

简明工业企业财务管理

主 编 罗镜秋

副主编 胡永良

天津大学出版社

(津)新登字012号

3647/30

简明工业企业财务管理

主 编 罗镜秋

副主编 胡永良

天津大学出版社出版

(天津大学内)

天津宝坻县印刷厂印刷

新华书店天津发行所发行

开本: 850×1168毫米 1/32 印张: 7.5 字数: 193千字

1991年12月第一版 1991年12月 第一次印刷

印数: 1—2500

ISBN 7-5618-0294-3

F·14

定价: 2.35元

目 录

第一章 总论

第一节 财务管理的概念	(1)
第二节 财务管理的意义和内容	(6)
第三节 财务管理的任务	(7)
第四节 财务管理的基本原则和方法	(8)
第五节 财务管理的体制和地位	(10)
第六节 资金的特点和时间价值	(13)
复习思考计算题	(19)

第二章 固定资金管理

第一节 固定资金概述	(20)
第二节 固定资金预测与计划	(23)
第三节 固定资产折旧与计划	(43)
第四节 固定资金日常管理	(54)
复习思考计算题	(56)

第三章 流动资金管理

第一节 流动资金概述	(60)
第二节 流动资金定额的核定	(65)
第三节 其他预测流动资金的方法	(82)
第四节 流动资金的计划编制	(87)
第五节 流动资金的日常管理	(94)
复习思考计算题	(95)

第四章 工业企业成本管理

第一节 产品成本和成本管理	(100)
第二节 成本预测、决策与计划	(102)

第三节	成本控制	(116)
第四节	成本分析与考核	(118)
	复习思考计算题	(126)
第五章	销售收入与盈利管理	
第一节	销售收入管理	(131)
第二节	盈利管理	(146)
	复习思考计算题	(176)
第六章	专用基金管理	
第一节	专用基金概述	(183)
第二节	专用基金的来源和使用	(184)
第三节	专用基金计划的编制	(188)
	复习思考计算题	(189)
第七章	财务收支管理	
第一节	财务收支管理概述	(193)
第二节	年度财务收支计划	(194)
第三节	月度财务收支计划	(198)
	复习思考计算题	(200)
第八章	中外合资企业财务管理简介	
第一节	中外合资企业财务管理概述	(203)
第二节	中外合资企业资产管理	(206)
第三节	中外合资企业产品成本管理	(210)
第四节	中外合资企业产品销售与销售利润	(212)
第五节	中外合资企业专用基金管理	(217)
	复习思考计算题	(218)
附录:	复利终值、现值和年金表	(220)

第一章 总 论

第一节 财务管理概念

一、财务和财务管理

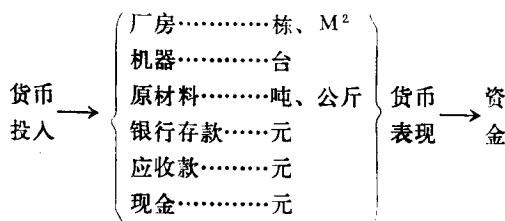
在社会主义有计划商品经济的条件下，全民所有制工业企业是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的社会主义商品生产和经营单位。国营工业企业肩负着双重任务，它不仅要为满足社会需要，提供又多又好的商品，而且要不断提高经济效益，为国家积累更多的资金。因此，为了完成工业企业的双重任务，除了对生产经营的物资运动进行组织和监督以外，还需要对企业的财务活动进行科学的管理。

工业企业进行生产，必须具备生产资料和劳动力。其中生产资料包括劳动资料和劳动对象。马克思曾经指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素。”^①但是，生产过程中，劳动者和生产资料相结合的性质，则是由一定的社会形式即生产资料所有制的形式决定的。从物质上说，生产资料和劳动力表现为，厂房建筑、机器设备、材料物资以及具有一定生产和管理技能的劳动者，从价值上说，它们相应地表现为资金。所以，工业企业在社会再生产过程中，财产物资价值的货币表现就是资金（如图表1-1）。

在工业企业的再生产过程中，物资总是在不断地运动着，物资的价值形态也在不断地变化着。随着物资的不断运动，企业经

① 《资本论》第二卷第44页人民出版社1975年版。

表1-1 财产物资价值的货币表现



营资金也不断地运动、周而复始、循环不已。工业企业的生产技术经营活动包括供应、生产、销售三个环节，在这个过程中，企业用货币资金购入生产所需的各种材料，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，劳动者运用劳动手段对劳动对象（材料、在产品）进行加工，制造新的产品。由于材料物资的消耗、固定资产在使用中发生的折旧，同时需要用货币资金支付工资和其他生产费用，因此，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金。随着产品的制成和验收入库，生产资金就转化为成品资金。在销售过程中，企业出售产品，收回货款，成品资金又转化为货币资金。由此可见，工业企业的生产经营过程一方面表现为实物形态的物资运动，另一方面又表现为价值形态的资金运动。

工业企业的资金运动，构成了经济活动的一个独立方面，这就是工业企业的财务活动。工业企业的财务活动，实质上就是企业资金不断地收支、耗费、收回、循环周转的过程。在资金活动中，企业与国家、企业与企业及其他单位、企业与企业内部及职工之间必然发生经济关系，也称为财务关系。例如，企业与国家财政之间的交款、拨款，与主管部门之间的资金调拨，与国家银行之间的存款、借款、还款，反映着企业与国家之间的经济关系；企业与其他企业和单位之间相互提供产品和劳务而发生的物资供销和资金结算，体现了企业与其他单位之间的经济关系；企业根据按劳分配原则向职工支付工资和奖金，又体现了企业与职工之间的经济关系。

综上所述,工业企业财务管理就是根据资金运动的客观规律,以货币的形式合理组织财务活动,正确处理财务关系,对企业供、产、销各项经营活动进行的综合性管理工作。或者说,工业企业财务管理就是按照资金运动规律,用价值形式对企业的财务活动(筹措、运用、回收和分配)进行有效地计划、组织和控制,并正确处理由此而引起的各方面经济关系,以实现企业最佳经济效益的目的。

从以上财务管理定义可以看出:财务管理的对象和实质就是资金运动及其所体现的经济关系。财务管理的主要特点是用价值形式进行管理,这是区别于其他管理的地方。

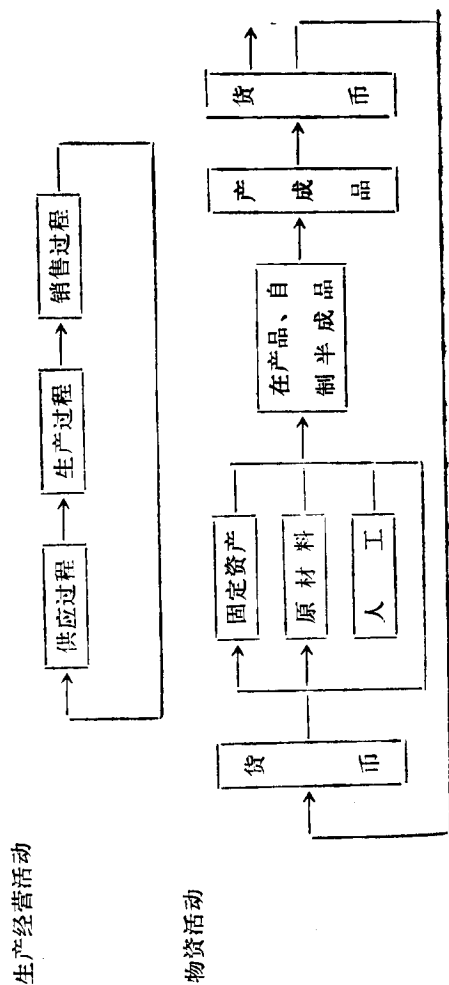
二、资金运动与物资运动、生产经营活动的关系

(一)企业的资金运动取决于生产经营活动,但它对生产经营活动又有反作用,在一定条件下,甚至起决定作用。因此,资金运动与生产经营活动,与物资运动是紧密相联的(见表1-2)。生产经营活动是物资运动和资金运动的前提,物资运动是资金运动的基础,资金运动是生产经营活动和物资运动的综合反映。

(二)工业企业的资金运动在生产经营三过程(供应、生产、销售)中是依次继起而又同时并存。依次继起,是指资金总体的运动必然沿着供应——生产——销售三过程的顺序,由一种形态转化为另一种形态。例如,银行存款转化为材料,材料转化为在产品,在产品转化为产成品等等;并存是因为资金运动要取得最佳效果,它的运动就不能间断。从资金总体运动的任何一时点或者说任何一个断面来看,企业资金都必然以“储备资金”的材料、“生产资金”的在产品 and 自制半成品、“成品资金”的产成品、“货币资金”的库存现金与银行存款等等形态、在不同的行业、企业以不同的比例,同时存在于生产经营的各个过程。无论任何一个环节发生问题,其他环节都会产生连锁反应。

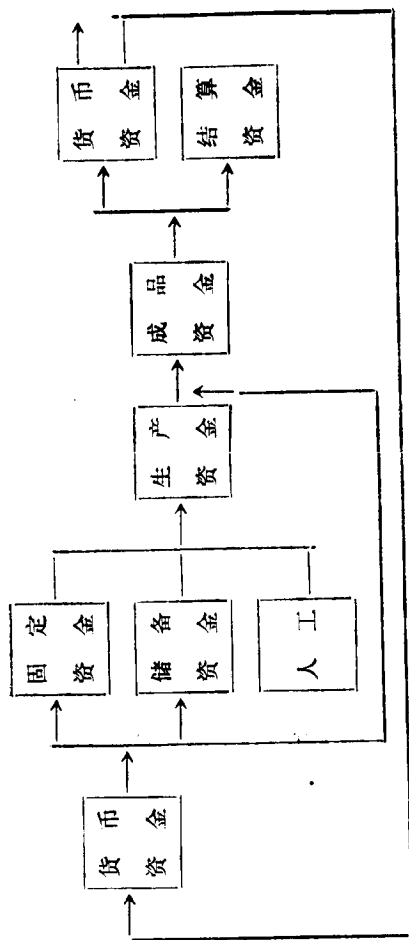
总之,由于资金运动在空间上的并存和时间上的继起,要求财务管理人员在实际工作中,在抓好资金流动的同时,要配合有

表1-2 生产经营活动、物资运动与资金运动的相互关系



续表

资金运动



关部门抓好物资的流动，并且要使资金在全局及各个环节上按比例地合理分布，避免出现脱节、失调现象。只有这样，才能最大限度地提高资金的利用效果。

第二节 财务管理的意义和内容

一、财务管理的意义

提高经济效益是经济建设方针中的一个核心问题，而加强财务管理对提高经济效益具有重要作用。

经济效益是经济活动中劳动占用量和劳动消耗量同劳动成果的比较，也就是占用和所费同所得之比。劳动占用量，是指企业在生产经营活动过程中所占用的物化劳动量，包括厂房、设备以及材料物资的储备等；劳动消耗量，是指企业为制造产品而实际消耗的活劳动和物化劳动；劳动成果，是指企业生产出来的符合质量标准的产品数量。为了进行综合计算和比较，企业经济效益主要通过财务指标来反映。

加强企业财务管理是提高经济效益的一项重要措施。因为，在财务工作中，通过合理地组织资金供应、节约使用资金、提高资金使用效率、控制生产消耗、大力增加收入，可以直接提高经济效益；通过合理分配收入，能够调动企业各部门和广大职工的积极性；通过财务分析，了解资金使用上存在的问题，针对存在问题，采取有力措施，可以改善财务管理工作；通过财务监督，可以严肃财经纪律，确保资金的合理使用，等等。由此可见，做好财务管理工作，对于提高企业的经济效益具有十分重要的意义。

二、财务管理的内容

财务管理的内容与财务管理的对象和定义相一致。财务管理的基本内容也是财务活动所包含的内容，即资金的筹集、资金的使用和耗费、资金的收回和分配。工业企业的资金运动过程，决

定了工业企业财务管理的具体内容。主要包括固定资金管理；流动资金管理；产品成本管理；销售收入管理；企业纯收入（盈利）管理；专用基金管理。

第三节 财务管理的任务

工业企业财务管理是整个企业管理的一部分。工业企业的一切活动，必须以生产为中心，以讲求经济效益为前提。工业企业财务管理应该在服从这个根本任务的基础上，来确定本身的具体任务。财务管理的基本任务是正确执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度，在国家对经济的宏观控制和指导下，以提高经济效益为中心，正确组织各项财务活动，认真处理各方面的财务关系，加强经济核算，不断促进社会主义生产发展，努力增加盈利，为社会主义现代化建设服务。财务管理的具体任务有以下四个方面：

第一，做好资金的筹集和供应，保证生产经营对资金的合理需要，节约使用资金，提高资金利用效果。合理的资金需要指根据先进合理的定额核定出的必要的资金需要量。财务工作与生产是相互影响和相互制约的。财务工作搞得好，可以促进生产发展。同时，生产发展又可以保证企业有良好的财务状况。

第二，积极开展经济核算，加强成本管理，降低各种消耗，努力增加盈利。

第三，正确分配收入，合理提取各种基金，及时完成国家规定的财政上缴任务。

第四，对生产经营活动进行财务监督，严格财经纪律，维护国家财产不遭受损失。首先监督成本计划执行情况；其次监督资金的占用和运用情况，最后监督一切经济活动是否违反国家财政制度，财经纪律。

第四节 财务管理的基本原则和方法

一、财务管理的原则

根据国家对国营企业管理的要求和财务管理的特点，财务管理必须遵循以下四个原则。

(一) 计划管理的原则

我国实行的是社会主义有计划的商品经济，计划管理是组织企业财务工作的一项重要原则，企业财务计划是企业生产经营计划的重要组成部分。

工业企业的纯收入是国家财政收入的主要来源，仅城市工业企业提供的税收，就占全国财政收入的80%以上，它是国家财政在工业生产领域内积累和分配资金的重要环节。因此，工业企业的财务活动，必须服从国家的计划和管理。

坚持计划管理原则，一方面要保证企业的财务收支活动必须按计划去办；另一方面，也要把指标的确定和具体措施的制定结合起来。同时，在计划执行过程中，还必须定期进行检查和分析，及时揭露矛盾，解决问题，促进生产经营的发展。

(二) 经济核算原则

经济核算是企业对生产经营活动进行管理的基本原则，也是提高经济效益的重要手段之一。工业企业实行经济核算，就是对生产资料的占用、生产消耗和生产成果进行记录、计算和比较。要求以较少的生产消耗和生产资料的占用，取得较多的生产成果。任何工业企业都必须实行经济核算，讲求经济效益。

经济核算原则的基本内容，是在国家统一领导下给企业独立经营的权利，使企业对本身的生产经营活动承担经济责任，并利用经济手段促使企业关心自己的生产经营成果，正确处理国家、企业和职工三者之间的经济利益。

经济核算原则体现的关系主要是企业和各方面的财务关系，

经济核算原则利用价值形式进行的管理就是财务管理的内容。因此，财务管理必须根据经济核算原则的要求进行。

(三) 民主管理原则

工业企业的财务管理工作，应当在厂长统一领导下进行。为了全面实行经济核算，加强财务管理，在大中型工业企业中，要建立能够严格维护财经纪律、善于精打细算、开辟财源的总会计师责任制。总会计师的任务，是协助厂长领导企业建立和健全各种形式的经济责任制，监督和检查生产经营各个环节的经济效益，并对企业的财务状况全面负责。小型企业可由一名熟悉经济核算和财务管理的副厂长行使总会计师职权。企业的财务管理部门负责对全厂的财务活动进行管理。

在集中统一领导的同时，必须强调社会主义企业职工的主人翁地位。强调实行民主管理，也是财务管理应当遵循的原则。

(四) 物质利益原则

在工业企业财务管理工作中，必须以思想政治作为前提，认真实行物质利益的原则。物质利益原则是促使企业和职工从物质利益上关心企业的生产经营成果，把企业和职工的切身利益同企业生产经营成果挂起钩来，在分配上体现出多劳多得的社会主义分配原则。

实行物质利益原则是用经济手段管理社会主义经济的核心内容。经济手段就是利用价格、利息、税收、利润、奖金、罚款等价值形式调整各方面的经济利益。因此，实行这一原则，必须在企业内部建立起多种形式的经济责任制，划清各单位之间的责、权、利关系，在国家允许的范围内，自行决定工资形式和奖励方法，分别不同情况、不同经济效益给予必要的鼓励，以促使职工关心企业的经营成果，调动企业和职工的积极性和主动性，促进企业生产的发展。

二、财务管理的方法

财务管理的方法是用来反映财务活动的内容、执行和完成财

务管理各项任务的手段。财务管理方法包括两层含义：一是国家对企业财务管理的方法；二是企业内部财务管理的方法。

国家对企业财务管理的方法，主要运用经济、行政和法律三者相结合的方法。经济方法，是运用经济手段对企业财务活动进行管理的一种基本方法。行政方法，是依靠行政机构的权威，通过下达计划指标、命令、规定等行政手段来管理企业财务的一种方法。法律方法，是把财务管理中一些比较稳定、成熟、带有规律性的原则，用法规的形式确定下来，以国家政权机关的名义颁布实施，用以调整国家与企业、企业与职工之间的经济关系的一种方法，如会计法、成本法、经济合同法等等。

工业企业内部财务管理的方法主要有：①加强财务管理的基础工作。包括清产核资、统计、原始记录、资金定额、计量和制定物资的收发、领退制度等等。②编制财务计划。③组织日常工作。如计划指标的分解、下达、考核和分析等。

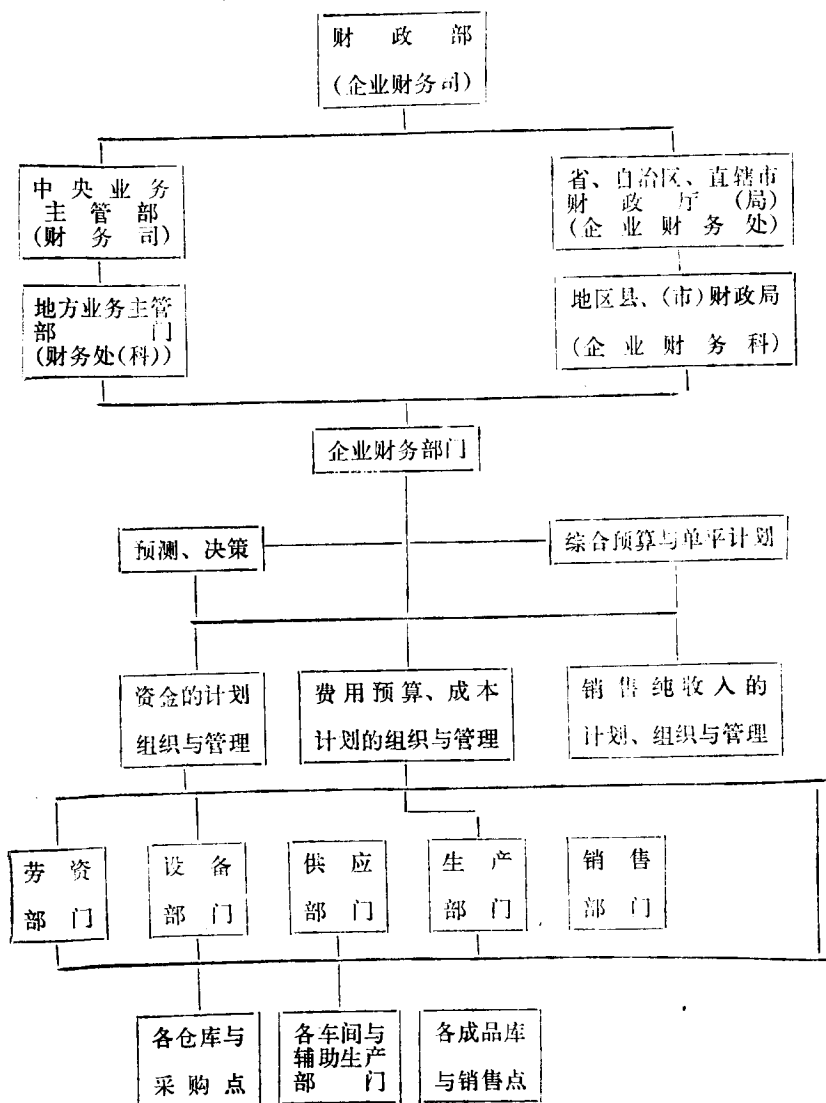
第五节 财务管理的体制和地位

一、工业企业财务管理的体制

企业财务管理体制，指企业在资金运动过程中同各方面发生的财务关系所形成的制度，即国家在组织领导财务工作中确定的、财政部门与企业单位或者企业内部上、下级之间有关资金缴拨的权责关系和管理制度。

统一领导、独立经营是确立国营工业企业财务管理体制的基本原则。统一领导主要表现在①国家对企业的财务活动实行统一计划管理；②国家统一制定财政政策和全国性的财务管理制度；③国家对国营企业的纯收入有权以全民所有制代表的身分直接参与分配。独立经营指企业在财务活动方面具有相对的独立性。主要表现在①企业必须拥有相对独立的生产经营资金；②企业必须拥有归企业自行支配和使用的生产发展基金、产品开发基金、职

表1-3 国营工业企业财务管理体制



工福利基金和职工奖励基金等专用基金。

除此以外，企业在国家统一制定的财务管理制度范围内，还有一定的财务管理方面的权力，即企业有权根据本企业具体情况，制定与之相适应的制度、措施等。例如，制定厂内经济核算制、本企业成本管理制度，各车间和班组的核算制度和奖励制度等。

确定企业财务管理制度的基本要求，是在国家和企业的财务关系中，处理好国家、企业和职工三者之间的关系，与企业经济责任制结合起来，正确处理好企业的经济责任、经济权力和经济利益的关系。工业企业财务管理体制如表1-3所示。

二、企业财务的地位

提高企业经济效益是我们研究财务及财务管理问题的出发点和归宿，而效益的提高靠的是企业内外部包括财务在内的整体功能的协调，亦即求得系统有序的动态平衡。不能就财务谈财务，必须研究决定企业财务地位和发展方向的前提问题以及企业财务和生产经营活动、社会总资金运动、国家财政的关系问题，注意处理好企业财务与生产经营活动、宏观资金运动和国家财政之间的关系。

(一)企业财务与生产经营活动的依存关系

本章第一节对此已作过论述。两者关系是：企业财务（或称资金运动）伴随着生产经营活动而产生，又反过来制约和影响企业生产经营活动。

(二)企业财务与社会总资金运动的制约关系

首先，企业财务是社会总资金运动的基础。它同财政资金、信贷资金的运动有密切的联系。国家的财政收入主要来自企业，而财政资金、信贷资金的供应状况如何，对企业资金的筹集和运用也有极大的制约作用。其次，社会总资金是全社会各企业，事业单位财务的总和，它包括企业的经营资金、财政的预算资金、银行的信贷资金以及国外的借入资金等。这就要求企业财务人员