

《工商企业财务管理》编写组

工商企业财务管理

天津人民出版社

工商企业财务管理
“工商企业财务管理”编写组编

天津人民出版社出版

(天津市赤峰道124号)

天津新华印刷一厂印刷 新华书店天津发行所发行

850×1168毫米 32开本 13.25印张 292千字

1986年7月第1版 1986年7月第1次印刷

印数：1—24,850

统一书号：4072·97

定 价：2.35元

编 审 说 明

本书是为适应高等财经院校教学和高等教育自学考试的需要而编写的试用教材，也可供各级银行干部业务学习之用。

本书以马克思主义原理为基础，以党的十二届三中全会精神为指导，以社会主义经济规律和国家的财经方针、政策为依据，反映十一届三中全会以来经济体制的变革，总结工商企业财务管理的新经验、新情况；在分析企业资金运动规律的基础上，着重论述工商企业财务管理原则、作用及体制，讲述工商企业资金、成本、利润的预测、计划、控制、考核、分析等管理环节。

这本教材是由中国人民银行总行组织部分财经院校教师集体编写的。参加编写组的有：陕西财经学院强旭华（编写组组长）、冉天先、厦门大学庄表峰，四川财经学院元毓盛、郭复初、黄卓夫，陕西省工业管理干部学院韩培仁等同志，由强旭华同志总纂。邀请中国人民大学王庆成同志审阅。经我们审定，本书可作为试用教材出版。各院校在试用过程中，对本书的意见和建议，请函三里河中国人民银行总行教育司教材编审室，以便再版时修改补充。

中国人民银行教材编审委员会

一九八五年十月

目 录

第一篇 总 论

第一章 企业财务管理的意义和作用	(1)
第一节 企业财务的实质	(1)
第二节 企业资金运动在社会总资金运动中的地位	(11)
第三节 企业财务管理的内容和作用	(15)
第二章 企业财务管理的原则和方法	(20)
第一节 企业财务管理的原则	(20)
第二节 企业财务管理的方法	(25)
第三节 企业财务管理体制	(41)

第二篇 工业企业财务管理

第三章 固定资金管理	(53)
第一节 固定资金周转的特点和管理要求	(53)
第二节 固定资产需用量的核定	(59)
第三节 固定资金计划	(65)
第四节 固定资金的日常管理	(78)
第五节 固定资金的分析	(81)
第六节 固定资产投资决策分析	(90)
第四章 流动资金管理	(98)
第一节 流动资金周转的特点和管理要求	(98)

第二节	流动资金定额的核定	(106)
第三节	流动资金计划	(130)
第四节	流动资金的日常管理	(143)
第五节	流动资金的分析	(152)
第五章	产品成本管理	(167)
第一节	产品成本的经济内容和管理原则	(167)
第二节	功能成本分析	(178)
第三节	产品成本的预测和计划	(182)
第四节	产品成本的日常管理	(198)
第五节	成本计划完成情况的分析	(204)
第六章	销售收入和企业盈利管理	(221)
第一节	销售收入管理	(221)
第二节	盈利管理	(231)
第三节	利润的分配	(242)
第四节	利润的分析	(248)
第七章	专项资金管理	(260)
第一节	专项资金的特点和管理原则	(260)
第二节	生产性专项资金的管理	(264)
第三节	消费性专项资金的管理	(280)
第四节	专项资金的分析	(284)
第八章	财务收支管理	(291)
第一节	财务收支管理的意义	(291)
第二节	财务收支计划	(293)
第三节	财务收支的日常管理	(304)
第四节	财务收支计划完成情况的分析	(308)

第三篇 商业企业财务管理

第九章	商业流动资金管理	(313)
-----	----------------	-------

第一节	商业流动资金的构成和周转特点	(314)
第二节	商业企业流动资金计划	(317)
第三节	流动资金的日常管理	(334)
第四节	流动资金的分析	(346)
第十章	商品流通费用管理	(367)
第一节	商品流通费用的内容和分类	(367)
第二节	商品流通费用计划	(371)
第三节	商品流通费用的日常管理	(376)
第四节	商品流通费用的分析	(381)
第十一章	商业企业盈利管理	(389)
第一节	商业企业盈利的构成和利润计划	(389)
第二节	商业企业利润的日常管理	(402)
第三节	商业企业利润的分析	(406)

第一篇

总论

本篇概括地阐述工商企业财务管理的一般原理、原则和基本方法。它包括企业财务的实质，企业资金运动在社会总资金运动中的地位，企业财务管理的内容、作用、原则、方法和体制等问题。这些问题，既是财务管理的基本理论部分，也是各项财务管理工作的理论基础。

第一章

企业财务管理的意义和作用

第一节 企业财务的实质

在我国社会主义经济中，由于存在着商品生产和商品交换，劳动产品具有两重性，即使用价值和价值，生产过程是产品使用价值生产与价值生产的统一。因而价值规律还具有重要作用。社会产品的再生产过程，既以实物形式实现，又以价值形式（货币形式）实现。社会产品的再生产过程既是物质资料的生产、交换、分配和消费不断进行的过程；又是价值的形

成、创造、实现、补偿和分配的过程。

社会主义企业财务是企业再生产的一个特殊侧面，它以价值的形式体现和影响企业的再生产过程。企业财务，就是企业资金的运动过程及所体现的经济关系。

一、企业资金运动的过程

资金是社会再生产过程中物资价值的货币表现（包括货币本身）。企业再生产过程中物资价值的运动，就是企业资金的运动，它构成企业经济活动的一个独立的方面，即企业的财务活动。

企业资金运动，包括资金的来源和占用、资金的循环和周转、资金的耗费和补偿、资金的分配和退出等。

（一）资金的来源和占用

在商品经济条件下，企业的生产经营活动，需要一定数量的经营资金（固定的、流动的）。企业生产经营管理需要占用的资金，有其形成来源。国营企业的资金来源，主要的有财政预算拨款和银行贷款。企业取得国家基本建设投资拨款或基本建设投资贷款，用于建造厂房、营业场所、购买机器设备等，形成企业的固定资金，它的实物形态叫做固定资产。企业生产经营周转需要的流动资金，根据核定的流动资金定额，由国家财政预算拨款或银行贷款，它的实物形态叫做流动资产。此外，企业按照国家财务制度规定，可从成本或利润中提取各种专用基金，如折旧基金、大修理基金、职工福利基金、职工奖励基金等，这是企业内部形成的资金来源。资金来源是企业资金运动的起点。

企业从一定来源取得的资金用于各个方面，表现为一定形

式的资金占用。资金占用反映资金的各种物质形态，分布在再生产过程中的各个环节，主要的有固定资产、流动资产（如库存现金、银行存款、库存材料、应收款、在产品、产成品等）。资金来源和资金占用，是一件事物的两个侧面，互相依存，互相制约，是辩证的统一关系。从任何一个瞬间来看，资金占用和资金来源的对立统一，具体表现为二者的相互平衡关系，即资金占用总额等于资金来源总额，表现为资金运动的相对静止状态。

（二）资金的循环和周转

企业从不同来源取得的资金，按照国家财务制度规定的用途加以运用。工业企业资金运动过程，从货币资金开始，顺序通过供应、生产和销售三个阶段。

供应阶段，是生产的准备阶段。在供应阶段，企业以货币资金购买劳动对象（材料物资），并按照购货合同和等价交换原则，支付货款和采购费用。这时，资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

生产阶段，是产品价值的形成阶段。在生产阶段中，企业把原材料进行加工制造，生产出一定种类和数量的产成品，发生各种劳动耗费。劳动耗费，包括物化劳动的耗费和活劳动的耗费两部分。其中固定资产在再生产过程中长期使用而不改变其实物形态，其价值由于不断使用而逐渐损耗，并分次地、部分地转移到新产品中去，固定资产由于使用损耗而减少的价值，叫做折旧费用。材料是在再生产过程中一次被消耗掉，其价值一次地、全部地转移到新产品中去，生产中消耗的材料价值，叫做材料费用。劳动者在再生产过程中的劳动耗费，是产品中新创造的价值，其中，必要劳动创造的价值，以工资形式

支付给职工个人消费，叫做工资费用；剩余劳动创造的价值，就是企业的纯收入。企业在再生产过程中发生的材料费用、工资费用、折旧费用和其他货币支出，叫做企业的生产费用，构成产品的生产成本。随着生产费用的支出，企业资金从储备资金（劳动对象）、货币资金和固定资金（折旧费）转化为生产资金形态（在产品、自制半成品）。当产品制造完工后，生产资金形态又转化为成品资金形态（产成品）。生产阶段既是产品的制造过程，又是价值的转移和新价值的创造过程。

销售阶段，是产品价值的实现阶段。在销售阶段，企业按照订货合同和等价交换的原则，把产品发售给购买单位，并及时结算收回货款，成品资金形态就转化为货币资金形态。

上述资金在运动过程中，从货币资金形态开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，然后又回到货币资金形态，这一资金运动过程，叫做资金循环。周而复始，川流不息的资金循环，叫做资金的周转。

（三）资金的耗费和补偿

伴随着资金的循环和周转，发生资金的耗费和补偿。企业进行生产和流通，相应地要消耗劳动手段，劳动对象和劳动力，即物化劳动和活劳动的耗费。劳动手段在再生产过程中逐渐地、部分地被消耗掉，以折旧费转移到产品成本中去；劳动对象（原材料、辅材料、燃料等）投入生产就一次被消耗掉，以材料费转移到产品成本中去；职工的劳动报酬，是以工资费用转入产品成本；此外，还要发生一些其它费用。折旧费、材料费、工资费、其它费用等的总和，叫做生产费用。按一定种类和数量的产品，计算的生产费用的总和，构成产品的成本。产品成本是补偿资金耗费的尺度，这些计入产品成本中的资金

耗费，通过产品销售的货币收入来补偿。企业从销售收入中补偿销售成本后的纯收入，即是企业职工为社会创造的价值。企业用以补偿耗费的资金，用于下一个的周转过程，不断地耗费与补偿，以保证原有规模的再生产不间断地进行。

（四）资金的分配和退出

企业以产品销售中取得的货币资金，体现着已实现产品的全部价值，需要进行分配。根据经济核算的要求，必须以收抵支，并保证盈利。企业的销售收入，首先要补偿生产过程中支付的各项生产消耗。一部分形成企业的折旧基金，用于固定资产的更新改造；一部分是收回垫支的流动资金，用于重新购买材料、支付工资和其他费用，继续参加生产周转。企业产品销售收入补偿生产消耗后的纯收入，要根据国家分配政策，兼顾国家、集体和职工三者的物质利益，进行合理的分配，其中大部分按照国家规定的税种和税率，缴纳税金，由国家集中使用；一小部分留归企业使用，即提留新产品试制基金、生产发展基金，后备基金、职工福利基金、职工奖励基金等。由于企业上缴国家各种税金、上缴多余流动资金、偿还银行借款等，资金就退出企业。资金退出是企业资金运动的终点。

上面介绍的是工业企业的资金运动过程，商业企业的资金运动，是伴随着商品经营运动而进行的，具有一定的特点：第一，在物质上，由不同商品的交换构成；第二，在价值上，由商品转化为货币，又由货币转化为商品（即卖和买）构成。由此可见，商品经营运动也存在着两种形式，即商品实物形态的运动和货币形态的运动。实物形态的运动是通过购货和销货两个环节进行商品使用价值的转移。而货币形态运动，就是资金运动，是由实物形态运动所引起的资金来源、占用、耗费、收

入和分配等内容所构成的。

总之，企业再生产过程必须利用资金、成本、利润等价值指标。企业的资金运动过程具有静态表现和动态表现。某一日期（月末、季末、年末）企业资金占用总额和资金来源总额的平衡关系，是资金运动的静态表现。一定时期（月份、季度、年度）内资金的循环和周转，资金的耗费和补偿，资金的分配和退出，则是资金运动的动态表现。

二、企业资金运动所体现的财务关系

企业的资金运动，体现着企业和有关方面的财务关系，主要有以下四个方面：

（一）企业与国家之间的财务关系

企业与国家之间的财务关系，是局部与总体的关系，在性质上是属于资金的分配关系。国家实行统一领导，对国营企业的财产拥有所有权，企业自主经营，独立核算，对国有财产有使用权，并对国家承担相应的经济责任。这种财务关系，主要有企业与国家财政的拨款和缴款关系，企业与主管部门之间的资金调拨关系，企业与银行之间的存款、贷款和结算关系。国家通过财政预算拨款和银行贷款方式，分配给企业一定数量的资金，以满足企业生产经营的需要。企业销售产品所取得的货币收入，按照规定向国家财政上缴各种税金，按期归还银行贷款本金和利息，这些都是资金的分配关系。

（二）企业与企业之间的财务关系

企业与企业之间的财务关系，主要是由于相互提供产品和劳务，而发生的资金往来结算关系。这就要求按照等价交换的原则，以货币资金相互进行结算。例如，一个企业从其他企业取

得产品或劳务时,要按质计价支付价款,一个企业向其他企业供应产品或劳务时,要及时结算收回价款。企业与企业之间的财务关系,体现了各个企业在国家统一领导下的分工协作,互相支援和等价交换关系。每一企业要有整体观念,要搞好企业间的协作关系,树立为其他企业和消费者服务的思想,贯彻执行经济合同法,履行经济合同,及时支付货款或劳动报酬,遵守结算纪律。

(三) 企业内部各单位之间的财务关系

企业内部各单位之间的财务关系,主要是企业基本业务部门、基本建设部门和福利部门之间的资金结算关系。从不同来源取得的不同性质的资金,必须分别使用和管理,不得互相挪用和挤占。在实行厂内经济核算制的条件下,企业供应、生产(基本生产、辅助生产)、销售、财务等各级管理部门(厂部、车间、班组)相互之间,在发生经济往来时,都要正确地处理内部结算关系。它们反映了企业内部财务管理工作中集中和分管的权、责、利关系。

(四) 企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系,是指企业按照“各尽所能,按劳分配”的社会主义原则,以货币收入支付给职工的劳动报酬,如支付工资、津贴和奖金等而发生的结算关系。

总之,企业财务的实质就是企业资金的运动及其体现的财务关系。

三、企业资金运动的规律

企业资金运动过程中各种经济活动之间存在着互相依存、互相转化、互相制约的辩证关系。这种资金运动内部本质的、

必然的联系，就是企业资金运动的规律。

企业资金运动的规律，从资金总体上考察，主要有以下三个方面：

（一）资金循环与周转过程中，具有连续性与并存性

资金循环与周转是各种资金形态的统一，也是各种资金各自的循环与周转的统一。马克思指出：“资本作为总体是同时地、在空间上并列地处在它的各个不同阶段上。但是，每一个部分都不断地依次由一个阶段过渡到另一个阶段，由一种职能形式过渡到另一种职能形式，从而依次在一切阶段和一切职能形式中执行职能。因此，这些形式都是流动的形式，它们的同时并列，是由于它们的相继进行而引起的。”^①社会主义企业流动资金的运动也是这样，资金在循环周转过程中，具有连续性与并存性。连续性也叫继起性，是指各种资金形态具有时间上的继起性，资金在再生产过程中，从供应阶段依次通过生产阶段、销售阶段，再回到供应阶段；从货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、产品资金，再回到货币资金，这种不间断的周而复始的循环与周转，是资金运动的动态表现。并存性，是指资金整体的各组成部分，在空间上的同时存在。资金运动的任何一瞬间，同时以各种形态和一定的比例，存在于各循环阶段上，它是资金运动的静态表现。连续性和并存性是辩证的统一关系，前者是后者的前提条件，后者是前者转化的结果。连续性和并存性是资金循环与周转的两个主要特点，它说明了在资金循环过程中，各个阶段相互交替，各种资金形态不断变化；资金总体各组成部分，在任何时候都要分布在各个

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第121页。

阶段上，并保持合理的比例。正确认识和运用资金运动的连续性和并存性，对于合理安排资金分布、使用和加速资金周转具有十分重要的意义。

（二）资金的收支在数量上和时间上的协调平衡

企业发生财务支出，意味着一次资金循环的开始，而企业取得财务收入，则意味着一次资金循环的终结，所以资金的收支是资金周转的纽带。为了保证资金循环与周转的顺利进行，要求资金的收支在数量上和时间上协调平衡。收不抵支，就会导致资金周转中断或停滞，如果全月财务收支总额可以平衡，但在一定时期（月、季、年）内，如果大部分支出在前，而大部分收入在后，也会妨碍资金的周转。所以资金的收支不仅在数量上而且在时间上必须协调平衡，这是资金循环与周转得以周而复始进行的条件。

资金收支的平衡，取决于再生产过程中供产销的平衡。只有坚持生产和流通的统一，使企业供产销三个环节互相衔接，保持平衡，企业资金的循环与周转才能顺利进行，并取得较高的经济效益。

（三）资金运动同物资运动存在着既相一致又相背离的辩证关系

企业的资金运动和物资运动，是同一事物的两个方面，二者既相一致，又相背离。一方面，物资运动是资金运动的基础，物资运动决定着资金运动。资金是企业再生产过程中物资价值的货币表现，企业的资金运动经常伴随着物资运动而发生。物资运动状况的好坏，决定着资金运动状况的优劣。但是，资金运动也反映着物资运动，并对物资运动起着积极的作用。另一方面，资金运动又具有一定的相对独立性。企业再生产过

程中价值形态的变动同物资形态变动，在时间上和数量上有时是不一致的。这是因为：

（1）由于商品交换结算货款的原因而形成的两者在时间上的背离。在商品交换过程中，应该是货出去，钱进来，或者是货进来，钱出去。但由于结算货款的原因，赊销或分期收款，货物运出货款尚未收回，形成物资运动在前、资金运动在后的背离。或者是预收货款，以后发货，则形成资金运动在前、物资运动在后的背离。

（2）由于物资损耗的原因而形成两者在数量上的背离。固定资产发生磨损以后，其价值逐渐因转移而减少，但在一定时期内不改变其实物形态，并保持原有的使用价值。此外，有的物资因腐蚀失效而贬值，其实物形态虽然存在，其价值已是部分或全部消失，这样就形成资金运动和物资运动在数量上的背离。随着固定资产的更新，腐蚀失效的物资报废，两者还会一致起来，但这种背离对于企业资金的有效运用，也有一定程度的影响。

（3）由于生产经营的经济效益不同而形成两者在数量上的背离。由于生产经营管理方面的原因，生产同种产品，会出现质量效果上的差别。质量优异的产品，销售时价高，所实现的价值量就多；反之，质量低劣的产品，销售时价低，所实现的价值量就少。或者由于减少生产消耗或减少流通费用，收支相抵可以获得较多的价值量，反之则减少所获得的价值量。如果价值量的增加超过实物量的增加，即增产更增收，就可取得较好的经济效益，反之，价值量的增加少于实物量的增加，即增产少增收，甚至于增产不增收，经济效益就差。我们应该充分利用企业再生产过程中的实物量与价值量方面的背离，合理

地组织资金运动，研究投入与产出之间的依存关系，特别是研究产品生产与消耗之间的依存关系，以最少的生产耗费，取得最多的生产成果，提高经济效益，为四化建设增加社会财富。

第二节 企业资金运动在社会 总资金运动中的地位

一、社会总资金运动及其各组成 部分的相互关系和地位

为了管理社会主义扩大再生产过程，正确组织社会产品的生产、交换、分配和消费，达到国民经济的综合平衡，提高社会经济效益，需要从总体上研究社会总资金运动。国家预算资金运动、银行信贷资金运动和企业资金运动，共同构成社会总资金运动。企业资金运动是社会总资金运动的基础。

从整个国民经济范围来看，社会总资金运动包括国家预算资金、国家银行信贷资金、信用合作社资金、国营企业资金、集体所有制企业资金和个体经济资金运动等。从全民所有制经济范围来看，社会总资金运动主要包括国家预算资金运动，国家银行信贷资金运动和国营企业资金运动三部分。国营企业资金运动是企业资金运动的主要组成部分。

我国的社会产品扩大再生产过程，从价值形式看，主要是国家预算资金、银行信贷资金和企业经营资金的形成、分配和运用的过程。它们是相互联系、相互制约和相互影响的，组成了国民经济资金运动的统一整体。关于三者的关系和各自的地位，分别介绍如下：