

鲁新国
初玉明
薛兴利
主编

工业企业 财务管理



中国广播电视出版社

工业企业财务管理
鲁新国 初玉明 薛兴利 主编
责任编辑 王坤

•
中国广播电视出版社出版
(北京复外广播电影电视大厦 邮政编码100866)
各地新华书店经销
山东省惠民印刷厂印刷

•
787×1092毫米 32开 14.25印张 308千字
1991年1月第一版1991年1月第一次印刷
印数1—7000册 定价5.55元
I SBN 7—5043—1092—1 / F·54

主 编 鲁新国 初玉明 薛兴利

副主编 段培森 王福河 戴培德 房本泉 李黎明

时春良 刘国印

参 编 (以姓氏笔划为序) 马如武 孔凡忠

王 超 毛卫国 卞如新 白连会 李 强

李丰林 李振良 刘桂艳 杜永谦 邵宪举

季东峰 杨 迈 杨 军 张 华 曹建青

鲁令奎 韩茂超 韩建立 黎爱民

1992.11



编写说明

近些年来，随着我国经济体制改革的深入，工业企业财务管理的内容已发生了巨大变化；同时，从事工业企业财务管理的理论工作者和实际工作者，正在努力学习与探索财务管理的新理论与方法，以便更好地做好财务管理工作，促进工业企业的更快发展，适应这一形势的需要，我们组织编写出了《工业企业财务管理》一书。

从结构上看，本书共分四部分：第一部分的内容是第一章，它从总体上介绍了工业企业财务管理的理论与方法，以便对财务管理有一个基本的了解。第二部分是第二至第八章，它从具体内容上介绍了工业企业固定资金、流动资金、成本、销售收入、纯收入、专项资金及财务收支的管理，以便具体做好各项财务管理工作。第三部分的内容是第九章，它详细阐明了工业企业如何采用科学方法对财务活动进行分析，以便为进一步做好财务管理工作提供科学依据。第四部分的内容是第十章，它介绍了对新生事物——中外合资经营企业如何做好财务管理工作，以期更好地促进中外合资经营企业的发展。

本书在编写过程中力求做到：内容简明扼要，文字通俗易懂，观点正确新颖，理论联系实际，本书适用于从事工业企业财务管理工作的干部职工培训用教材或业务学习指导参

考书，也可作为有关学校学生用教材。

本书在编写过程中，参考了有关工业企业财务管理的部分论著，并得到了有关单位和同志的大力支持与帮助，在此一并致谢。

由于时间仓促，加之我们水平有限，书中难免有不妥之处，恳请广大读者批评指正，以便今后修改提高。

编 者

1990年12月

目 录

第一章 工业企业财务管理概述	(1)
第一节 工业企业财务的经济内容.....	(1)
第二节 财务管理的意义、特点与内容.....	(8)
第三节 财务管理的任务.....	(11)
第四节 财务管理的原则.....	(16)
第五节 财务管理的基本环节.....	(23)
第六节 工业企业财务管理体制.....	(34)
第二章 工业企业的固定资金管理	(39)
第一节 固定资金管理概述.....	(39)
第二节 固定资产需要量的核定.....	(49)
第三节 固定资产的折旧与更新.....	(57)
第四节 固定资产的日常综合管理.....	(68)
第五节 提高固定资产利用效果的途径.....	(77)
第三章 工业企业的流动资金管理	(81)
第一节 流动资金管理概述.....	(81)
第二节 流动资金定额的核定.....	(88)
第三节 流动资金计划的编制.....	(109)
第四节 流动资金管理责任制.....	(118)

第五节	流动资金的日常管理	(121)
第六节	提高流动资金利用效果的途径	(128)
第四章	工业企业的成本管理	(137)
第一节	产品成本管理概述	(137)
第二节	目标成本管理	(148)
第三节	成本计划	(158)
第四节	成本核算	(167)
第五节	成本控制	(195)
第六节	降低产品成本的途径	(206)
第五章	工业企业的销售收入管理	(211)
第一节	销售收入管理的意义	(211)
第二节	产品销售收入计划	(212)
第三节	工业产品价格	(224)
第四节	销售收入的日常管理	(230)
第六章	工业企业的纯收入管理	(233)
第一节	企业纯收入的意义	(233)
第二节	企业纯收入计划	(237)
第三节	目标利润管理	(244)
第四节	利润的分配	(250)
第五节	税金 的计算与交纳	(260)
第七章	工业企业的专项资金管理	(273)
第一节	专项资金管理概述	(273)
第二节	更新改造基金	(277)

第一章 工业企业财务管理概述

第一节 工业企业财务的经济内容

社会主义工业企业是建立在生产资料社会主义公有制基础之上，在国家计划和政策指导下，从事工业性生产经营活动，实行自主经营、自负盈亏，并具有法人地位的经济组织，是国民经济的细胞。它的基本任务是：一方面要按照社会主义经济规律的要求，根据国家计划和市场需求，为社会生产工业产品和提供劳务；另一方面以尽可能少的劳动消耗，创造出尽可能多的盈利，努力提高经济效益。工业企业为了更好地完成上述任务，就要加强经济管理，深入细致地、科学地做好企业管理各方面的工作，其中一项重要的内容就是财务管理工作。

科学的财务管理工作是建立在对企业财务这一经济范畴正确认识基础上的，所以必须首先明确企业财务的内容，然后才能深入地理解财务管理的有关问题。

财务，是财务活动和财务关系的统一。前者泛指企业再生产过程中所涉及资金的运动，表明了财务的形成特征；后者指财务活动中形成的企业和各方面的经济关系，揭示了财务的内容本质。因此，概括说来，工业企业财务就是工业企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系。其经济

内容包括：

一、工业企业的再生产过程

社会主义的再生产过程，是由生产、交换、分配和消费这四个环节组成的，它们在工业企业再生产过程中也完整地表现出来。企业的劳动者运用劳动手段，作用于劳动对象，生产出产品，这种生产过程既是产品的生产，又是生产的消费；企业的供应和销售过程是交换的两个不同阶段；当产品生产出来之后，还要通过分配，以满足社会和人们的消费。可见，工业企业的再生产过程是社会再生产过程的有机组成部分。以生产活动为中心的供应、生产、销售三个生产经营过程，就构成了工业企业的经济活动。物质资料的生产，是社会存在和发展的基础，它是永远不会停止的。因此，工业企业的生产过程，同时也是再生产过程，这种过程也是不断反复和经常更新的。马克思指出：“不管生产过程的社会形式怎样，它必须是连续不断的，或者说，必须是周而复始地经过同样一些阶段。一个社会不能停止消费，同样，它也不能停止生产”。①再生产过程任何环节中断，生产活动就会停顿。

二、利用货币价值形式

社会主义工业企业是国家统一领导下的独立生产经营单位，在社会主义有计划商品经济条件下，其产品仍然是商品。它们是使用价值和价值的统一体。与此相适应，工业企业再生产过程也具有二重性，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。因此，工业企业再生产过程，不仅要通过实物数量和劳动时间组织核算和管理，而

①《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第62-1页。

且还必须借助价值形式进行核算和管理。企业生产必须具备一定数量的生产资料为前提，在商品经济条件下，价值规律就必然发生作用。这些生产资料在以其实物形式进入企业生产过程时，必然以价值形式出现，通过货币交换实现其投入和产出，并进行效益的估价。这样，作为组织和管理国民经济的国家经济机关，以及作为相对独立的商品生产者和经营者的工业企业，就必然要利用货币形式，来有计划地组织生产、交换、分配和消费，来计算劳动占用、劳动耗费和劳动成果，进行经济核算。因此，工业企业在进行生产经营的时候，不仅需要劳动者，需要生产资料，还必须利用货币价值形式联系供产销，表现其生产规模和构成，取得生产消耗外的补偿，不然，企业再生产便无法进行。由于对价值形式的利用，在组织生产和进行分配与交换中，就必然存在着筹集、运用和分配资金的活动，从而构成了工业企业的财务活动。

可见，工业企业财务活动是指工业企业再生产的价值方面——资金运动及其产生的经济关系，在社会主义条件下，存在财务活动的客观基础是商品货币经济。

三、工业企业的资金运动

由于商品货币经济的存在，工业企业的再生产过程具有两重性，它既是使用价值的生产交换过程，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掉的生产资料的价值转移到产品上去，并创造出新的价值。于是，一切物资都具有一定量的价值，体现着用于物资中的社会必要劳动量。企业财产物资的货币表现和货币本身，我们称之为资金，在企业生产经营过程中，物资不断地运动，物

资价值形态也不断发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金运动。资金运动包括了资金的筹集、资金的运用和资金的分配。

（一）资金的筹集

在商品货币经济存在的条件下，工业企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。工业企业的资金，是以货币表现的，用来进行周转和创造物质财富的价值。

全民所有制工业企业的资金来源主要是国家资金、企业自筹资金和其它单位投入的资金等。其中，国家资金包括财政拨款或贷款，用于建造厂房、购买机器设备等，形成固定资金，它的实物形态叫固定资产。企业生产经营周转需要的流动资金，是根据制定的流动资金定额，由国家财政预算和银行贷款，提供它的实物形态叫流动资产。企业自筹资金是从成本中提取或从利润中留用的，如折旧基金、大修理基金、生产发展基金、新产品试制基金、职工福利基金等。其它单位投入资金是向社会或国外筹措的资金，如联合企业集资、发行股票、公司债券和利用外资等。企业从各种渠道取得的资金，是企业资金运动的起点。

（二）资金的运用

工业企业的资金在实际运用中，不断发生形态的变化，它们分布在企业生产经营过程中的各个阶段，其中大部分处于财产物资形态，小部分处于货币形态。凡占用在房屋建筑、机器设备等固定资产方面的资金叫固定资金；占用在原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款等方面的资金叫流动资金。

固定资金是用于主要劳动资料等方面的资金。在生产过

程中，劳动资料不改变本身的实物形态，可以较长期地发挥作用，直到不能使用或不宜使用时才要求更新。马克思指出：“这种劳动资料的价值这时获得双重存在。其中一部分仍然束缚在它的属于生产过程的使用形式或实物形式上，另一部分则作为货币脱离这个形式。”^①因此，固定资金的运动形式表现为损耗价值的转移和补偿，在使用中，它只是部分地流通它的价值，即把它的价值按照损耗程度逐渐地、部分地转移到产品价值中去，通过产品销售逐渐得到补偿。

流动资金主要是用于垫付在劳动对象等方面的资金。在生产过程中，劳动对象的使用价值只是一次发挥作用就消失，随着产品的生产，产生出另一种使用价值。因而，它的价值也就一次全部地转移到产品中去，当产品销售后，即从货币形态全部收回。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，依次通过供应、生产、销售三个阶段，分别表现为物资储备、在产品 and 产成品等各种不同形态，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，称做资金的循环。流动资金周而复始，连续不断地运动就是流动资金的周转。

（三）资金的分配

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。企业以产品销售收入抵补生产过程中支付的各项生产费用，其余额形成企业的纯收入，在扣除销售税金后，即为企业利润。企业利润应按规定向国家交纳所得税和其它各项税收，税后利润归企业分配，用于建立各项专用基金。除交纳税收外，在再生产过程中，企业资金也会由于其它各种

^①《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第188页。

原因退出企业，例如固定资产清理报废、归还银行贷款等。

由此可见，在社会主义商品货币经济条件下，再生产过程还必须借助资金、成本、利润等价值形式进行。工业企业的财务活动就是工业企业再生产过程中的价值方面，它是由筹集、运用和分配资金而产生的，它既以货币形态综合反映了企业经济活动，又是企业经济活动的一个独立组成部分。

四、工业企业财务关系

工业企业再生产过程中的资金运动，体现着工业企业和各方面的经济关系，这些关系称之为财务关系。工业企业的财务关系主要包括以下几个方面：

（一）企业和国家之间的财务关系

全民企业和国家之间的财务关系主要表现为资金分配关系，体现着国家统一领导和企业独立经营之间的关系。实行独立经济核算的国营企业应具有相当数额的资金，这些资金主要是通过国家财政拨款和银行贷款建立起来的。根据国家银行贷款原则，一切贷款应按规定用途合理使用，到期归还，并须支付贷款利息。国家通过税收参加企业纯收入的分配，企业的纯收入在交纳各项税收后，全部留归企业支配。

企业和国家之间的资金分配，有时是通过上级主管部门进行的，同时，企业主管部门在一定条件下，可以在所属企业之间进行资金的再分配。因此，在企业和国家之间的财务关系中，还包括企业和上级主管部门的资金分配关系。

（二）企业和企业之间的财务关系

社会主义的各个企业，包括全民企业与全民企业之间，以及全民企业和集体企业之间，存在着大量的经济联系，广泛开展技术、生产和财务等方面的协作。企业和企业之间的

财务关系，除了因联营和相互投资而形成的资金分配关系外，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。在社会主义制度下，这种资金结算关系是按照等价交换的原则进行的。在向别的企业提供产品和劳务时，它必须进行计价计算，按时收回货款和劳务报酬；同样，从别的企业取得产品和劳务时，也必须计价计算，按时支付货款和劳务报酬。在协作经营条件下，一个企业拖欠资金，就会影响另一个企业的生产周转和财务状况。每个企业都应加强整体观念，既要努力为别的企业服务，也要主动地取得其它企业的协作，并且应按国家价格制度，及时支付产品价款和劳务报酬，严格遵守财经政策和结算纪律。因此，企业和企业之间资金的结算关系体现着它们在国家统一指导下的分工协作关系。

（三）企业内部各部门之间的财务关系

工业企业除基本生产部门外，还有基本建设、福利事业等部门，它们之间的业务往来应该计价计算，从而形成企业基本生产部门和本企业基本建设、福利事业等部门之间的资金结算关系。在实行厂内经济核算制的条件下，企业生产各部门（如供应、生产和运销）、各级单位（厂部、车间和班组）之间，相互之间提供产品和劳务也要进行计价核算，发生资金结算关系。企业内部各部门和各级单位之间的资金结算关系体现着它们在厂部集中领导下的分工合作关系。

（四）企业和职工之间的财务关系

企业和职工之间的财务关系是指以货币支付职工劳动报酬（工资、补贴、奖金等）而发生的结算关系，它们体现着社会主义的按劳分配关系。

第二节 财务管理的意义、特点与内容

一、工业企业财务管理的意义

工业企业财务管理，是遵循资金运动的客观规律性，按照党的方针、政策和国家法令、制度与计划的要求，去组织资金运动和处理财务关系，从而促进生产发展并获得最佳经济效益的一项综合性价值管理工作。

企业财务是一个历史的客观的经济范畴；而企业财务管理则是主观的东西，属于上层建筑的范畴。为了有效地科学地进行企业财务管理，必须深刻地认识和遵循资金运动的客观规律性，按照资金运动所固有的客观规律办事。根据上述资金运动过程，从中可以看出企业的资金运动具有如下规律性：企业的资金运动表现为资金形态的变化，各种形态的资金在不同周转阶段上同时并存和循序转化，呈现出各种资金形态的并存性和资金形态变化的继起性；企业资金不断地投入再生产过程并不断地从再生产过程中收回，资金的收支在数量上和时间上存在着相应的平衡关系；企业资金运动取决于企业资金运动的状况，并且积极地反作用于物资运动；企业的固定资金、流动资金和专项资金都有各自的运动特点，等等。

在社会主义制度下，无产阶级政党的方针、政策和人民民主专政国家制定的财经法令、制度及计划要求，是从我国社会主义建设实际出发并在研究和认识社会主义现代化建设规律的基础上制定出来的，它体现了无产阶级和劳动人民的意志和利益，是广大干部和群众统一认识和统一行动的规

范。因此，企业财务管理必须贯彻执行党的方针、政策和国家的财经法令、制度及计划的要求，保证企业财务活动的顺利进行。

企业的资金运动，具体表现为资金的形成和使用、资金的耗费和补偿以及资金的收回和分配。同时，在资金的运动过程中，必然与各个方面发生着广泛的财务关系。这些财务关系是经济关系的一个重要方面。财务管理的基本职能，就是要组织好企业的资金运动和正确处理各种财务关系。前者主要是通过财务管理本身的业务工作，及时组织资金供应，提高资金利用效果；节约生产耗费，降低产品成本；扩大各项收入，增加企业盈利；进行合理分配，促进生产发展。后者主要是通过资金供应，审定资金开支范围和分配企业收入等工作，正确处理企业同各方面的财务关系；监督有关方面按照党的方针、政策和国家的法令、制度，合理兼顾国家、企业、职工的经济利益。

进行财务管理的根本目的，是促进生产发展和提高经济效益。所谓经济效益，主要是指企业经济活动中劳动占用、劳动消耗与符合社会需要的劳动成果之间的对比关系，即以尽量少的劳动占用和活劳动、物化劳动消耗，生产出更多的符合社会需要的产品。经济效益可以用使用价值指标来反映，但是为了进行综合的计算和比较，还必须着重用使用价值指标来反映。劳动占用量、劳动消耗量、劳动成果用价值形式来反映，就分别表现为资金、成本、收入（销售收入、纯收入）等，而这几项指标正是主要的财务指标。可见，经济效益的好坏，主要是由财务指标来反映的。加强和搞好财务管理工作，科学组织好企业的资金运动，正确处理好各种财务