和作用，论述了厂长的素质、能力以及对管理干部的选、训、用、评等。本书针对小型企业的特点和要求，进行了研究和论述，针对性、实用性较强，中小型企业干部读后会感到亲切有用。

《企业领导学》一书从企业领导者的地位、作用，企业领导者的基本职能，领导观念，领导方式和方法，有效领导的条件等方面，分析和阐述了企业领导者应当干什么，根据什么去干，怎样才能干好等问题。从而为提高小型企业的领导水平提供了一本较为系统的学习领导专业知识的培训教材。

《经济法基础》从经营的角度，系统而简要地阐述了经济法

的基本原理和主要经济法律制度的基本知识，突出了“十法六例”。企业从普法走向依法管理，是普法发展的必然趋势，是企业改革的内在要求，是企业现代化管理的必由之路。该书无疑是普法教育和以法治厂的好教材。

这套教材以社会主义初级阶段基本理论为指导，总结吸收了我们党九年来经济体制改革、政治体制改革的最新成果和企业现代化管理的最新经验和方法，并结合中小型企业实际，深入浅出，通俗易懂。它是中小型企业中层以上干部岗位培训和经济系列职称评聘人员培训用的好教材。也是经济干部教育和自学的好书。

有了一套培训用教材，为培训工作提供了基本条件，但这还不够。为建设一支素质优良的劳动大军，各部门、各地区和各企业、事业单位都应当把职业教育和在职培训作为一项基本制度建立起来，切实改变过去对就业者的政治、文化、技术条件缺乏应有要求的现象，改变那种对在职人员重使用，轻培训的状况，一切从业人员，不仅是干部，广大工人都要经过岗位培训，考试合格取得合格证书，才能从事本岗位工作。以后应逐步建立起先培训后上岗的制度。

要制定科学的培训规划，并采取切实有效的政策措施，实行多渠道、多层次、脱产、半脱产、业余、函授等灵活多样的培训形式开展培训工作。要改革和制定相应的劳动人事制度，把在岗人员的学习成绩作为考核、任用、评聘、晋级的一项重要内容，以激励广大从业人员接受教育和培训的积极性。

只要各部门、各地区以及基层单位领导和广大干部充分地认识在职教育、培训的重要意义，提供必要条件，采取各种办法和相应的政策措施，经过努力，一定能实现十三大提出的建立一支素质优良的劳动大军的伟大任务。

目 录

第一章 小型工业企业财务管理概论	(1)
第一节 财务管理的范围和任务	(2)
第二节 企业的财务风险	(11)
第三节 企业财务管理的方法	(17)
第二章 固定资金管理	(22)
第一节 固定资金需用量的核定	(23)
第二节 固定资产折旧计划	(33)
第三节 投资预算管理	(41)
第四节 固定资产的控制与考核	(45)
第三章 流动资金管理	(50)
第一节 流动资金的特点与筹集方法	(50)
第二节 现金和有价证券的管理	(59)
第三节 应收帐款的管理	(67)
第四节 存货的管理与控制	(73)
第五节 流动资金计划的编制	(79)
第六节 流动资金的控制与考核	(84)
第四章 专项资金的管理	(89)
第一节 专项资金及其管理要求	(89)
第二节 专用基金的管理	(91)
第三节 专用拨款与专用借款的管理	(98)
第五章 成本管理	(105)
第一节 产品成本和成本管理的内容	(105)
第二节 成本预测	(111)
第三节 成本计划的编制	(119)
第四节 成本的控制与分析	(127)

第六章 销售收入和纯收入管理	(134)
第一节 损益两平分析	(134)
第二节 销售收入计划的编制	(143)
第三节 利润预测与计划	(150)
第四节 利润分配与管理	(167)
第七章 企业财务收支管理	(174)
第一节 财务收支管理的要求与方法	(174)
第二节 年度财务收支计划	(177)
第三节 月度财务收支计划	(183)
第四节 财务收支的日常管理	(192)
第八章 企业扩充与收缩的财务管理	(196)
第一节 企业扩充的财务管理	(196)
第二节 企业经营失败与改组的财务处理	(206)
第九章 涉外企业财务管理	(212)
第一节 涉外企业财务管理的特点和原则	(213)
第二节 涉外企业的资金管理	(216)
第三节 涉外企业资产管理	(222)
第四节 涉外企业的成本管理	(228)
第五节 涉外企业的利润管理	(231)

第一章 小型工业企业财务管理概论

工业企业财务管理，是根据资金运动的客观规律，合理地组织工业企业财务活动，正确处理各种财务关系的一项综合性的管理工作，它是企业管理的重要组成部分。

合理地组织企业的财务活动，就是在工业企业的生产过程中，利用价值形式，对企业各项资金的筹集、使用和分配进行决策、计划、组织、控制、调节、监督、核算和考核评价，促使企业以尽可能少的资金占用，取得尽可能大的生产经营成果的管理活动。

正确处理财务关系是指在资金运动的过程中，正确处理好企业和国家之间、企业与企业之间，企业内部各单位之间、企业和职工之间的经济关系。正确处理这些关系，对于促进企业生产发展、巩固经济核算、节约资金、增加利润，提高经济效益，以及实现企业经营目标有重要作用。

工业企业财务活动具有客观性的特点，只要企业进行商品生产，就必然有财务活动并发生各种财务关系。财务管理具有主观性的特点，它是通过人们正确认识客观规律，充分发挥主观能动作用，以提高经济效益为目的，合理组织财务活动，正确处理各种财务关系。

第一节 财务管理的范围和任务

一、企业经营环境

由于我国社会主义脱胎于半殖民地半封建社会，生产力远远落后于发达的资本主义国家，这就决定了我们必须经历一个很长的初级阶段，去实现别的许多国家在资本主义条件下实现的工业化和生产商品化、社会化和现代化。社会主义初级阶段的一个重要标志或重要特征就是将自然经济、半自然经济比重很大的经济社会，变为商品经济高度发达的经济社会。在这个历史转变过程中，可行的国家经济运行体制只能是“国家调节市场，市场引导企业”。这就决定了企业经营环境的复杂多变性，在这里，价值规律、等价交换的原则无时无地不起作用。因此，随着经济体制改革的深入，企业所处经营环境也必将越来越复杂。表现在企业财务关系上的变化将有以下几方面的突出情况：

（一）企业与国家的财务关系

随着经济体制改革的深入发展，企业与国家的财务关系将发生深刻变化。由于全民所有制企业可以采用国有国营和国有集体经营等多种经营形式，使得企业经营将向股份化方向发展。国家将以股东身份向企业投资。同时，国家除按规定向企业课税外，还要参与企业利润分红。这就使企业与国家的财务关系复杂化。过去，企业和国家之间的财务关系是局部与整体的关系，主要表现为资金分配关系：国家按计划给予企业相当数量的资金归企业自行支配，企业则按规定从利润中留用一部分，其余完全上缴国家财政。在新的经济体制下，企业独立自主经营程度越来越高，企业将以自主经营的“商品生产者”身份出现在市场上；课税仍由政府部门负责；贷款结算业务及利息归还将由国家各银行及其

他性质的银行承担；企业利润分配，国家将以国家投资公司代表的“股东”身份参与。由此，我们可以看出国家与企业的财务关系随着经济体制改革的深入，比以往所实行的统收统支做法要更复杂、更丰富、更深刻。

（二）企业与银行之间的财务关系

企业与银行之间的财务关系是企业财务关系中最重要的一项。银行作为金融企业部门，它是资金市场的主体。无论是现在和将来，都是企业获得资金的重要渠道之一。过去企业只与一家银行——中国人民银行发生信贷关系，资金数额在企业的全部资金中所占比重也不大。而现在企业将与多家银行，包括国外银行发生信贷关系。银行不仅存在一般的信贷关系，还可以代替企业发行股票、债券。企业从银行取得贷款或以集资形式得到资金，在企业获得利润后，必须支付一部分利息或股息，从而形成纷繁复杂的企业与银行的财务关系。

（三）企业与企业之间的财务关系

社会主义各企业，包括国营企业和国营企业之间、国营企业与集体企业之间或个体企业之间乃至独资企业之间存在着大量的经济关系。随着科学和生产技术的迅速发展，生产分工日益精细、专业化程度越来越高，企业之间的协作关系也就越来越广泛、越来越密切，这必然要发生频繁的结算业务。更重要的是，随着经济体制改革的深入，企业之间在开展横向经济联合的过程中，可以充分利用资金流动的“空间差”、“时间差”互相融通资金，过去一直被取缔的商业信用也会得到恢复和发展，企业与企业之间可以采用多种多样的形式进行合作，例如联合投资、互相参股、成立股份公司等等。可以想象，随着我国商品经济的充分发展，企业的规模、产业的结构等都会出现经常性的分与合的变动。而这一切变动的背后都是资金在流动，资产的重新组合。

（四）企业与非企业单位、职工和消费者的财务关系

过去工业企业同非企业单位及居民个人之间不存在商品交换关系。那时，我们说的企业与职工之间的财务关系只是指企业按照“各尽所能”，“按劳分配”的社会主义分配原则，用货币支付职工劳动报酬而发生的结算关系。但是经济体制改革以来，不仅企业与非企业单位和消费者之间实现了产销见面，而且非企业单位、居民个人和企业职工还可以将自己的积蓄以股票或债券形式直接向企业投资，成了企业的股东。从而形成了企业全体职工和所有持股者对企业经营状况的关心。企业职工不仅关心他们的当月、当年工资收入，更关心他们的股份“分红”。社会的持股者也将以同样的心情注视着企业经营的好坏。可见企业财务关系又有了一层广泛复杂的业务关系。

（五）企业内部生产单位之间的财务关系

企业内部生产单位之间的财务关系主要有企业及下属车间、班组之间资金使用方面的责权利关系。一些实行企业内部银行财务管理体制的企业，这种财务关系就更加复杂了。

由上可见，由于企业经营环境的变化，企业财务关系更加复杂、广泛和深刻了。在新经济体制的运行中，企业的生存和发展，企业职工物质利益的增进，将更加取决于企业自身管理水平的高低和经营的好坏，这对所有企业及其领导者都是严峻的挑战。它要求企业经营者必须有充分的思想、组织和人才方面的准备，主动迎接商品经济充分发展的考验。

二、财务管理的内容

（一）财务管理的内容

如前所述，企业财务管理的直接对象就是企业的财务活动，而企业的财务活动又表现为资金运动。从中可以看到企业财务管理的内容也可以表述为企业资金运动的全过程。资金运动的起点

是货币资金。企业经营面临的第一个问题就是筹集资金。企业在筹集资金的过程中必然要对筹集资金的渠道、资金的多少等问题采用科学的方法进行可行性研究，以衡量风险大小，控制风险，争取有较好的收益。

当企业筹集到货币资金后，就可以用于购买劳动资料和劳动对象，支付劳动者工资及其他费用，以使生产得以顺利进行。所发生各种各样的生产资金耗费，包括直接和间接的，统称为企业资金的运用。企业为了获得更多的利润，就必须讲求资金的投资效益和使用效益。

通过资金运用，企业向市场提供产品和劳务，取得销售收入。这既是企业资金运动的终点，也是下一个周期资金运动的新起点。收支与支出的差额就构成了企业的利润。企业所获利润必须在经营者、劳动者、投资者及同企业有利害关系的个人和集团之间进行分配。

由以上分析中我们不难看出企业财务管理的内容，是由企业资金运动的过程所决定的。它包括资金的筹集、运用、分配等三个方面的管理工作。具体内容是：（1）固定资金管理；（2）流动资金管理；（3）成本管理；（4）销售收入和企业纯收入管理；（5）专项资金管理。企业财务管理系统关系如图 1—1 所示。

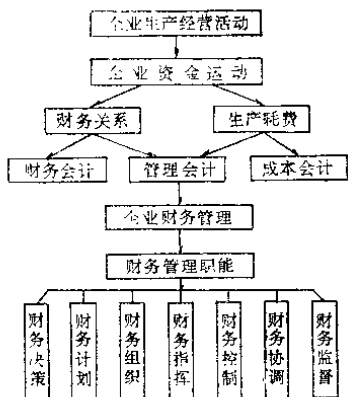


图 1—1 工业企业财务管理系统关系图

（二）企业筹集资金的渠道和方式

1. 企业筹集资金主要有以下渠道：

（1）国家财政资金。

国家对企业的投资历来是我国全民所有制企业的主要资金来源。投资形式及变化将在后面章节叙述。

（2）专业银行信贷资金。

银行对企业的贷款也是企业的主要资金来源。目前专业银行有工商银行、农业银行、建设银行、中国银行、交通银行等，借款项目有基建借款、各种流动资金借款及各种专用借款。

（3）非银行金融机构资金。

各级政府主办的其他金融机构，主要有信托投资公司、租赁公司、保险公司等。还有民间金融组织。这类金融机构的资金力量比专业银行小，目前只能起辅助作用。但这类金融机构又有着

资金供应比较灵活的特点。

（4）其他企业投资。

其他企业投资包括联营、入股、债券及各种商业信用。

（5）职工资金和民间资金。

本厂职工和城乡居民的投资都属个人资金渠道。其中本厂职工入股，可以更好地体现劳动者与生产资料的直接结合，目前已在相当多的企业中实行。今后将逐步发展为向非本单位职工发行股票、债券。随着股份经济的发展，这一资金渠道在动员闲置的消费基金方面将具有不可忽视的作用。

（6）企业自留资金。

小型企业内部形成的资金，主要是指课税后的企业留利。企业税后利润形成生产发展基金、企业基金、公益金、分红基金、职工福利基金、职工奖励基金，第一项在一定条件下将再转化为生产经营资金。随着企业经济效益的提高，企业自留资金的数额将日益增加。

企业内部形成的折旧基金。大修理基金也属于企业的资金来源，但它是一种补偿性质的资金，并不增加企业的资金总量。

2. 企业筹集资金的方式有以下几种：

（1）股票。

股票是股份公司为筹集自有资金而发行的有价证券，是持有人拥有公司股份的入股凭证。它代表股份企业所有权。企业通过银行发行股票使社会上大量的游资得到集中和运用，并把一部分消费基金转化为生产资金。因此，它是企业筹集长期资金的一个重要途径。

（2）债券。

企业发行的债券又称公司债券，是企业为取得长期债务而发行的有价债券，是持券人拥有公司债权的证书。它代表持券人与公司之间的债权债务关系。持券人可按期取得固定利息，到期取

得本金，但无权参与公司管理，也不参与分红，持券人也没有承担企业经营风险的义务。

（3）租赁。

租赁有经营性租赁和融资性租赁两种。经营性租赁是出租部门向承租单位提供租赁物的使用权或经营权，收取一定租赁费的服务性活动。融资性租赁的对象是实物。两种租赁对企业都是一种很好的筹集资金方式，都是企业用一定量投资换来对资产的较长期的使用权和经营权。

（4）联营。

企业之间的联营是原有企业吸收其他企业投资或若干企业联合出资建立新的经济实体，即国内的合资经营。兴办合资经营企业，出资单位的资金来源主要是本单位多余的可以抽出的固定资产，本单位多余的流动资金，本单位结余的更新改造基金、生产发展基金等生产性专用基金。

（5）商业信用。

商业信用是指商品交易中的延期付款或延期交货而形成的借贷关系，由此推及企业之间的直接信用形为。随着商品经济的发展，我国商业信用正在日益广泛推行，形式多样、范围广阔，将逐渐成为企业筹集短期资金的有效方式。)

三、企业财务管理的任务

工业企业财务管理的基本任务就是遵照国家方针政策，根据国家计划和企业经营方针，适应社会主义初级阶段经济规律的要求，运用各种财务管理手段，达到为企业经营决策服务，发展生产，降低产品成本，管好、用好资金，不断提高企业经济效益的目的。财务管理的具体任务有下述各项。

（一）正确进行财务决策

正确进行财务决策，这是企业财务管理最基本最重要的职

能。过去那种高度集中的经营管理模式，企业没有决策权，尤其没有“财权”。随着经济体制改革的深入，社会主义初级阶段理论的确立，企业自负盈亏、自主经营程度越来越高，企业不仅有生产发展、技术改造等方面的自主权，还要具有投资决策权。特别是中小型工业企业，由于国家减税让利，地方财政“放水养鱼”的政策，给企业造成良好的自我积累、自我改造、自我投入的环境。因此，企业财务决策在企业各项管理中不仅经常发生，而且成为企业生命攸关的重要事情。

所谓财务决策，就是根据企业的经营环境、企业的自身条件和经营目标，提出企业取得资金的时间、地点、方式的两个以上方案并加以择优的过程。资金市场将是中国社会主义商品经济的一个重要支柱。资金市场竞争之激烈将以分秒来计算，稍有失误，就会给企业造成重大损失。财务管理的责任在于预测资金市场未来的变化，预测企业各项收益决策的可行性，从而帮助企业做出科学合理的决策。同时，财务决策还包括对资金的运用和分配。企业资金有限，对有限资金的运用方式的选择，是用在固定资产投资还是用于流动资产；是用在固定资产重新购置，还是用于改造。在资金分配上，怎样发放股利，如何进行劳动分配形式和职工工资提高时机的选择等等。

（二）积极组织企业资金的筹集和供应，保证生产经营的需要

这主要指企业日常生产经营所需资金，其中多属于流动资金的组织筹集与供应。由于企业面临资金市场的广阔性与复杂性，资金积累的多样性，企业资金必须从多方面广辟来源，以发展生产为前提，开源节流，组织资金供应，保证生产需要。

（三）努力降低产品成本，保证企业实现利润目标

财务工作应在做好财务基础工作的同时，充分运用财务会计、成本会计信息，开展会计管理工作，努力降低产品成本，保