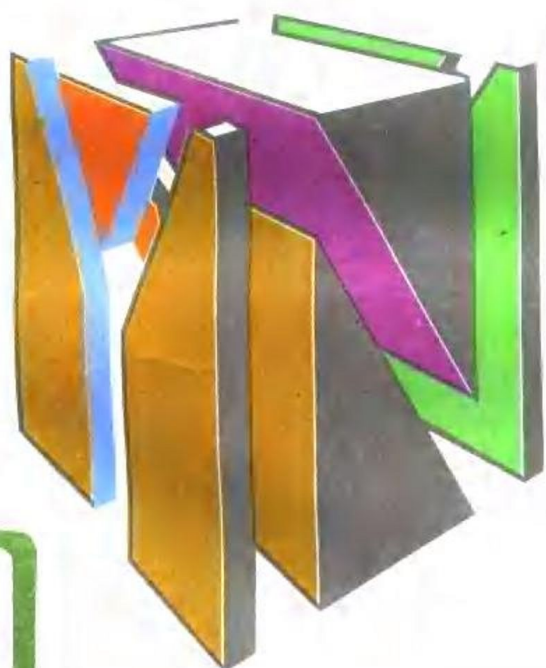


最新工业企业财务

管理

● 虞觉翔 主编

上海社会科学院出版社



国家教委批准全国大中专院校用教材

最新工业企业财务管理

主 编 虞觉翔

副主编 李士钊

上海社会科学院出版社

责任编辑:陈国梁

最新工业企业财务管理

虞觉翔 主编

上海社会科学院出版社出版

(上海淮海中路 622 弄 7 号)

新华书店上海发行所发行 上海市图们印刷厂印刷

开本 1168×850 1/32 印张 13.75 字数 340 千字

1996 年 1 月第 1 版 1996 年 9 月第 2 次印刷

印数 5,001—13,000

ISBN 7—80618—4/F·331

定价 16.00 元

编写说明

社会主义市场经济正在我国大地上蓬勃发展,社会主义工业企业财务活动的范围日益丰富,财务管理越来越受到广大企业家的重视和关注,客观形势要求有大批量的财会人员切实掌握财务活动的规律、原则和方法,从而为提高工业企业的经济效益作出有效的贡献。

为了适应这一形势,我们以《企业财务通则》为主导,以《工业企业财务制度》为依据,撰写了这本《工业企业财务管理》教材,供各类财会、财政等专业教学之用和财会人员自学的参考。

本教材除了关于工业企业财务管理的一般系统论述之外,还根据我国税制改革的现状,为使财会人员能较系统地掌握税制改革的基本精神和主要内容,增写了《工商税收》专章;为了适应改革开放发展的形势,还编写了外币业务管理和国有资产评估等内容,这都是传统的财务管理教材中所从来没有过的最新篇章。由于税制改革、外币业务和资产评估的内容十分丰富,教材中有选择地作了介绍。

为了便于读者掌握和运用本教材所阐述的知识,特在每章后附有复习思考题和计算题,供教学选用。

本教材由虞觉翔副教授主编,高级会计师李士钊为副主编。参加编写的有陆钟美、虞伟华、倪维刚、陈丽丽同志。

书中不当之处,恳请读者指正。

编 者

1994 年 12 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 财务管理意义	1
第二节 工业企业的资金运动	5
第三节 工业企业财务管理的任务和方法	15
第四节 财务管理的原则和体制	25
附：复习思考题	34
第二章 资金的筹集	36
第一节 资本金制度	36
第二节 筹集资金的一般原则	44
第三节 货币时间价值	46
第四节 资金成本和资金市场	56
第五节 筹集资金的渠道和方式	64
附：复习思考题和计算题	71
第三章 流动资产的管理	76
第一节 流动资产概述	76
第二节 流动资产需用量的制定	86
第三节 流动资产的日常控制	95
第四节 外币业务的管理	111
第五节 流动资产的考核与分析	120
附：复习思考题和计算题	133
第四章 固定资产和其他长期资产的管理	138
第一节 固定资产概述	138
第二节 固定资产预测和计划	145
第三节 固定资产的控制	159
第四节 固定资产折旧	165

第五节	固定资产的考核与分析.....	176
第六节	长期投资的管理.....	189
第七节	无形资产、递延资产和其他资产的管理	196
第八节	国有资产评估.....	202
	附：复习思考题和计算题.....	213
第五章	成本费用管理	219
第一节	成本费用管理概述.....	219
第二节	成本费用预测.....	228
第三节	成本费用计划.....	238
第四节	成本费用控制.....	253
第五节	成本费用的考核与分析.....	256
第六节	价值工程.....	265
	附：复习思考题和计算题.....	274
第六章	销售收入管理	284
第一节	销售收入管理概述.....	284
第二节	工业品价格管理.....	289
第三节	产品销售预测和计划.....	294
第四节	销售收入的控制.....	304
第五节	销售收入的考核与分析.....	307
	附：复习思考题和计算题.....	311
第七章	利润管理	314
第一节	利润管理概述.....	314
第二节	利润预测与计划.....	319
第三节	利润的分配.....	330
第四节	利润的考核与分析.....	337
	附：复习思考题和计算题.....	348
第八章	工商税收	351
第一节	税收概述.....	351

第二节	增值税.....	363
第三节	消费税.....	374
第四节	营业税.....	381
第五节	企业所得税.....	386
第六节	个人所得税.....	394
	附：复习思考题和计算题.....	403

附录一：

财政部关于工交企业制定内部财务管理办法的指导意见

附录二：

终值及现值表

第一章 绪 论

第一节 财务管理 的意义

社会主义国家中的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。为此,工业企业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,加强财务管理,对于完成工业企业的双重任务,具有重要意义。

要研究财务管理的意义,必须首先明确什么是工业企业财务管理。

我国正处在建立社会主义市场经济体制的历史时期,社会产品仍然是使用价值和价值的统一体。因此,工业企业的再生产过程,既是使用价值的生产和交换过程,又是价值的形成和实现过程。在这个过程中,劳动者在生产中消耗掉的生产资料的价值转移到完工产品上去,并且创造了新的价值。这样,一切物资都包含了一定数量的价值,这种价值量反映了物质生产中的社会必要劳动量。在社会再生产过程中,物资价值的货币表现,就是资金。工业企业拥有一定数量的资金,是进行生产经营活动的必要条件。所以,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;另一方面表现为价值形态的资金运动。工业企业的资金运动,构成了企业经济活动的一个独立方面,这就是工业企业的财务活动。工业企业的财务管理就是对企业财务活动进行预测、计划、控制、考核和分析,它是以价值形式对企业生产经营活动进行的一种综合性管理。

在明确了什么是工业企业的财务管理以后,就可以进一步研

究财务管理在工业企业生产经营活动中的地位和作用,以及它的重要意义。

一、财务管理是工业企业经营管理的重要组成部分

工业企业为了合理地组织生产经营活动,不断完善企业内部的生产关系,就必须加强企业的经营管理。我国国有工业企业是一个相对独立的经济实体,它在服从国家宏观调控的前提下,有权选择灵活多样的经营方式,安排自己的供产销活动,以增强企业的活力。企业活力的源泉,在于脑力劳动者和体力劳动者的智慧、积极性和创造力,当劳动者的主人翁地位在企业的各项管理制度中得到应有的保障,他们的劳动又与自身的物质利益紧密相联系的时候,劳动者的智慧、积极性和创造力就能充分地发挥出来。由于现代工业企业的生产特征所决定,企业的经营管理又必须有集中统一的领导和生产指挥,必须有严格的劳动纪律,并实行科学管理,对企业的生产经营活动进行决策和组织。

从工业企业生产经营活动的要素和过程来看,企业的经营管理工作,包括计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理、产品销售管理以及财务管理等内容。这些管理工作都是相互联系、密切配合的,都必须以提高经济效益为前提,以组织生产为中心,在发展生产的同时,相应地增加国家、企业和职工的收入。但是,它们之间又有科学的分工,分别从不同的职能和工作特点出发,形成了企业内部一整套的管理部门(科、室、组)发挥它们各自不同的作用。

在上述各项管理工作中,有的是侧重从使用价值和劳动组织方面进行的管理,例如针对产品的品种、产量、质量、劳动生产率、物资供应、材料消耗等方面的管理,这些管理直接反映了为社会提供使用价值的情况,或者反映了增产和节约的综合成果。有的则侧重于从价值方面进行的管理,例如对资金、成本、利润等方面的管理,这些管理都是以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过

程,也就是财务管理。由此可见,在工业企业经营管理的各项工作中;财务管理同其它管理工作比较,其特点就在于它是一种价值形式的管理。

在建立社会主义市场经济体制的条件下,使用价值的管理和价值的管理是密不可分的。社会主义生产的目的,首先是为了满足社会需要,因此,必须十分重视使用价值的管理。另一方面,表现为价值形态的资金运动,这是再生产过程中不可分割的重要组成部分,各种价值指标又综合反映了企业生产经营活动的成果,这对于促进企业加强经济核算,减少资金占用,节约消耗,增加盈利有着重要作用。所以,在工业企业的经营管理活动中,既要重视使用价值的管理,又要重视价值的管理;既抓生产经营,又抓财务成本,全面地做好各项管理工作,保证企业的生产发展和经济效益的同步增长。

二、财务管理是提高企业经济效益的重要环节

提高经济效益是我们经济建设方针中的一个核心问题,而加强财务管理对于提高经济效益具有重要的作用。

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。也就是说,是占用和所费同所得的比较。所谓劳动占用量,就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。所谓劳动消耗量,就是指企业为制造产品而实际消耗的活劳动和物化劳动。所谓劳动成果,就是指企业生产出来的符合质量标准的产品数量。经济效益可以利用使用价值的指标来反映,但是,为了进行综合的计算和比较,还必须着重利用价值指标来反映。劳动占用量、劳动消耗量和劳动成果的主要价值指标,分别表现为资金、成本、销售收入和利润。这些指标正是财务管理的主要指标。因此,企业经济效益的综合成果,主要是由财务指标来反映的。财务指标可以为企业提供系统的经济信息,是企业领导人进行经营决策的重要依据。例如,根据财务指标

提供的信息,可以预测企业的前景,在国家计划指导下,决策企业的生产规模和产品的更新周期,研究和确定产品的利润目标,制定技术组织措施计划以及合理组织生产资料和劳动力等问题。所有这些,对于提高企业的经济效益具有直接的促进作用。随着经济体制改革的深化,企业自主权的扩大,财务管理在参与经营决策和提高经济效益方面的作用将日益显著,而且越来越受到人们的重视。

加强企业财务管理,也是提高经济效益的一项重要措施。在财务管理工作中,通过合理地组织资金供应,节约使用资金,控制生产消耗,大力组织收入,可以直接提高经济效益;通过合理地分配收入,能够调动企业各部门和广大职工的积极性;通过对财务管理中各项价值指标的分析,可以了解企业在提高经济效益方面所取得的成绩和存在的问题,以便针对问题采取改进措施,推动企业改善经营管理。此外,由于财务管理具有综合性的特点,财务活动的一收一支,无不关系到企业各项生产经营活动的经济效益。因此,它对于其它管理工作中的经济效益问题也能够进行有效的控制、调节和监督。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。

三、加强财务管理,有利于促进企业转换经营机制

为了推动全民所有制工业企业进入市场,增强企业活力,提高经济效益,国务院发布了《全民所有制工业企业转换经营机制条例》。条例的目标是:使企业成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。并指出,要坚持责、权、利相统一,正确处理国家、企业和职工的关系,贯彻按劳分配的原则,把职工的劳动所得与劳动成果联系起来。根据这些要求,企业必须建立分配约束机制和监督机制,必须严格执行财政、税收和国有资产管理的法律、法规,定期进行财产清点和审计,做到帐实相符,如实反映企业经营成果,确保企业财产的保值、增值。综上所述,工业企业转换经营机制确定的企业与国家之间的经济关系以及所提出的要

求,很多是通过财务管理来实现的。所以,加强工业企业的财务管理,有利于促进和推动企业转换经营机制的顺利进行。

第二节 工业企业的资金运动

工业企业在资金运动中所反映的各种经济现象之间,存在着相互依存、相互转化、相互制约的关系。这种资金运动内部的必然联系,就是资金运动的规律。要搞好工业财务管理,就必须对工业企业资金运动的规律有一个比较充分的认识。

一、工业企业资金运动的过程和环节

工业企业的资金,是再生产过程中各种物资的货币表现和货币本身,是用来进行生产周转,以满足创造社会物质财富所需要的价值。而资金运动则是资金由一种形态向另一种形态的转化。

(一)工业企业资金运动的过程

工业企业资金的原始形态是货币资金。有了货币资金就可以购建房屋、设备、材料以及支付各种费用。劳动者借助于劳动资料,作用于劳动对象,把房屋设备的折旧费用、材料等方面的消耗价值和劳动消耗的价值转移于生产物,使之经过“在产品”、“自制半成品”、“产成品”,最后,通过销售的实现而收回货币资金。收回的货币资金,一部分用于补偿生产消耗,在下一期的生产经营活动中,再从事购买材料、开支费用;一部分以税收形式上缴国家财政;余下的留在企业,用于发展生产等方面的需要。企业的资金运动就是这样沿着供应、生产、销售三个过程的顺序不断地循环周转,分别表现为资金的筹集、使用、耗费、收回和分配五个环节。

(二)工业企业资金运动的环节

1. 资金的筹集。如前所述,工业企业根据有关法律制度规定,通过一定的渠道和方式筹集资金,这是资金运动的起点。企业的生产经营资金(包括流动的和固定的),在过去较长时期中,主要是由

国家财政拨款无偿供应的。在近年来进行的经济体制改革中,为了充分发挥企业的经营积极性,扩大企业自主权,由单纯的财政拨款供应改为财政拨款、银行贷款、发行股票和债券、融资租赁、合资联营等多种方式筹集资金,这是资金管理上的一项重要改革,也是利用各种经济杠杆加强企业的经济责任的具体措施。

工业企业流动资产的货币表现是流动资金,流动资金主要是用于垫支在劳动对象和工资费用等方面的资金。它的价值一次全部地转移到完工产品上去,产品销售以后,以取得的货币资金再用来购买新的劳动对象,继续投入生产过程。工业企业流动资金是资本金的组成部分,主要来自三个方面:一是原有的国家财政拨款,这是企业的国家资本金部分;二是从银行取得的生产周转贷款和临时贷款以及结算贷款等,这是流动资金的主要来源;三是企业从税后留利的盈余公积金中划出一部分作为增加资本金的不足,这是流动资金来源的补充部分。

固定资金的周转方式与流动资金不同。固定资金是用来购建主要劳动手段等方面的资金,劳动手段可以较长期地在若干个生产过程中发生作用,逐步地把它的价值转移到完工产品上去,通过产品的销售,逐步地取得价值的补偿,一直到劳动手段全部损耗而不能继续使用需要报废时,或者由于技术进步需要淘汰时,才进行实物更新。根据现行制度规定,全民所有制工业企业的固定资金,除了国家资本金以外,主要是通过银行各种贷款供应的。企业可以按照银行规定的贷款条件和程序取得各种借款,用于购建所需要的固定资产。

2. 资金的使用。工业企业为了进行生产经营活动,要运用已经筹集的资金,购置各种生产资料。一方面,企业用借入的基建贷款或内部形成的资金,建造房屋以及购置机器设备等主要劳动手段;另一方面,企业用一部分流动资金购买生产所需要的原材料、辅助材料、燃料等劳动对象,作为投入生产前的准备。这样,企业的

资金形态就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态,为企业的生产经营活动创造了物质条件。

资金的使用,要严格遵守财务制度的规定。传统的做法是,流动资金同固定资金应分别使用,不能拿流动资金去购置固定资产,也不能以固定资产的投资费用来储备劳动对象。这样对不同性质的资金有计划地加以使用,在历史上曾起过一定的作用。为了适应建立社会主义市场经济体制的需要,国家对国有工业企业财务管理进行了较大幅度的改革,将企业原有的固定资金、流动资金和专用拨款以及专用基金中的更新改造资金,全部转为国家资本金,企业可以统筹运用。这一办法,已在国有工业企业中全面推行。

3. 资金的耗费。工业企业在生产过程中,劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工,生产出社会需要的产品。在这一过程中,劳动者通过劳动除了将已耗费的劳动手段和劳动对象的价值转移到完工产品上去之外,还创造了新的价值。劳动者新创造的价值,一部分是为自己所创造的价值,由企业以劳动报酬的形式支付给劳动者,主要是指发给职工的工资、奖金、津贴等等。另一部分是为社会所创造的价值,这就是企业的纯收入,主要是税金和利润。这样,企业所耗费的固定资金、储备资金和用于支付职工劳动报酬的资金,它们先转化为未完工产品(即在产品)的资金,等到产品完工以后,再转化为成品资金。

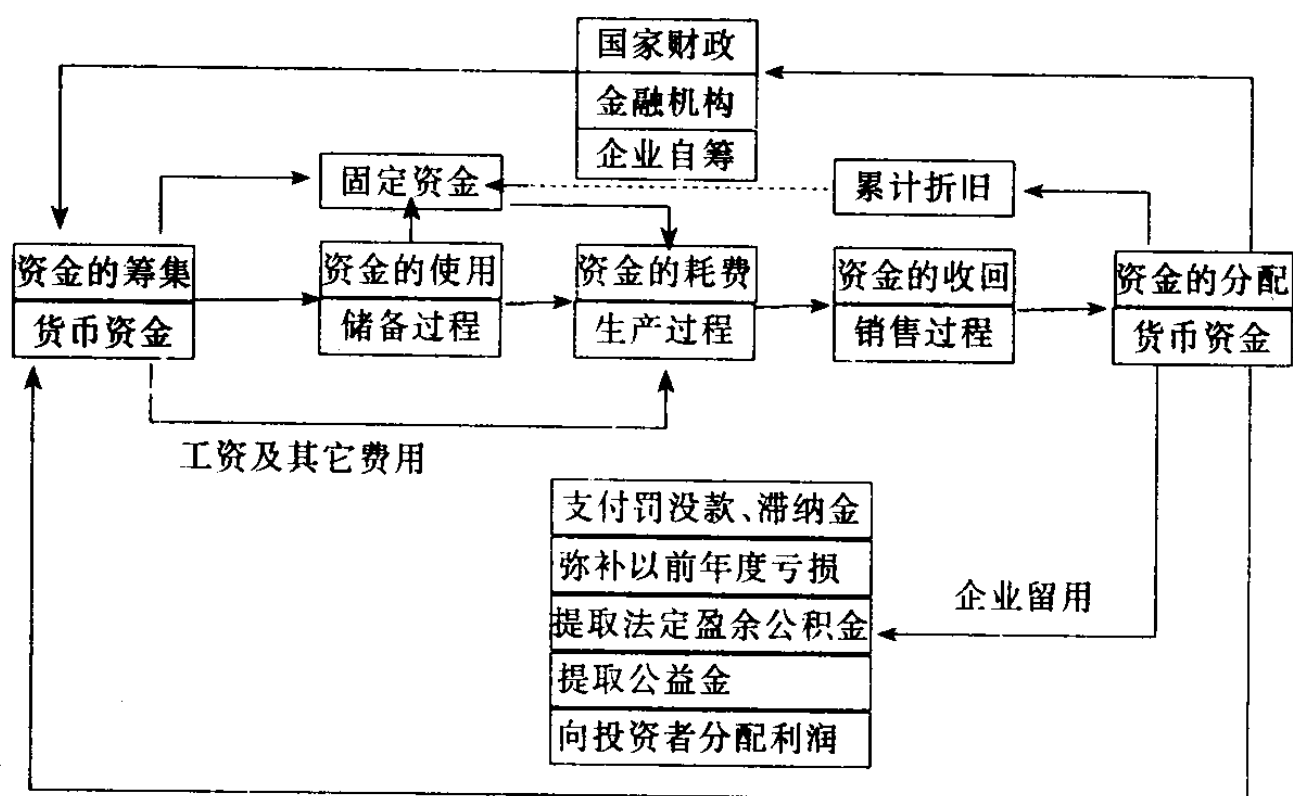
工业企业生产耗费的货币表现,就是产品成本,它反映了企业在一定时期内为了生产和销售一定数量的产品所耗费的资金数额。至于产品全部价值的货币表现则是产品的价格,它反映了企业通过产品销售可以取得的货币收入的数额。产品价格超过产品成本的部分,就是劳动者为社会劳动所创造价值的货币表现,也就是企业的纯收入。企业纯收入是比企业原有资金增加的部分,它包含在产品的价值形态之中,要到产品销售以后,才能得到实现。因

此,企业的生产过程,既是资金耗费和资金积累的过程,又是资金形态不断交换的过程。

4. 资金的收回。工业企业在销售过程中,将生产出来的产品销售给购货单位,并按产品的价格通过一定的结算程序取得销售收入。价格是价值的货币表现。所以按产品价格收回的销售收入,意味着实现了产品的全部价值,完成了从成品资金形态向货币形态转化的过程。由于产品的全部价值中既包含了成本价值,也包含了企业的纯收入,因而在产品的价值实现以后,其成本价值和企业的纯收入也就取得了相应的货币收入。企业就可以进行耗费的补偿和纯收入的分配,从而保证企业再生产过程的持续进行和上缴财政任务的完成。

图表 1-1

工业企业资金运动示意图



5. 资金的分配。工业企业要把所取得的销售收入,按照国家的有关规定进行分配。首先是将一部分资金用于补偿生产中的资

金耗费,重新购买劳动对象和支付职工的劳动报酬等。因而,这部分资金重新从货币资金形态开始,继续参加生产周转,保证企业再生产过程的不断进行,另一部分相当于固定资产折旧部分的资金,在未用于购置固定资产以前,参加流动资产周转。其余的部分就是企业的纯收入,其中,一部分以税金的形式上缴国家财政,用于国家整体的需要,另一部分则留给企业,形成盈余公积金和公益金,用于发展生产和职工的福利等。归还借款、上缴财政等的资金,从企业资金运动中退出。

工业企业资金运动的过程,如图表 1—1 所示。

二、工业企业资金运动的一般规律

长期以来,由于人们对社会主义商品经济条件下的资金运动规律认识不足,宏观控制和微观管理不相适应,给社会再生产带来了不利的影响。例如,企业之间相互拖欠货款,形成严重的债务链;有些企业库存超储;有些企业停工待料;有些企业产品积压;有些企业则有钱买不到所需要的物资。整个社会再生产过程出现一定程度的阻塞。为了搞好企业财务管理工作,我们应该以马克思关于资本运动的原理为指导,研究和认识工业企业资金运动的一般规律。

(一)资金运动与物资运动既结合又背离的规律

人所共知,物资运动是资金运动的基础,物资运动决定着资金运动,两者是企业生产经营中同时存在的经济现象,这是它们之间相结合的一致性。但是资金运动与物资运动在实践中又各具有相对的独立性,致使它们之间在一定条件下产生背离。所以,两者之间存在着既相结合又相背离的辩证关系。

资金的背后是物资,有物资才有资金。工业企业的资金运动经常是伴随着物资运动而发生的。物资运动的正常与否,决定着资金运动的好坏。只有企业供、产、销等经营活动正常进行,才能保证资金运动畅通无阻。与此相联系,资金运动也反映着物资运动,并对

物资运动具有积极的影响作用。所以,通过对资金运动是否畅通的分析可以观察企业供、产、销等活动是否正常地进行,并可根据存在的问题,采取相应的措施,使资金运动与物资运动相结合,从而提高生产经营的经济效益。

资金运动和物资运动相结合的关系,体现着工业企业再生产过程的实物形态和价值形态本质的必然联系。所以,组织财务活动,搞好财务管理,既要从物资运动出发,保证供、产、销活动的顺利进行,又要很好地运用资金运动的反作用,促进企业生产经营不断改善。

企业资金运动的另一方面,表现在资金运动具有相对独立性。工业企业再生产过程的价值形态与实物形态的变动,它们在数量上和时间上有时是相背离的。例如,由于货款结算的原因而造成两者在时间上的不一致,当商品发出而未能及时收回货款或购入原材料而未支付货款时,就表现为物资运动在前、资金运动在后的背离状况;当发生预收货款或预付费用时,则表现为资金运动在前、物资运动在后的背离状况。当购销双方的货款结清时,才又使资金运动与物资运动一致起来。又如,由于物资发生损耗等原因,也会使两者在数量上相背离。当固定资产经过使用发生磨损以后,其价值已经逐步转移,但在其使用有效期内,实物形态并未发生变动,或者基本不变,并保持它原来的使用价值。随着固定资产的实物更新,两者最后又一致起来。再如,由于生产经营等方面的原因而造成两者在数量上的背离。当企业生产的产品由于质量提高而超过既定标准时,如果按质论价取得销售收入,其实现的价值量应该超过投入的实物量;或者由于在不影响产品质量的前提下,节约生产中的物资消耗量,其销售价格不变,也会使收回的价值相对地增加。若发生相反的情况,其实现的价值量可能会小于投入的实物量。

由此可见,工业企业在生产经营活动中,资金运动和物资运