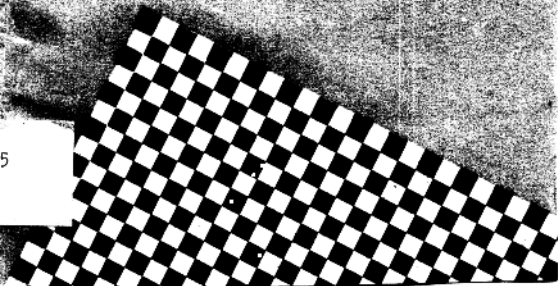
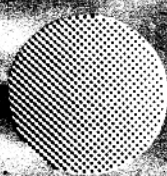


# 现代实用企业 财务管理技术

● 严京斌 陈立良 龚文勋 编著  
● 江苏人民出版社



## **现代实用企业财务管理技术**

**严京威 陈义贤 巢文勋编著**

---

江苏人民出版社出版发行

江苏省新华书店经销 江宁县印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32 印张5.25 字数108,000

1990年5月第1版 1990年5月第1次印刷

印数1—8,000册

---

ISBN 7—214—00437—2

---

F. 73

定价2.00元

责任编辑：王 楠

江苏人民出版社凡印刷、装订错误可随时向承印厂调换。

---

## 说 明

随着企业财务管理体制改革的深入，承包经营责任制的逐步完善，企业更加重视经济效益的开拓。为了适应这种变化的趋势，我们根据多年成人高校财会专业教学的实践经验，运用现代化企业管理原理，联系工作实际，归纳筛选了改革开放十年来已用过的财务管理技术，结合企业经营决策新的要求，采用定量分析的方法，编写了这本书，企求在企业财务管理技术方面能有一些探索性的突破。本书可作为培训财会人员的专业教材，也可作为高校财会专业的补充教材和各级财经类学校师生的参考用书，特别适用于各级企业管理人员、财会人员进行预测、决策工作时参考。

本书请江苏省粮食厅原财会处副处长孙佑三同志认真审阅，提出了宝贵的修改意见；承江苏省轻工会计学会秘书长郭德华同志审阅。在此一并表示感谢。

由于编写时间仓促，难免有列举不妥，阐述不周，甚至不当之处，敬请读者批评指正。

编著者

---

# 目 录

## 第一章 财务管理和财务管理方法

- 第一节 财务管理概述…………… ( 1 )
- 第二节 财务管理的基础工作…………… ( 5 )
- 第三节 财务管理的方法…………… ( 13 )

## 第二章 财务预测与财务决策(上)

- 第一节 财务预测与决策的概念…………… ( 17 )
- 第二节 固定资产投资预测…………… ( 20 )
- 第三节 流动资金预测…………… ( 32 )
- 第四节 影响利润有关因素的预测…………… ( 41 )

## 第三章 财务预测与财务决策(下)

- 第一节 财务决策概述…………… ( 55 )
- 第二节 生产经营过程有关决策…………… ( 62 )

## 第四章 固定资金管理

- 第一节 固定资产折旧的方法…………… ( 70 )
- 第二节 固定资产综合利用效果分析…………… ( 78 )

## 第五章 流动资金管理

- 第一节 流动资金定额的核定…………… ( 84 )
- 第二节 流动资金的考核和分析…………… ( 106 )

## 第六章 成本管理

- 第一节 成本管理中必须认识和处理好的几个关系  
..... (125)
- 第二节 实行全面成本管理 ..... (130)
- 第三节 成本完成情况的分析 ..... (132)

## 第七章 企业纯收入管理

- 第一节 企业纯收入管理概述 ..... (148)
- 第二节 企业纯收入的分配 ..... (150)

# 第一章 财务管理和财务管理方法

## 第一节 财务管理概述

### 一、企业财务管理的概念

企业的生产经营活动是借助于资金运动来实现的。企业财务管理就是利用货币和货币价值形式对企业的生产经营活动进行综合性管理，也就是利用货币职能和价值形式对企业的经济活动进行核算和监督，并反映物化劳动和活劳动的消耗、经营成果的实现和分配。随着经济管理体制的变化，财务管理的技术、核算和监督的形式也有所不同。一定的财务管理方法、核算和监督的形式是反映各个时期经济活动实践的总结。随着经济的发展，财务管理的理论、内容、方法等也在不断地丰富与发展，在促进生产、提高经济效益等方面越来越显示出重要的作用，已引起人们广泛的重视和研究，成了一门专门的学科。

任何社会的生产经营活动总是在一定的生产关系下进行的，而财务管理权总是操纵在生产资料所有者手里，体现其意志和利益。社会主义国家的企业财务管理成为国家用来为实现现代化建设服务的工具。因而它是理论、政策、实践三者的统一，具有强烈的现实性。

## 二、企业财务关系

企业生产过程各环节的活动是借助于资金运动来实现的，因此资金的筹集、运用、销售收入后的资金分配等体现为企业的财务关系。它既要按照国家计划和政策要求，遵循资金运动规律进行管理，又要为企业生产经营活动服务。在资金运动时所产生的财务关系，即成为与各方面的经济关系。这些经济关系概括为：

### （一）企业与国家财政、银行的经济关系

企业的资金主要是依靠财政拨款和银行贷款解决的，因而它要受国家制定的经济政策制约，必须按照国家的政策和计划，遵循客观经济规律合理运用资金。企业生产经营的产品销售后，按期归还银行贷款，向国家缴纳各项税金。这种经济关系，实质是国家与企业的资金分配与再分配的关系。随着经济体制改革的深入进行，企业作为独立核算、自负盈亏的经济实体，具有充分的经营自主权后，它与国家财政和银行的经济关系仍然是资金分配与再分配的关系。

### （二）企业与企业之间的经济关系

在有计划的商品经济条件下，部分工业产品仍然实行计划管理，企业必须完成国家对部分工业产品的调拨计划和各项财务指标任务。各企业之间按照有关规定完成国家计划任务后的产品，也可以按照价格政策，坚持等价交换、维护企业经济权益等原则，实行议价购销。这些都体现了利用价值形式有计划地分配工业产品。在国家计划指导下企业之间的分工和协作关系，就是企业与企业之间的经济关系。当前在对外开放对内搞活，提倡联合保护竞争的方针指引下，处理

好这些日益频繁而复杂的经济关系，将是财务管理的重要方面。

### （三）企业内部的经济关系

为了解决企业吃国家“大锅饭”，国家对企业实行了经营承包责任制。为了进一步解决职工吃企业“大锅饭”的问题，在企业内部各部门又实行了分级承包责任制，把国家对企业承包的有关指标分解落实到企业内部各部门、岗位，甚至个人，明确各自的责、权、利。因此，在企业内部形成了以下几种经济关系：

1. 企业实行统一核算、分级管理的财务管理体制。企业根据国家计划、核定各部门的资金占用和费用开支定额。企业内部各部门在核定开支范围内有权调剂使用，实行企业内部价格，年终企业统一汇总结算计算盈亏（或企业实行内部货币结算制）。

2. 企业经营成果的分配，根据财政部门对企业规定的利税解缴办法执行。对企业应留的部分，按生产发展基金、后备基金、职工福利基金、职工奖励基金各占比例进行分配。

3. 企业与职工逐步实行按劳分配原则和劳动保险制度。在工资发放的形式上要有利于调动职工的积极性。现阶段实行浮动工资制、计件工资制、定额工资制等，逐步向结构工资制过渡，这些都属于企业财务管理的各种经济关系。

以上财务活动和处理经济关系所进行的管理，是通过各个时期的有关方针、政策、理论和根据资金运动规律而制定的各项规章制度来实现的。为了适应企业生产经营的发展，必须组织好财务活动，重视协调好各种经济关系，提高企业

经营管理水平。

### 三、财务管理的任务

企业的各项经济活动都伴随着财务活动，财务管理渗透于一切经济活动之中。因此，企业必须独立设置财务管理职能部门，按照国家有关政策、规章制度，在完成国家计划任务的前提下，筹集和运用资金，合理组织资金运动，促使生产经营活动顺利地进行。

企业财务管理主要通过编制财务计划、日常管理和财务分析三项工作来实现。财务计划为日常财务管理提供依据，日常管理保证计划的实现，通过盈亏核算和对计划完成情况的分析，综合反映企业经营成果。所以财务管理是企业经营管理的重要组成部分。具体任务可概括为：

#### （一）根据企业生产经营计划，组织资金保证需要

企业的资金除自有资金外，过去主要由银行信贷解决。事前需要编送详细计划，经银行审核同意后使用。现在资金市场日趋完善，企业在搞活经营中要做到合理节约使用资金，加速资金周转，应拓宽筹措资金的渠道，尽量选择资金成本低的筹集方式，预测各阶段资金需要量，分析资金有效运用程度，不断调整资金结构。要扩大和发展名优特产品的生产，合理调整库存结构，扩大销售，占领市场，并瞄准国际市场为国家多创外汇。

#### （二）加强经济核算，降低成本，提高经济效益

经济体制改革后，各个企业都具有了经营自主权，但由于管理水平不同，形成生产成本很不平衡，所以企业必须加强经济核算，健全各种形式的经济责任制，建立专业和群众

相结合的核算体系，编制有效降低成本计划，实行经济效益和工资总额挂钩等计提工资形式，更好地调动职工积极性，提高劳动生产率，克服分配中的平均主义，改变职工吃企业“大锅饭”的状况，在生产经营各环节上切切实实地不断降低相对费用和绝对费用，以提高经济效益。

### （三）维护财经纪律，实行财务监督与控制，贯彻民主理财

企业的经济活动是通过货币关系，利用价值形式进行的，所以企业财务部门应该通过日常工作对企业的经济活动实行监督与控制。监督企业生产技术计划、费用开支、资金运用、盈亏核算等执行情况；发现问题，要及时进行分析，找出原因，采取措施控制纠正，保证计划目标的实现。计划与控制是财务管理的相关职能，计划为控制提供依据，无计划的控制会带来盲目性，失去控制的意义。反之，无控制的计划就不成其为计划，导致经济活动处于失控状态，因此，控制能起到为计划提供保证的作用，财务管理就必须对企业发生的各种经济关系进行严格监督和合理控制。企业在理财中要做到取之合理，用之得当，关键要靠民主理财，要做到财务部门管钱参与用钱，业务部门用钱参与管钱，这样才能保证企业生产经营的顺利发展。

## 第二节 财务管理的基础工作

财务管理涉及到企业生产经营的全过程，所以，完成财务管理任务，做好财务管理工作，必须注意抓好基础工作。财务管理的基础工作，包括各项原始记录、各种定额管理、

推行企业内部核算的价格、计量标准、培训提高核算人员素质等。

## **一、基础工作的重要作用**

### **（一）为企业经营决策提供可靠依据**

因为企业的经营状况必然要通过财务成果来反映，如果财务成果不够理想，则经营决策的方案就必须进行调整和修改，所以企业的经营决策离不开财务决策，财务决策往往又能对经营决策方案起否决作用。但是，财务决策是根据财务预测作可行性抉择的，而财务预测又依赖于各项基础工作提供正确的信息，因此基础工作是否健全，数据是否真实，关系到经营决策的精确程度，甚至会影响到企业的生存与发展。

### **（二）是搞好企业经营管理的重要条件**

企业进行经营管理必须建立各项规章制度和推行各种岗位责任制，而这些制度的执行是以各项基础工作的完善为基础的，只有这样，才能做到分工明确，各司其职，各尽其责，使整个企业人、财、物协调地有秩序地运行。如果企业财务基础工作不健全，势必形成数字虚假，核算粗糙，管理混乱，导致费用（成本）不实，盈亏虚报，其后果对国家、对企业贻害都极大。

### **（三）为编制计划提供可靠的数据**

企业的计划是企业生产经营的行动纲领，要使企业保持生机勃勃，只有从真实的各种数据中作各种分析，找到提高劳动生产率的潜在因素，据此编制的计划才是切实可行的、具有先进性的计划。如果没有扎实的财务基础工作，不仅计

划指标夹杂着虚假因素，计划难以落实，而且在计划执行过程中往往得不到准确数据，存在的问题不容易暴露，因而也就得不到及时的纠正。

## 二、健全原始记录

企业的原始记录是指供、产、销、存各类业务环节所相应建立起来的原始凭证，它是提供业务核算、统计核算、会计核算、经济活动分析的依据。如原始记录不够健全，各种原始记录之间缺少衔接配套，如发生差错追究责任时，就无从查考，所以原始记录必须健全。

### （一）原始记录的设计原则

原始记录的设计和应用，要求能坚持如下五条原则：

1. 准确性 所有各项记录必须能准确反映有关业务发生的日期、内容、数据，不能有虚假，填写凭证字迹应清楚，凡经手人和审核人必须签名盖章，以表示对准确性负责。
2. 完整性 在设计内容上要完整，应包括原始记录的名称、编号、填写日期、来自何单位、所发生的业务事项摘要、所发生业务事项的实物量 and 价值量，以及填写原始记录的单位、经手人、审核人等。也可以根据业务需要，相应地增减项目。
3. 严肃性 原始记录不得涂改、挖补，涉及金额收付必须大写，写错只能注销留存，另行填写。
4. 及时性 各类原始记录填写后，根据业务需要，必须按规定路线传递，以免失去时效或打乱顺序。
5. 统一性 各项原始记录应该统一制定、统一口径、

统一编号、统一汇总装订成册。不得任意插页。要有专人保管，未经领导批准不得自行调阅。

### **(二) 原材料、产品出入库原始记录**

原材料进厂应填写入库单，按照合同定购单号码，写明户名、品种、等级、价格、分批次过磅重量、总量。入库单应由验质员、司磅员、监磅员、记录员、保管员五员俱全签名一式三联。第一联交保管员，第二联交会计（作为付款依据），第三联交统计（掌握库存）汇总上报。

原材料出库应根据生产销售任务填写出库单，分品种过磅，各品种分别汇总后与入库单比较，如发生损溢，应分库核算，不得相抵，并按规定手续处理。出库单一式三联，第一联交保管员，第二联交会计（据此核算各部件加工成本），第三联交统计（汇总冲减库存）。

### **(三) 建立岗位责任制**

企业的规章制度很多，但其基础是岗位责任制。建立和健全岗位责任制是企业管理中一项极为重要的基础工作。把企业每一项工作落实到每一个岗位和个人，做到人人都有确定的岗位和明确的责任，就能保持良好的生产秩序，各项技术经济指标才能实现，企业的增收节支就有保证。

企业岗位责任制有很多项目，其中重要的有：安全生产规程制；质量保证制；班组经济核算制；设备使用维修保养规程制等。

## **三、加强定额管理**

企业建立各项定额是搞好管理的关键和基础。如果定额管理制度不健全，会直接影响计划管理的完善。

### （一）定额管理的作用

#### 1. 定额是企业处理经济往来的依据

企业与各方面发生的经济往来不是毫无准则的，而要依据有关定额来正确处理好各种经济核算关系。

（1）处理企业与国家之间经济关系时，应根据有关定额确定生产能力，包括经营量、劳动生产率、费用（成本）降低率、流动资金周转率、盈亏核算等各项技术经济指标，从而确定企业与国家之间经济利益分配关系。

（2）在处理各企业之间经济关系时，也必须按照有关定额为依据。如质量标准、交货期限、出厂价等，这关系到企业之间经济利益分配关系。

（3）在处理企业与职工之间经济关系时，应根据按劳分配原则，制定各种劳动定额，建立岗位责任制，确定完成生产任务与职工经济利益挂钩，这是调动职工积极性的关键。

#### 2. 定额是企业贯彻责、权、利相结合的基础

企业管理的核心是完成一定的经济责任，要完成责任就必须赋予相应的权力，没有相应的权力，完成责任就会落空，所以权力是条件。但是有了权力，如果没有一定的经济利益去推动，也不可能自发地更好地去运用权力，所以利是动力之一。因此，责、权、利是紧密联系相辅相成的，它们又都以各种定额为基础，没有科学合理的经济定额，就不能明确划分经济责任和衡量完成情况的标准。

#### 3. 通过定额的不断修订，促进企业管理水平的提高

企业管理的各项技术经济指标，必须建立在平均先进的定额基础上，这样才能使老定额不断被突破，企业管理水平不

断地提高。企业的管理水平往往体现在其财务计划指标是否科学合理上，而财务计划指标又是根据准确的费用定额来制订的，并用费用定额作为考核财务计划是否完成的依据。同时，企业内部各部门实行承包，也要以合理的定额为依据，每一次定额的讨论修订提高，都反映了企业管理水平的深入。

## （二）定额的分类

1. 反映生产经营水平的有劳动定额、物资消耗定额、费用定额等。

2. 反映设备利用率的有设备利用定额、能源负荷定额等。

3. 反映流动资金占用水平的有物资储备定额、流动资金定额等。

## （三）劳动定额

### 1. 劳动定额的形式

劳动定额分为产量定额和工时定额两类。产量定额是指人的能动作用和一定生产技术条件下，在单位时间内完成一定质量标准的产量和工作量。

$$\text{产量定额} = \frac{\text{产品数量}}{\text{生产产品所消耗的劳动时间（小时或天）}}$$

产量定额一般以件计算，凡生产一件产品在一天（8小时）以下的一般采用产量定额。它可以使生产工人看到成品的多少就能够知道是否达到了定额要求，以促使工人在生产过程中随时掌握完成定额的情况。

工时定额又称时间定额，是指人的能动作用和一定生产技术条件下，为完成某种产品或工作必须消耗的时间。

$$\text{工时定额} = \frac{\text{生产产品所消耗的劳动时间}}{\text{产品数量}}$$

如产品生产需几道工序才能完成，则每道工序都要分别制定工时定额，然后把各道工序的工时定额加总，便是每件产品所需要的工时。

在实际生产经营活动中采用何种定额，是根据实际需要来确定的。以上两类定额形式，在数值上互为反比关系，即完成某一种工序所需的时间越少，则单位时间内产量越大。因此，工时定额降低与产量定额增长，其经济效益是完全一致的。但工时定额降低的百分数，不等于产量定额增长的百分数；同样产量定额提高的百分数，也不等于工时定额降低的百分数。它们之间存在着一定的关系。在实际工作中，只要有一种定额的升降幅度，即可换算成另一种定额的增减幅度数字。公式如下：

产量定额提高的百分数 (y)

$$= \frac{100 \times \text{工时定额降低的百分数 (x)}}{100 - \text{工时定额降低的百分数 (x)}}$$

$$\text{即 } y = \frac{100x}{100 - x}$$

工时定额降低的百分数 (x)

$$= \frac{100 \times \text{产量定额增长的百分数 (y)}}{100 + \text{产量定额增长的百分数 (y)}}$$

$$\text{即 } x = \frac{100y}{100 + y}$$

例：某企业由于设备改造和职工积极性提高，工时定额降低20%，那么产量定额可相应提高的百分数是多少？

$$y = \frac{100 \times 20}{100 - 20} = \frac{2,000}{80} = 25$$

即产量定额可提高25%

如果遇到工时定额增加20%，则只要把分母中的减号改为加号，即可得出产量定额降低的百分数。

$$y = \frac{100 \times 20}{100 + 20} = \frac{2,000}{120} = 16.66$$

即产量定额降低16.66%

公式证明：

设：原产量定额为 $N_1$ ，新产量定额为 $N_2$ ，产量定额提高百分数为 $y$ ，原工时定额为 $T_1$ ，新工时定额为 $T_2$ ，工时定额降低的百分数为 $x$ 。

$$\text{则 } N_1 = \frac{1}{T_1} \text{ (成反比关系) } \dots\dots\dots (1)$$

$$T_2 = \frac{1}{N_2} \dots\dots\dots (2)$$

$$N_2 = \frac{1}{T_1} + \frac{1}{T_1} \times \frac{y}{100} = \frac{1}{T_1} \left( 1 + \frac{y}{100} \right) \dots\dots\dots (3)$$

$$T_2 = T_1 - T_1 \times \frac{x}{100} = T_1 \left( 1 - \frac{x}{100} \right) \dots\dots\dots (4)$$

将(4)代入(2)得

$$T_1 \left( 1 - \frac{x}{100} \right) = \frac{1}{N_2}$$

$$N_2 = \frac{1}{T_1 \left( 1 - \frac{x}{100} \right)} \dots\dots\dots (5)$$

由(3)和(5)得方程式