

广播电视

主编单位 黑龙江电视大学

中专教材

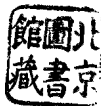
工商企业财务管理

江苏科学技术出版社

广播电视中专教材

工商企业财务管理

主 编 范正美
副主编 陈秋成
主 审 李 鸣



江苏科学技术出版社

B

921370

(苏)新登字第002号

广播电视中专教材
工商企业财务管理
主编 范正美

出版发行：江苏科学技术出版社

印刷：江苏省扬中县印刷厂

开本787×1092毫米 1/32 印张15.125 插页2 字数332,000

1992年6月第1版 1992年6月第1次印刷

印数1—10,000册

ISBN 7-5345-11378-2

F·144

定价：5.60元

责任编辑 华锡全

我社图书如有印装质量问题，可随时向承印厂调换。

内 容 简 介

本书在参阅国家高、中等专业学校有关课程教学大纲的基础上，并结合广播电视中专远距离、多媒体及成人教育的实际需要而编写。编排突破了传统做法，将工、商企业财务管理加以综合编写，详细阐述了全民所有制工商企业的财务管理，简要介绍了经济核算基本知识、城乡集体企业及中外合资企业财务管理的基础知识。

全书分十二章，包括总论、企业资金和固定资金管理、流动资金管理、成本费用管理、销售收入及财务成果管理、专项资金管理、财务收支管理、企业内部财务审计、经济核算基本知识、城乡集体企业、中外合资企业财务管理。

本书编写突出基础、注重应用、启迪思维，力求运用现代财务管理的新观念、新方法。在各章之后都编有“学习指导”，以帮助学生明确学习要求、重点和难点，掌握学习方法。同时还编有“练习与思考”，给学生自我检查、练习之用，书末附有答案。

本书为电视中专教材，同时也可作为职工中专、函授中专、中专自学考试教材，还可以作为企业职工培训教材和企业财经工作者的学习读物。

广 播 电 视 大 学
电视中专教材编辑委员会

常务主任 孙家琚

(以下按姓氏笔画为序)

门金德 王朝宁 刘 聘 乔显浩 华锡全
严国柱 张从信 魏周瑜

主 任 刁淑卿 王金银 尹子祥 刘长福 许顺生
庄季希 孙德贵 苏 铮 宋正友 李文沛
陈学中 陈金琪 陈裕水 陈鸿博 陈福祥
杨治明 周世健 张春信 张承聚 赵太琦
降长春 秦园珠 曹恒稳 贾楚兰 韩云先
潘汉洲 魏国屏

秘 书 长 刘兴武 刘国良

委 员 马 林 马现章 王志忠 王慕之 扎衣尔·依明
甘训德 刘文钧 冯庆典 孙广能 李仲奇
李庆星 李连根 巫观胜 单祖英 范文星
张 翼 张永和 陈 蕾 陈 豪 陈东洲
陈金龙 苏信德 杨世杰 卓耀堂 姚 斌
高锡侃 袁孝康 盛 毅 梁宣通 曾传兴
傅忠显 解长令

出版说明

1985年《中共中央关于教育体制改革的决定》中明确指出：“广播电视教育是我国教育事业的极为重要的组成部分。”全国电教会议提出要“调整广播电视教育的层次、结构，大力发展中、初等职业技术教育”，“充分利用广播电视教育的优势，有步骤地举办电视中专、电视职业中学等”。全国广播电视中专事业方兴未艾。

要办好广播电视教育，教材建设是首要的基本建设。鉴于目前还没有一套适用于广播电视远距离教育的中专系列教材，按照国家教委负责同志在广播电视大学工作座谈会上关于电大教材建设的讲话精神，江苏、河北、湖南、广东、云南、甘肃、宁夏、陕西、山西、河南、辽宁、湖北、江西、浙江、福建、新疆、黑龙江、吉林、内蒙古、广西、海南、沈阳、青岛、南京、大连、成都、重庆、深圳、宁波、厦门、哈尔滨、西安，以及淄博等省、市广播电视大学和江苏科学技术出版社共同参加，联合组成广播电视中专教材编制委员会，协作编制广播电视中专教材（包括文字印刷、声像教材）。第一批为语文、数学、物理、政治经济学、计算机应用基础、机械制图、理论力学、材料力学、工程材料及加工基础、机械设计基础、电工基础、电子技术基础、计算技术、经济应用文、会计学原理、统计学原理、经济法概论、企业经营管理、财政与金融、管理会计、审计学基础等21门课程，已于1991年7月出版。第二批为公差与技术测量、机床与刀具、机械制造

工艺学、液压传动、电机与拖动、电工测量与电焊、电气控制技术基础、工商企业会计、工商企业统计、工商企业财务管理、工商企业经济活动分析、市场学、公共关系学、英语等14门课程。

广播电视中专的培养目标是中级专业技术人员。它的起点是初中毕业生水平，本广播电视中专系列教材依据国家颁布的中专各课程教学大纲，按照“一纲多本”的精神，紧密结合广播电视远距离教育的特点，并遵照中央广播电视大学教材编制两个规范进行编写、制作和审定。每门课程文字包括基本内容和学习指导，同时还制有声像教材与之相配套。本系列广播电视中专教材亦可作为普通中专、成人中专、职业高中、职工培训等用书，还可供自学使用。

编写系列广播电视中专教材是一次有益的尝试。我们愿请广大教师和读者对各门课程教材中存在的不足之处提出批评和建议，以便修订再版。

广播电视大学电视中专教材编制委员会

1991年12月

前 言

本书是在广播电视大学电视中专教材编制委员会指导下，参照国家部颁中等专业学校有关课程的教学大纲，并结合广播电视中专远距离、多媒体及成人教育的实际需要而编写的广播电视中等专业学校工商企业财务管理教材。

本书编写突破了传统做法，将工、商企业财务管理加以合编，详细阐述了全民所有制工商企业财务管理，扼要介绍了经济核算基本知识、城乡集体企业及中外合营企业财务管理基础知识。在内容安排上，试图把握电视中专学生的知识起点和培养目标，突出基础、注重应用、启迪思维，以体现“必需、够用”的原则。同时，注意与《会计原理》《工商会计》《工商企业经济活动分析》等课程的衔接与配合。并力求运用现代财务管理的新观念、新方法。在教学要求上，从企业财务管理的基本任务、内容和方法出发，把基础知识和具有操作性的基本技能作为重点，强调前后贯通、举一反三，使学生既能掌握最基本、最实用的知识和技能，又不囿于现有知识的掌握，引导他们寻求进步创新，以适应商品经济发展和改革深化的需要。在体例上，分正文、学习指导、练习与思考三部分；在表述上，力求通俗易懂，深入浅出，简明凝练，形象直观，便于自学。因此，本书兼具“教本”、“练本”、“学本”之特点。

本书所用计量单位、名词术语和标准，均采用国家法定计量单位及国家最新标准。

本书由黑龙江广播电视大学范正美主编，陈秋成副主编。参加本书编写的有范正美（第一、二章）、陈秋成（第三章）、俞巍（第四章）、张志勤（第五、七章）、闻惠新（第六、十二章）、王令海（第八章）、牛慧（第九、十、十一章）。此外，闻惠新还参加了部分章节的修订工作。全书由范正美总纂、定稿，南京大学国际商学院李鸣主审。

本书不仅为广播电视中专教材，也可作为职工中专、函授中专、职业高中、中专自学考试教材，还可以作为企业职工培训教材和企业财经工作者的学习读物。

由于编写者水平所限，对于存在的缺点、错误，敬希广大教师和读者批评指正，以便再版修订。

《工商企业财务管理》编写组

1991年7月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 工商企业财务管理的基本内容与任务.....	(1)
第二节 企业财务关系.....	(9)
第三节 企业财务管理的基本原则和环节.....	(16)
第四节 企业财务管理的基础工作和基本方法.....	(27)
学习指导.....	(34)
练习与思考.....	(36)
第二章 企业资金	(38)
第一节 企业资金的构成和特点.....	(38)
第二节 企业资金来源.....	(45)
第三节 企业资金运动.....	(51)
学习指导.....	(60)
练习与思考.....	(64)
第三章 固定资金管理	(67)
第一节 固定资金的特点和管理要求.....	(67)
第二节 固定资金需要量计划编制和利用效果的考核... (76)	(76)
第三节 固定资产折旧和无形资产管理.....	(89)
第四节 固定资金的日常管理.....	(103)
学习指导.....	(110)
练习与思考.....	(113)
第四章 流动资金管理	(117)
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	(117)
第二节 流动资金需要量计划编制和利用效果的考核... (124)	(124)

第三节 流动资金的日常管理.....	(154)
学习指导.....	(166)
练习与思考.....	(169)
第五章 成本、费用管理.....	(178)
第一节 概 述.....	(178)
第二节 成本计划的编制和考核指标.....	(190)
第三节 商品流通费用计划编制和考核指标.....	(211)
第四节 成本、费用的日常管理.....	(218)
第五节 新产品开发及产品经济寿命周期不同阶段的成本、费用管理.....	(227)
学习指导.....	(235)
练习与思考.....	(241)
第六章 销售收入和财务成果管理.....	(246)
第一节 工商企业商品价格管理.....	(246)
第二节 销售收入管理.....	(254)
第三节 销售税金管理.....	(261)
第四节 财务成果管理.....	(267)
学习指导.....	(301)
练习与思考.....	(304)
第七章 专项资金管理.....	(314)
第一节 专项资金的内容和管理要求.....	(314)
第二节 生产性专用基金管理.....	(318)
第三节 消费性专用基金管理.....	(327)
第四节 专用拨款与专用借款管理.....	(331)
学习指导.....	(337)
练习与思考.....	(343)
第八章 财务收支管理.....	(345)
第一节 财务收支管理概述.....	(345)
第二节 财务收支预测与计划编制.....	(348)

第三节 财务收支控制.....	(366)
学习指导.....	(374)
练习与思考.....	(277)
第九章 企业内部财务审计	(384)
第一节 企业内部财务审计概述.....	(381)
第二节 企业内部财务审计的形式、方法和程序.....	(395)
学习指导.....	(402)
练习与思考.....	(404)
第十章 经济核算	(406)
第一节 经济核算概述.....	(406)
第二节 经济核算制.....	(410)
学习指导.....	(418)
练习与思考.....	(419)
第十一章 城乡集体企业财务管理	(421)
第一节 城乡集体企业财务管理的特点.....	(421)
第二节 城乡集体企业财务管理的基本原则和主要内容.....	(423)
学习指导.....	(434)
练习与思考.....	(435)
第十二章 中外合营企业财务管理	(437)
第一节 中外合营企业概述.....	(437)
第二节 中外合营企业财务管理.....	(440)
学习指导.....	(456)
练习与思考.....	(458)
附 录	(461)
“练习与思考”计算题参考答案.....	(461)

第一章 总 论

第一节 工商企业财务管理的基本内容与任务

工商企业在这里是指全民所有制工业企业和商业企业的合称。工商企业的根本任务是：根据国家计划 and 市场需求，发展商品生产，创造财富，增加积累，满足社会日益增长的物质和文化生活需要。

全民所有制工商企业是社会主义国家独立的商品生产经营单位。企业在进行生产经营活动中，必须拥有厂房、设备、营业场所和一定数量的自主使用的资金。厂房设备和营业场所等固定资产的价值表现，就是固定资金；用于购买原材料、商品和支付工资等的资金，称为流动资金。资金是企业生存和发展之本，是企业进行生产经营的基本条件。同时，随着生产经营过程不断地进行，企业的物资不断转换（原材料转化为产品，经营设施发生磨损、废弃、更新，商品购进、入库、出售），资金也在不断地周转，并不断改变自己的形态（货币资金、生产资金、商品资金）。物资或资金在周转中有增有减，或通或阻。因此，企业在生产经营过程中，有两个既并存又相继的运动：一个是物资实物运动，一个是货币运动。只有物资运动转化为货币运动，再由货币运动转化为物资运动，也就是从货币资金再回到货币资金，企

业的生产经营才不致于中断。这种物资运动和货币运动的相互转换，就是企业的资金运动。

全民所有制工商企业财务，就是企业在生产经营活动中有关资金的筹集、使用和分配等方面的经济业务。它主要包括国家以财政拨款或通过银行以信贷方式提供资金，企业自筹资金，购进固定资产，购进商品和原材料，支付职工工资和各种费用，销售商品取得销售收入，上缴税金、利润和提取折旧基金，取得和归还银行借款，上级主管部门的款项缴拔，按照法律规定留利及提留各种基金等。

企业资金的筹集，是企业组织生产和流通的物质前提，也是企业资金运动的起点。企业资金的使用，使资金不断地发生形态变化，它们分布在企业生产经营过程的各个阶段。企业以销售收入抵补生产经营过程中支付的各项成本费用，在扣除税金以后，便形成企业利润。企业按国家规定对获得的利润进行分配。显然，企业在资金筹集、使用和分配过程中，必然要与有关方面发生经济往来。由此可见，工商企业的财务活动，就是根据国家经济法规和国家计划，以及企业资金运动的规律，在生产经营过程中，所进行的筹集、使用和分配资金等经济业务活动及由此而产生的经济关系。

一、工商企业财务管理的概念

工商企业财务管理，是工商企业根据国家经济法规和国家计划，遵循工商企业资金运动规律，对企业财务活动进行计划、组织、指挥、协调和控制。企业财务活动是企业在生产经营过程中，因筹集、使用和分配资金等产生的经济业务活动及由此而发生的各种经济关系。企业财务管理则是依据资金运动规律，同有关方面所进行的计划、组织、指挥、协

调和控制，即理顺这些经济关系所进行的生财、聚财、理财工作，使企业资金运动达到预期的经济目标。因此，企业财务活动和企业财务管理是两个既相联系又有区别的概念。

企业财务管理是企业生产经营活动的综合性管理。工商企业的经营活动，主要是组织和生产适销对路的商品。为此，企业必须做好各方面的管理工作，包括生产、采购、技术、劳动、设备、物资、销售、储运、财务等。这些管理工作各具特定的内容，共同以经营为中心，相互联系、密切配合。

上述这些管理工作，通常概括为人、财、物三方面的管理，实际上就是对生产三要素（劳动力、劳动资料和劳动对象）的组合及其控制。其中的财务管理，则是运用价值形式，通过资金运动对企业生产要素进行组合和控制的一项综合性管理。它是将其他各种管理的功能、职责、效率和成果以价值形式反映出来，以发现和改进经营中的问题。因此，企业财务管理是企业管理中的一个重要组成部分。它具有如下独特的作用：

（1）有计划地筹集资金，以保证企业财力的正常运转。资金是企业生产经营的生命线，搞好财务管理，能使企业及时地得到资金，保证企业经营活动的正常进行和健康发展。一个企业的财务管理好坏，直接影响企业资金的周转。只有合理地筹集、使用和分配资金，才能使企业经营的各个环节得以连续不断地进行，促进企业的发展。

（2）实行价值监督，控制经营活动，实现企业目标管理。企业要实现既定的经营战略和经营目标，就必须对企业的人、财、物，产、供、销或购、销、存的变动和增减，实行严格的监督。对企业货币收支的监督和控制在企业管理最

有效的经济手段。加强企业财务管理，以价值形态控制计划的实施，就能达到企业预期的各项计划指标。

（3）增收节支，提高企业经济效益。财务管理以资金、成本费用、利润等价值形式指标反映和监督企业在生产经营中所发生的各种耗费及其效益，使企业领导者可以发现生产经营中的得失，达到开辟财源、降低成本、节约费用开支和增加盈利的目的。

（4）改善经营管理，提高管理水平。企业的财务状况，是企业经营管理的一面镜子。财务管理作为一项综合性管理工作，应充分搜集并运用各种有关资料，积极参与经营预测和决策，发现管理中的薄弱环节。因此，搞好财务管理，就能充分发挥其综合性监督和控制机制，大力改善企业经营管理，克服盲目性，增强自觉性，把企业管理水平提高一步。

（5）协调企业内部及其与外部的物质利益关系，保障企业盈利的合理分配。企业财务管理要求依法理财，不仅要搞好资金的筹集、使用和分配，尤其重在理顺各方面的经济关系。财务管理贯彻国家、企业和职工三者利益相统一的原则，对外坚持独立核算，自负盈亏，维护企业自主经营的合法权益；对内贯彻按劳分配的原则，坚持经济责任制，谋求权、责、利的统一，调动各方面的积极性。这样，企业通过财务管理，就能够实现资金的合法使用和分配，进而使企业内外各方面的经济关系得以协调发展，提高企业在内外关系中的形象，促进企业的发展。

二、企业财务管理的内容与任务

（一）企业财务管理的主要内容

工商企业财务管理的内容，受两方面制约：一是企业资

金运动的客观过程，二是国家关于企业财务管理的法律规定，以及财务管理的程序。工商企业资金运动的客观过程各有其特点，但又有许多共同之处。这个问题将在本书第二章详加论述，这里只作简单介绍。

企业资金可以根据其周转方式和作用，分为固定资金、流动资金和专项资金。这些资金的物质表现及其运动形式，在工业企业和商业企业是不同的。工业企业的资金运动，表现为企业投入货币资金、购买原材料等，而后通过生产形成成品资金，经出售产品重新取得货币资金，即在供、产、销三个阶段的连续不断地资金运动；而商业企业的资金运动，则表现为投入货币资金、购买商品，再出售商品，重新取得货币资金，亦就是在购、销两个阶段的连续不断地资金运动。企业资金循环和周转的过程及其控制，构成了企业资金管理。在资金循环和周转过程中，同时耗费物化劳动和活劳动，从而占用资金，形成了企业的成本、费用，对它们的调节和控制，构成企业成本费用管理。企业将销售收入抵补原材料和商品进价及有关成本费用和税金后，获得盈利并依法进行支配，从而构成了企业的销售收入和财务成果管理。

根据国家对企业财务管理的法律规定和企业财务管理工作的要求，企业的财务管理必须从财务计划管理开始。通过财务计划，有计划地筹集和分配资金，按照国家法规和资金运动规律，确定企业生产经营所需要的资金、成本费用水平、财务成果和为国家积累资金的任务。但是，如果没有日常的协调、控制，财务计划是得不到保障的。同时，对于财务计划的执行情况，事后的分析和自审也是必不可少的。通过对资金运用、成本费用开支和税利完成情况的分析，检