

高等专科工业会计专业系列教材

工业企业 财务管理

徐光武 主编

湖北人民出版社

工业企业 财务管理

第二版



工业企业 财务管理

徐光武 主编

(浙)新登字 10 号

工业企业财务管理

主 编 徐光武

责任编辑 应伯根

*

浙江大学出版社出版

浙江大学出版社计算机中心电脑排版

浙江煤田地质勘探制图公司印刷厂印刷

浙江省新华书店发行

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 15.75 字数: 395 千

1991 年 9 月第 1 版 1992 年 7 月第 2 次印刷

印数: 7 501—12 500

ISBN 7-308-00732-4

F·054 定价: 6.85 元

前 言

近年来,随着我国经济体制改革的深入发展,机械电子工业系统的会计工作也在不断地改革和发展,因此,对经济活动和经济效益的核算、控制、分析、监督、预测与决策等都提出了新的要求。

为了适应在新形势下对培养高等财会人才的需要,并为使我国部属院校的成人教育能更好地在正规化、制度化、规范化的基础上健康发展,进一步提高教学质量,自1988年起,在机电部教育司领导下,组织杭州电子工业学院、沈阳工业大学、北京机械工业学院等院校组成教材编辑委员会,由造诣较深、教学经验丰富的工业会计专业的教授、副教授担任主编,并邀请部内外的教授、专家担任主审,编写了《高等专科工业会计专业系列教材》。这套教材包括:《会计原理》、《工业企业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业涉外会计》、《管理会计》、《工业企业经济活动分析》、《审计学基础》、《工业企业管理》、《统计原理与工业统计》和《财会电算化基础》等,共10本。

系列教材根据工业企业对财会人员的要求,立足于基本理论、基础知识、基本技能的教育,强调理论联系实际,着眼于应用。其内容既保持了我国传统的学科体系,又在总结我国实践经验的基础上,吸收了国外先进的、适合我国国情的科学管理方法。可以说,本系列教材内容新颖,具有先进性、科学性和实用性。这套教材可供高等专科工业会计专业成人和全日制教学使用,也可作为业余大学、夜大学、电视大学、函授大学有关会计专业教学使用,同时还可

作为自学考试以及《专业证书》教学使用。

编写和出版这样一套教材是一项复杂的系统工程,除了教材编辑委员会进行了大量的组织、协调、编审工作之外,还依靠了多方面的大力帮助和支持,特别是我国老一代著名会计学家李宝震教授给予了热情的关心,并为本系列教材作序。值此教材出版之际,谨向参与这套教材编写和审稿的同志们,向有关院校的领导及职工表示衷心感谢!同时,我们也真诚地希望关心和使用这套教材的单位和个人,对教材提出宝贵的批评和建议,以便今后修改时参考,使之更加适应教学和工作的需要。

最近发表的中共中央《关于制定国民经济和社会发展十年规划和“八·五”计划的建议》中指出:“发展教育事业,提高全民族素质,是建设社会主义的根本大计”。我们真诚希望这套系列教材能在这些方面发挥一点作用,那将使我们感到十分欣慰!

机械电子工业部高等专科
工业会计专业教材编委会

1991年1月

序

近年来我国机械电子工业系统的会计工作,不断地进行改革,在增强企业活力、转变经营观念、促进经济效益的提高等方面,取得了可喜的成就。随着我国财政经济体制改革的进展,必须逐步建立适应于计划经济和市场调节相结合的新的会计模式,从报帐型转变为经营管理型,在满足宏观管理信息要求的同时,强化会计的微观经济管理职能,在做好记帐报帐工作的基础上,把重点放到对经济活动和经济效益的分析、监督、预测和参与决策等方面来。同时,随着我国改革开放方针政策的贯彻实施,企业涉外的经济业务日益增加,会计电算化也正在推广,这就对会计人员提出更高的要求:不但要系统地掌握会计专业知识,还应学习管理会计、涉外会计、会计电算化等方面的课程。

为了提高会计人员素质,使其具有一定的核算、分析、预测和参与决策的能力,获得会计师的必备知识,成为企业财会工作的骨干力量和高级财会人员,根据教学计划,由徐光武、任建平诸位有坚实理论基础和丰富教学经验的教授主持编写了这套教材。这套教材编写的指导思想是:在坚持四项基本原则,坚持改革开放方针政策的指导下,紧密联系我国经济建设实际,为培养能适应有计划商品经济的环境,具备搞活企业和促进宏观与微观经济效益提高的知识与能力,在工业企业中为急需配备的高、中层次财会管理人员提供必需的基础理论和专业知识。

这套教材具有如下特点:(1)以马列主义、毛泽东思想为指导,

坚持社会主义方向,具有较强的理论性和政策性;(2)在认真总结我国会计工作成功经验的前提下,充分吸收对我国适用的国外现代化管理理论和方法,努力做到洋为中用;(3)在文字方面,力求简明扼要,通俗易懂,便于教学和自学;(4)各本教材,每章均附有复习思考题,多数章还附有练习题;(5)主干课程会计原理和工业企业会计两门还附有系统的习题集,使学员能通过系统练习,提高处理实际财会管理业务的能力。

以上专业课程的设置,教学内容全面,知识结构合理,既包括了传统的四门会计课:①会计原理,②工业企业会计,③工业企业财务管理,④工业企业经济活动分析;又增加了管理会计,工业企业涉外会计和审计学基础三门新课。这对于更新会计理论方法,扩大财会人员的知识领域,提高其会计监督和参与决策的意识与能力,必将产生积极的效果。通过各门基础课程和专业课程的系统学习,将能使会计人员素质有所提高,对于达到《机械电子工业系统工业会计专业人才业务规格》的要求,起到保证作用。

李宝震

1990年12月20日

编者的话

《工业企业财务管理》是根据机电部高等专科学校工业会计专业《工业企业财务管理》教学大纲编写的。它是属于为培养机械电子系统的工业企业高层次的财会管理人员的主要专业课程教材之一。既可供高等学校会计、财务专业以及其他经济管理类专业学员学习和教师参考,也可供财会管理岗位与其他经济管理岗位上的实际工作同志在工作中学习、参考。

本教材密切结合改革、开放以及我国经济建设,特别是机械电子工业系统企业财务管理的实际,并重视有关工业企业财务管理的基本理论、基本知识 with 基本方法的论述与介绍。此外,还对一些行之有效的现代化管理方法及其在工业企业财务管理中的应用做了适当的介绍。学员通过学习本教材,可以比较好地掌握有关理论和有利于培养解决实际问题的能力。

本教材针对各章内容,分别附有复习思考题和作业题。学员通过作题,可以更好掌握学习内容和提高解决实际问题的能力。

本教材第1、3章由北京机械工业学院徐光武编写,第2、4、7、10章由原机械工业部财务司邱则敏编写,第5、6章由华东工业学院康晓东编写,第8、9章由北京机械工业学院张志凤编写。主编由徐光武担任,主审由杭州电子工业学院任建平担任。

由于时间紧迫、编者水平所限,书中内容不妥之处在所难免,
恳请读者批评、指正。

编 者

1991 年 4 月

目 录

第 1 章 财务管理总论	1
§ 1-1 财务管理的概念	1
§ 1-2 财务管理的任务与原则	8
§ 1-3 财务管理的体制	13
§ 1-4 财务管理的基础工作	18
§ 1-5 财务管理的一般方法	22
复习思考题	24
第 2 章 资金筹集	25
§ 2-1 概 述	25
§ 2-2 企业筹集资金的渠道与方式	27
§ 2-3 资金的时间价值	38
§ 2-4 资金的风险价值	51
§ 2-5 资金成本	63
复习思考题	77
练习题	78
第 3 章 固定资金管理	79
§ 3-1 概 述	79
§ 3-2 固定资金预测	86

§ 3-3 建设项目的可行性研究	95
§ 3-4 固定资产折旧	120
§ 3-5 固定资金日常管理	134
复习思考题	139
练习题	140
第 4 章 流动资金管理	145
§ 4-1 概 述	145
§ 4-2 流动资金预测	159
§ 4-3 流动资金定额的核定	171
§ 4-4 流动资金计划	197
§ 4-5 流动资金日常管理	207
复习思考题	227
练习题	228
第 5 章 成本管理	231
§ 5-1 概 述	231
§ 5-2 目标成本预测	248
§ 5-3 成本计划的编制	257
§ 5-4 成本控制	284
复习思考题	294
练习题	295
第 6 章 销售收入与企业纯收入管理	297
§ 6-1 销售收入管理	297
§ 6-2 企业纯收入概述	313
§ 6-3 目标利润的预测	324
§ 6-4 利润计划的编制	328

§ 6-5 企业纯收入的日常管理	344
复习思考题	360
练习题	360
第 7 章 专项资金管理	363
§ 7-1 概 述	363
§ 7-2 更新改造资金和大修理基金	369
§ 7-3 生产发展基金、新产品试制基金、后备基金	377
§ 7-4 职工福利基金和职工奖励基金	379
§ 7-5 专用拨款和专用借款	384
复习思考题	391
练习题	391
第 8 章 财务收支管理	393
§ 8-1 财务收支管理概述	393
§ 8-2 年度财务收支计划	395
§ 8-3 月度财务收支计划	404
§ 8-4 财务收支的日常管理	411
复习思考题	415
练习题	415
第 9 章 财务管理责任制	418
§ 9-1 概 述	418
§ 9-2 厂内银行	421
第 10 章 企业集团的财务管理	445
§ 10-1 概 述	445
§ 10-2 企业集团财务管理的原则与体制	450

§ 10-3 企业集团的资金管理	455
§ 10-4 企业集团生产经营成果的核算与分配	463
§ 10-5 企业集团财务管理的其他问题	473
复习思考题	477
附 录 复利表	478
附表 1 1 元的终值表	478
附表 2 1 元的现值表	282
附表 3 1 元的年金终值表	485
附表 4 1 元的年金现值表	488
主要参考文献	491

第 1 章

财务管理总论

§ 1-1 财务管理的概念

一、财务、财务活动与资金运动

要了解财务、财务活动与资金运动,首先应了解什么是资金。

资金一般是指以增殖为目的,垫支于再生产过程进行周转使用,以货币所反映的财产、物资。对工业企业来说,资金是指再生产过程中以货币反映的用于生产周转与创造物质财富的价值。

财务是指有关资金的筹集、运用和分配等经济业务的活动,以及在上述经济业务活动中所发生的财务关系。前者是所谓财务活动,反映着财务的形式特征,后者是所谓财务关系,揭示着财务的内容本质。因此财务是财务活动与财务关系的统一。

财务活动是有关资金的筹集、运用与分配等经济业务活动,从日常资金的业务活动角度观察,资金运动也是有关资金的筹集、运用与分配。因此,可以说财务活动也就是资金运动。

我国当前实行有计划的商品经济。全民所有制的工业企业,组织商品生产,并依照等价交换的原则,实现商品交换。在商品生产

* 本书涉及的财务管理等有关内容,都是以全民所有制的工业企业为阐述对象。

及其流通的领域中,价值规律必然发挥重要作用。货币的价值形式在国民经济的管理中,成为极其重要的手段。

全民所有制工业企业是国民经济的基层生产经营单位,它是依法自主经营,独立核算、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者。在其进行生产经营活动中,必须认真考虑遵循价值规律,运用价值形式,对经济活动进行管理。

工业企业为组织生产,要获取必要的劳动资料、劳动对象。在创造新的使用价值的过程中,要消耗掉一定的活劳动与物化劳动。产品制成后,不仅要组织实现销售,以满足社会需要,而且要补偿生产中的消耗。并通过投入量与产出量的对比,对剩余产品进行分配。组织上述活动,并运用价值形式反映,是所谓有关资金筹集、运用与分配的财务活动。企业在进行以上活动中,必然同企业的外部与内部的组织、个人发生种种经济上的联系,这种经济联系,就是所谓的财务关系。

二、资金运动与物资运动

任何一个工业企业要进行生产经营活动,就必须拥有一定数量的资金。资金,在企业的生产经营活动中,不断地运动。资金运动包括资金的筹集、运用和分配。筹集资金,对一个新建的全民所有制的工业企业讲,是由国家依照企业生产经营的需要,以财政拨款或银行信贷方式向企业提供所需的资金或者企业以其他合法方式取得的资金。这是企业资金运动的起点,也是企业得以开展生产经营活动的前提与取得必要物质条件的基础。

显然企业筹集资金不是为了贮存,而是为了运用。筹集的资金既可用于购建厂房、设备等劳动手段,从而构成固定资金;又可用于购置原材料等劳动对象或其他开支,从而构成流动资金。无论是固定资金抑或是流动资金,它们的价值或实物形态,都是在再生产过程中,随着企业生产经营活动,不断地发生变化。都是从货币资

金形态开始,依照供应、生产、销售三个阶段,顺次运动,最后又回到货币资金。这种从货币资金开始,经过依次转化,又回到货币资金运动过程,谓之资金循环,资金的不断循环,谓之资金周转。但应指出,由于固定资产与流动资金的各自不同特点,一般是固定资金要参与多次再生产过程,才能完成一次循环,而流动资金则是每参与一次再生产过程,就完成一次循环。

工业企业资金的运用,不仅反映在资金的循环、周转之中,而且还反映为资金的耗费以及对耗费资金的补偿之中。例如:各种生产资料在再生产过程中的价值转移以及劳动报酬的支付和其他费用的支付等等组成产品的成本和从销售收入中获得对耗费资金的补偿。

工业企业经过销售环节,收回货币资金后,要进行分配。一方面用于补偿生产经营过程中的耗费;一方面还应按照国家的规定,在国家、企业、职工三者之间进行分配。不仅如此,有时还可能由于固定资产清理报废,上缴多余流动资金等原因,导致企业原占用的部分资金,退出企业的资金循环、周转过程。所以,从有关资金的业务活动看,工业企业资金运动,是以货币度量反映的工业企业再生产过程中有关资金的筹集、运用和分配等活动。

资金运动已如前述。资金既然是用货币反映的为增殖而垫支在再生产过程中的各种财产、物资。因此,在一个企业中往往是资金与物资并存的,它们之间具有密不可分的关系。但是,两者又有各自的独立形态。所以,资金运动与物资运动既具有一致的方面,又具有区别的方面。

在工业企业中物资是资金的基础,一个企业占用的物资多,周转慢,其所占用的资金也必然多,周转也必然慢,一个企业占用的物资少,周转快,其所占用的资金也必然少,周转也必然快。由此可知,从根本上讲,物资运动状况,决定着资金运动状况。物流是通畅的,资金流也应当是通畅的。故资金运动状况可以反映物资运动的