

现代工业企业 财务管理

杜英斌 杨济川 编著

山西人民出版社

现代工业企业财务管理

桂英 杨济川 编著

山西人民出版社

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务管理的概念和作用.....	1
第二节 财务管理的原则和内容.....	5
第三节 财务管理的任务和机构.....	9
第四节 财务管理的方法.....	11
第二章 固定资金管理	35
第一节 固定资金概述.....	35
第二节 折旧的计算方法.....	40
第三节 折旧计划的编制.....	79
第四节 固定资金分析.....	84
第三章 流动资金管理	94
第一节 流动资金概述.....	94
第二节 核定流动资金定额的基本原理.....	99
第三节 流动资金计划的编制.....	127
第四节 流动资金分析.....	139
第四章 成本管理	194
第一节 产品成本概述.....	194
第二节 成本预测.....	200
第三节 成本决策.....	245
第四节 成本计划.....	259
第五节 成本控制.....	328

第六节	成本分析·····	372
第五章	价格、销售收入和盈利·····	415
第一节	工业产品价格·····	415
第二节	销售收入概述·····	448
第三节	销售收入预测·····	449
第四节	销售收入计划·····	467
第五节	税金·····	476
第六节	利润预测·····	482
第七节	利润计划·····	565
第八节	利润分析·····	580
第六章	专用基金·····	607
第一节	专用基金概述·····	607
第二节	更新改造资金、大修理基金和科技 三项费用拨款·····	611
第三节	职工福利基金和企业基金·····	624
第四节	利润留成资金·····	629
第五节	专用基金收支计划·····	635
第六节	专用基金分析·····	638
第七章	财务收支计划·····	710
第一节	财务收支总计划·····	711
第二节	月度财务收支计划·····	718

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念和作用

什么是工业企业财务

社会主义工业企业是国民经济一个重要部门，它是在国家集中领导下，独立进行生产经营活动的基层单位。由于在社会主义的现阶段中，还存在商品生产和货币经济，价值规律还发生着作用，社会产品的生产、分配、交换、流通都还要利用价值（货币）形式来组织实现。因此，社会主义工业企业要组织物质生产，还需要有一定数量的资金。正如毛泽东同志指出：“……每一工厂单位应有相当独立的资金（流动的和固定的），使它可以自己周转，而不致经常因资金困难，妨碍生产。”注因此，国家要根据企业的计划任务，拨给企业一定数量的资金，用于建筑厂房，购买设备、材料、工具、支付职工工资等。每个企业有了一定数量的资金，才能进行正常的生产经营。但是，这些资金如何使用，才能提高它的经济效益，这就需要进行管理，管理就需要有财务，所以简单来讲，工业企业财务就是组织企业再生产过程中的资金运动。那么，工业企业资金是怎样运动呢？为了便于理解图示如图1—1。

由图1—1可以看出，工业企业资金运动包括三个方面的环节。

注：《毛泽东论财政》财政出版社1958年版第22页。

工业企业资金运动图

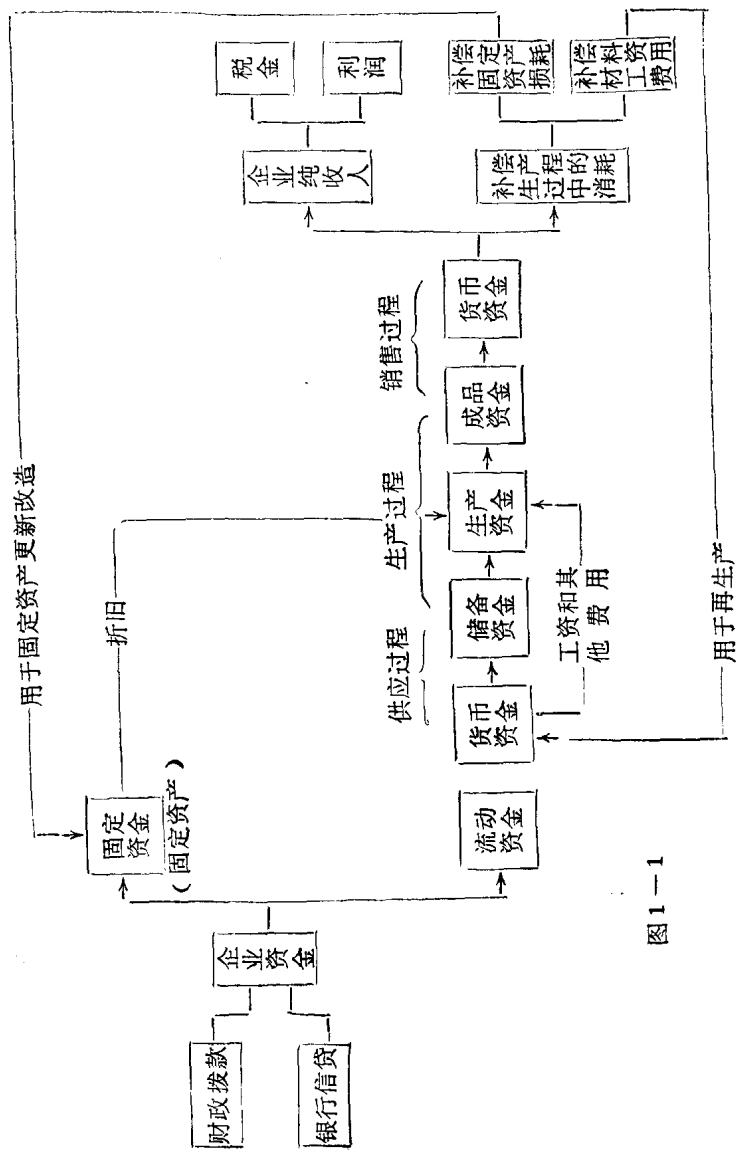


图 1-1

首先，工业企业资金的形成。资金形成是工业企业资金运动的起点，也是组织生产和流通的物质前提，就工业企业资金的形成来看，主要是国家财政拨款和银行信贷资金。

其次，工业企业资金的运用。资金运用主要体现在资金周转的三个阶段。即第一阶段——供应过程；第二阶段——生产过程；第三阶段——销售过程。

最后，工业企业资金的分配。资金分配表现为企业以销售收入取得的货币资金，先要用来补偿生产过程中的消耗，然后形成企业纯收入，以税金和利润的形式上交国家财政，当然企业也适当留一小部分利润，作为发展生产和职工生活福利基金。

上述资金运动的三个环节，从表面看，似乎是钱和物的运动，但从本质看，它体现着企业与各个方面的经济关系，也叫财务关系。这经济关系主要表现在以下六个方面：

1. 企业与国家预算之间的缴款、拨款关系。企业为了保证生产发展的需要，根据国家批准的计划，向国家预算取得基本建设投资拨款、流动资金拨款、科学技术三项费用拨款等；另一方面，企业实现的销货收入，扣除生产耗费的补偿，还需向国家预算上交利润、税金、基本折旧基金。

2. 企业与国家银行之间的存款、贷款关系。企业从国家银行取得借款，以解决流动资金的临时需要，同时又将周转中暂时闲置的货币资金存入银行并通过银行办理各种结算。

3. 企业与上级主管部门之间的调拨关系。上级主管部门从所属企业中抽调多余的资金和固定资产，对所属企业进行调剂拨补等。

4. 企业与企业及其他单位之间的往来结算关系。企业互相之间购买、销售产品、材料及劳务供应的往来价款结算等。

5. 企业与职工之间的支付关系。企业根据国家的規定，以

货币支付给职工的工资和津贴，是企业与职工之间发生的财务关系。

6. 企业内部之间的结算关系。企业的基本业务部门与基本建设、福利事业单位等之间的往来结算关系。

综上所述，工业企业的资金运动和它所体现的企业各方面的经济关系，构成了企业经济活动的一个独立方面，即企业财务关系。因此，可以概括地说：工业企业财务就是工业企业在再生产过程中的资金运动所体现的各方面的经济关系，这些经济关系，就是社会主义工业企业财务。

什么是工业企业财务管理

什么是管理？管理这个词的主要含义就是组织，凡是对联合行动发挥组织的职能，就称作管理。管理主要通过预测、计划、指挥、控制、监督、调节等手段来实现的。在工业企业中，管理包括：生产管理、技术管理、设备管理、质量管理、物资管理、财务管理等。所谓财务管理，是指按照党的方针、政策，根据资金运动的客观规律，合理组织企业的财务活动（包括资金的形成、运用和分配）正确处理财务关系（上述6个方面）为全面完成企业既定的任务，以最少的消耗，取得最大经济效果，这就是工业企业财务管理。

财务管理主要包括：固定资金管理、流动资金管理、成本管理，销售收入和盈利管理、专用基金管理等等。

财务管理的特点，主要通过货币形式，以价值管理为主。

加强财务管理的重要性

企业的一切经济活动，都要通过财务来反映，因此做好财务管理工作，对于促进企业不断提高生产，降低成本，增加盈利，节约资金，多快好省地完成国家计划具有重要的意义。

首先，通过管理，可以更好地动员和组织群众充分挖掘企业

的潜力，有效地使用人力、物力和财力，以最少的耗费取得最大的经济效果。

其次，通过管理，可以更好地贯彻经济核算制，保证企业再生产的资金需要以及正确分配企业的货币收入，严格实施财务监督，促使企业认真贯彻执行党和国家的有关方针、政策、法令和规定，从而保证企业全面地完成国家计划。

再次，通过管理，可以使干部和工人群众了解和关心企业的生产和财务状况，调动广大职工群众参加企业管理的积极性和主动性，更好地贯彻增产节约、勤俭办企业的方针。

最后，通过管理，可以揭露矛盾，找出差距，总结经验，改进工作不断提高企业的管理水平。

总之，在工业企业中，加强财务管理是明确经济责任，提高经济效益，实现经济效果，改善经营管理的一个有力工具。做好这项工作对于促进企业全面完成和超额完成各项经济指标，不断提高企业管理水平有着重要的意义。

第二节 财务管理的原则和内容

财务管理的原则

工业企业财务管理工作，涉及到厂内、外各方面的经济关系，因此牵扯面广，内容复杂，政策性很强，所以，除了应当认真学习党的方针、政策、熟悉生产，努力提高业务技术水平外，还必须遵循以下几个原则：

1. 计划管理的原则。

社会主义是计划经济。社会产品的生产和流通是有计划进行的，国营工业企业作为国家生产经营的基层单位，必须实行计划管理，从而保证国家统筹规划，综合平衡，全面安排。

财务工作的计划管理，主要是通过对财务计划的编制、审批、执行、检查、考核等工作来实现的。例如：通过编制财务计划，可以确定计划期内企业固定资金和流动资金数额的多少，以及利润分配情况，从而促使财务工作加强计划性，克服盲目性。所以，搞好计划管理是财务管理的一个重要原则。当然强调计划管理，也要十分重视市场调节作用，这样使计划管理更加科学和更加完善。

2. 经济核算制的原则。

经济核算制是社会主义国家，根据经济核算的客观规律，制定的一种管理社会主义企业的制度。这种制度可以概括为：统一计划、分户经管、以收抵支、按盈提奖。

在财务管理中贯彻经济核算制的这些原则，主要通过资金的形成、运用、分配来实现的。例如：经济核算制要求企业实行“统一计划、分户经营”，那么，财务管理就要正确处理国家与企业，企业与企业之间的经济关系；又如：经济核算制要求企业实现“以收抵支”的原则，那么，财务管理中就要正确核算资金、成本和收入等各项指标，以使用较少的劳动耗费取得最大的经济效益；再如，经济核算制要求“按盈提奖”的原则，那么，财务管理就要按照国家政策正确地分配利润。由此可见，财务管理必须贯彻经济核算制原则。

3. 勤俭经营的原则。

毛泽东同志早就指出：“要使我国富强起来，需要几十年艰苦奋斗的时间，其中包括执行厉行节约，反对浪费这样一个勤俭建国的方针”。^注每个企业都必须坚持这个方针，厉行节约，反对浪费，广开财源，提高效益，不断提高盈利水平，为四化多做贡献。

注：《关于正确处理人民内部矛盾的问题》，《毛泽东选集》第5卷第400页。

在财务工作中贯彻勤俭经营的原则，主要是利用财务管理这个工具，通过资金筹集、资金运用、资金分配这三个环节来体现的。

财务管理的内容

工业企业财务管理的主要内容包括资金管理、成本管理、销售收入和盈利的管理等方面。财务部门组织这些管理工作，是通过计划工作、日常管理、分析检查和建立必要的财务管理制度来组织实现的。下面就从几个方面加以阐述。

1. 固定资金管理。固定资金是指企业占用在固定资产上的资金。由于固定资金的周转特点是：循环周期长，价值的补偿和实物更新是分别进行的；投资是一次性的，而收回则是分次的。因此，企业应根据固定资金的特点来组织管理。具体来说要作好以下几点工作：（1）对固定资金要保证其完整无缺，维护国家财产不受损失；（2）提高设备利用率，充分发挥固定资产的效能；（3）正确计算固定资产在生产中磨损价值，并据以提取折旧基金；（4）加强对固定资产的维修、保养，使其在使用中经常保持完好状态。

2. 流动资金管理。流动资金是指企业占用在劳动对象，工资和其他费用上的资金。流动资金的周转特点是：经过一个生产周期，就完成一次循环。根据流动资金周转这一特点，企业对财务管理要搞好以下几项工作。（1）要正确确定企业的流动资金合理需要量，并正确组织资金来源；（2）要合理地使用流动资金，不挪作其他用途，并确保其完整无缺；（3）要不断加速流动资金周转，减少和避免物质积压，以促进企业生产的不断发展。

3. 成本管理。产品成本是指工业企业用于生产和销售一定种类和数量的产品所耗费的全部费用，即以货币形式表现的

已消耗的生产资料价值，以及职工的工资支出和其他费用等。产品成本既是补偿生产耗费的尺度，也是反映和监督生产耗费的手段，因此，对产品成本的管理，应做好以下几个方面的工作：

（1）要严格遵守国家规定的成本开支范围和界限，使企业的产品成本能正确地反映产品的生产消耗并得到正确的补偿；

（2）要不断降低产品成本，使企业尽可能地节约物化劳动和活劳动的消耗，给国家创造更多的财富；

（3）要认真贯彻国家在降低成本方面的政策要求，把高产、优质、多品种、低消耗正确地结合起来。

4. 销售收入和盈利的管理。工业企业销售收入主要是指企业由于销售产品，提供工业性作业和劳务所获得的货币收入，它是企业一项重要财务指标。销售收入管理的主要内容有以下几点：

（1）严格按照国家的价格标准，正确计算销售收入；

（2）按照销售计划和合同，组织产品销售；

（3）及时办理结算，收回货款，加速资金周转；

（4）当企业实现销售收入后，必须按章纳税，并且要及时交库。

利润是企业销售收入扣除成本和税金后的余额，它是工人群众为社会劳动所创造的价值。因此，对利润管理一是按照国家政策，通过增产节约的途径，努力增加利润；二是正确分配利润，处理好国家、企业和个人三者之间的关系；三是按照国家的规定对实现的利润要及时解交入库。

5. 专用基金的管理。工业企业除用于生产周转的资金外，还存在一定的专用基金，对这些资金的使用，要分清资金渠道，本着节约的原则，按照特定的用途，不得与生产资金，互相

流用。

上述五个方面的管理工作，构成了一个完整的财务管理体系，因此，各项管理，必须有机地结合起来，这样就可以促进企业多快好省地全面完成国家计划。

第三节 财务管理的任务和机构



工业企业财务管理的任务，主要是在党的领导下，根据国家计划和企业的经营方针，按照社会主义的经济规律，本着发展生产，管好资金，降低成本，增加盈利，扩大经济效果为目的。努力完成以下任务。

1. 合理组织资金供应，保证生产发展。这是财务工作的首要任务。所以，要求财务工作者应根据一定时期企业的生产任务，本着节约使用资金的要求，确定企业需要资金数量，并及时组织收回贷款和取得财政拨款、银行贷款，挖掘企业内部潜力，集中一切资金，保证生产发展需要，同时在使用过程中注意控制和调节，以达到资金使用的最佳经济效果。

2. 努力降低成本，保证生产盈利。财务工作者应该在科学预测的基础上，通过系统分析，把国家计划，社会需要，企业利益很好地统一起来。为此，要经常研究产品成本情况、利润情况，以达到既利于国民经济发展，又利于企业发展的经济效果。

3. 正确分配收入，及时上交财政任务。企业实现销售收入，首先，应该补偿生产资料的消耗，其次用于支付职工的工资，所余部分构成企业纯收入。纯收入中大部分要上交国家财政，小部分要留给企业。凡是应该上缴国家的部分，企业应该及时、足额的上交国家财政，不许挪用和截留。

4. 实行财务监督，维护财经纪律。所谓财务监督是利用价值形式对企业生产经营活动进行控制的一种手段。财务监督的目的，是为了促进生产的发展，并向一切违反国家财经纪律的现象作斗争。当然，如果离开发展生产这一原则，片面地死搬硬套，不利于发挥企业生产经营积极性和主动性，这也是不对的。但是，放弃财务监督，放任自流，肯定对改善企业经营管理，提高经济效益，执行经济政策，遵守财经纪律是不利的。因此，财务工作者一定要搞好财务监督，只有这样才能更好地完成财务工作的任务。

财务管理机构

为了完成财务管理的任务，每个企业都要设置财务管理机构，配备一定数量的财务人员，从事日常财务管理工作。至于财务机构如何设置，要视每个企业规模的大小，业务的多少，并本着精兵简政，力求精干，提高工作效率的原则合理设置。

会计工作和财务管理工作关系密切，一般是合在一起，设置一个财务机构（处、科、室）在其内部根据业务工作的繁简，再设置若干专业组，如：财务组、会计组、成本组、出纳组、综合组等。在规模较小的企业一般不需分组，仅按工作内容在人员之间进行分工即可。

大、中型企业要设置总会计师、主管本单位的经济核算和财务会计工作。小型企业一般也要指定一名付厂长行使总会计师的职权。总会计师要对全厂财务状况、经济核算负责，监督、检查生产经营的各个环节，讲求经济效益，全面实现多快好省的要求。

第四节 财务管理的方法

制 定 财 务 定 额

定额是指企业在正常生产条件下,对于人力、物力和财力的利用和消耗所规定的单位标准,它既是衡量企业节约与浪费、占用与效率的尺度,也是编制计划的基础。没有定额,财务指标就不能落实,没有定额,经济效果的好坏就没有根据;没有定额,经济核算也就没有基础;没有定额,经济责任制也无法实行。因此,利用定额进行财务管理,是提高工业企业财务管理水平的重要方法之一。工业企业定额种类繁多,属于财务方面的定额主要有以下几个方面,如图1—2所示:

定额的核定方法通常有:技术测定法、类推比较法、经验估计法、统计分析法。下面以统计分析法为例说明材料消耗定额的制订,其他方面的定额制定在以后有关章节里将陆续谈到。

例如,某企业19××年1—6月份生产甲种产品所消耗的A种材料如下:

表1—1

月 份	产 量 (件)	单 位 耗 量 (公 斤)	耗 费 总 量
1	110	20	2,200
2	120	21	2,520
3	140	19	2,660
4	130	18	2,340
5	135	20	2,700
6	132	19.5	2,547
合 计	767	19.51	14,967

$$\text{平均实际单位耗量} = \frac{14,967}{767} = 19.51 \text{ (公斤)}$$

从上表的资料看出, 1—6月份每件甲产品平均实际消耗

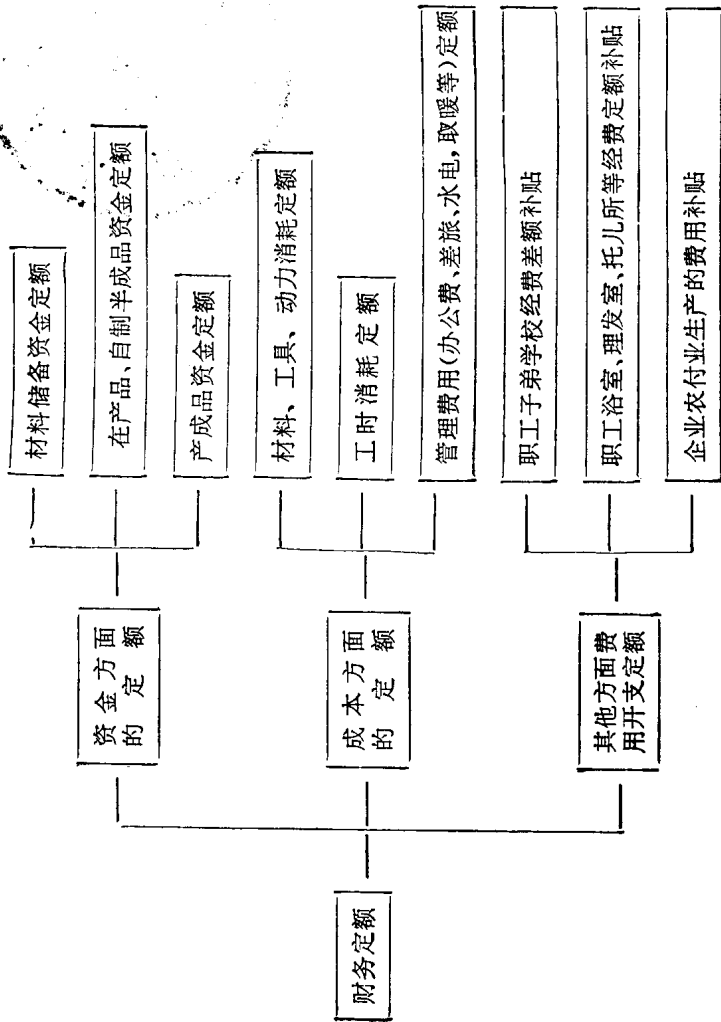


图1—2

A种材料19.51公斤。其中3、4、6三个月的实际单位消耗水平，都低于这个数，定额应反映平均先进水平，所以它的平均先进定额应该是：

$$\frac{2,660 + 2,340 + 2,547}{140 + 130 + 132} = \frac{7,547}{402} = 18.77 \text{ (公斤)}$$

有时为了简单起见，平均先进定额也可按下列公式计算：

$$\begin{aligned} \text{平均先进定额} &= \frac{\text{平均实际单位耗量} + \text{最优的实际单位耗量}}{2} \\ &= \frac{19.51 + 18}{2} = 18.75 \text{ (公斤)} \end{aligned}$$

当然利用统计分析制定定额时，还要考虑到生产技术的发展，经营管理水平的提高，以及先进经验的推广等因素。

当定额制定以后，要保持相对稳定，并要认真贯彻执行，这样才能达到预期的目的。

编制和执行 财务计划

财务计划是工业企业在计划期内财务活动应该达到的目标，是工业企业财务活动的依据，是评价工业企业财务活动的标准。因此，它是财务活动的基本文件。但是“编制计划不过是计划工作的开始。真正的计划领导只是在计划编制以后，在进行实地检验以后，在实行计划，修改计划和使用计划精确的过程中才展开。”注可见编制计划和执行计划过程都是挖潜力、找差距，不断提高企业经济效果的过程。因此，编制和执行财务计划乃是财务管理的重要方法之一。

工业企业财务计划主要包括：固定资产折旧计划、流动资金计划、成本计划、利润计划、专用基金计划等。至于财务计划在各企业编制的具体程序并不完全一样，兹列举某机器厂年度财务计划编制程序为例说明如下：（见图1—3）

注：《斯大林全集》第十二卷人民出版社1955年版301页。