

工业企业财务管理

邹本祥 李哲 主编

电子工业出版社

内 容 提 要

本书结合中等专业教学和自学的需要,通俗而系统地介绍了资金、成本、利润管理中的预测、决策、计划、控制和考核方法。又根据深化企业内部管理的要求,书中最后还增加了“厂内银行管理”一章。本书可做为各类财经管理专业教学用书,也可供中初级经济管理人员自学参考。

工 业 企 业 财 务 管 理

主 编 邹本祥 彦哲

责任编辑 张文宏

电子工业出版社出版(北京市万寿路)

电子工业出版社发行 各地新华书店经销

电子工业出版社计算机排版室排版

人民卫生出版社印刷厂印刷

*

开本:787×1092毫米 1/32 印张:10.125 字数:222千字

1990年11月第一版 1990年11月第一次印刷

印数:10100册 定价:4.30元

ISBN 7-5053-1132-8/F56

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 工业企业财务与财务管理	(1)
第二节 工业企业财务管理的内容与任务	(6)
第三节 工业企业财务管理的方法	(10)
第四节 工业企业财务管理的体制	(15)
第二章 固定资金管理	(21)
第一节 固定资金管理概述	(21)
第二节 固定资金预测	(28)
第三节 固定资金计划	(38)
第四节 固定资金日常管理	(51)
第三章 流动资金管理	(62)
第一节 流动资金管理概述	(62)
第二节 流动资金预测	(71)
第三节 流动资金计划	(100)
第四节 流动资金的控制	(114)
第五节 流动资金利用效果的考核	(125)
第四章 产品成本管理	(137)
第一节 产品成本概述	(137)
第二节 产品成本预测	(148)
第三节 产品成本计划的编制程序	(158)
第四节 编制成本计划的方法	(161)
第五节 产品成本的控制与考核	(186)
第五章 财务收入管理	(205)
第一节 财务收入管理概述	(205)

第二节	财务收入预测	(216)
第三节	财务收入计划	(228)
第四节	企业利润的分配与考核	(238)
第六章	专项资金管理	(246)
第一节	专项资金概述	(246)
第二节	专用基金的来源与管理	(250)
第三节	专用拨款管理	(263)
第四节	专用借款管理	(265)
第七章	财务收支平衡	(270)
第一节	财务收支平衡概述	(270)
第二节	年度财务收支计划	(273)
第三节	月度财务收支计划	(280)
第四节	日常财务收支平衡	(287)
第八章	厂内银行管理	(292)
第一节	厂内银行概述	(292)
第二节	厂内银行的车间(部门)核算	(301)
第三节	厂内银行的班组核算	(309)

第一章 总 论

第一节 工业企业财务与财务管理

社会主义经济是建立在公有制基础上的有计划的商品经济。价值形式和价值规律在社会主义经济中起着十分重要的作用。工业企业是社会主义经济中的重要组成部分,它的生产经营活动必然以使用价值和价值两种形式来体现。在工业企业生产经营过程中,使用价值的生产和交换过程具体表现为物资运动的过程、价值的创造和实现过程,具体表现为资金运动的过程。这就要求工业企业既要使用价值方面管理物资运动,又要从价值方面管理资金运动。

一、工业企业的资金运动

在社会主义再生产过程中,物资价值的货币表现就是资金。为了保证生产经营活动的正常进行,工业企业必须筹集一定数额的资金,资金的分配和使用又体现物资的分配和使用。工业企业拥有一定数额的资金,是进行生产经营活动的必要条件。

工业企业的资金可以计划分为生产经营资金和专项资金两部分。生产经营资金是指工业企业为进行生产经营活动所占用的资金,包括固定资金和流动资金。专项资金是指生产经

营资金以外的具有特定来源和专门用途的资金。生产经营资金是工业企业资金的主要组成部分,它的运动状况决定着工业企业资金的运动状况,因而这里着重介绍这一部分资金的运动过程。

工业企业生产经营资金运动的过程是指资金随着再生产过程的进行而不断循环和周转的过程。

工业企业生产经营资金随着再生产活动的不断进行,处于不断运动变化之中,从货币形态开始,顺次经过供应——生产——销售三个阶段,分别表现为货币资金、储备资金、生产资金和成品资金等各种不同形态,最后又回到原来的货币形态。这种从货币资金开始,经过生产经营过程的各个阶段最后又回到货币资金的运动过程,称为资金的循环。周而复始不断重复的循环,就是资金的周转。

资金的循环与周转体现着资金运动的全过程,一般要经过以下五个环节:

第一,资金的筹集。工业企业从一定的来源(国家财政拨款、银行贷款、企业自筹)筹集资金,投入生产经营过程,形成货币资金,这是资金运动的起点。为了充分发挥利率这个经济杠杆的作用,加强企业经营责任制,将财政拨款改为银行贷款,这是资金管理的一项重要改革。

第二,资金的使用。工业企业用已取得的货币资金去购建生产所需要的厂房、设备等劳动资料,和购买原材料等劳动对象,使一部分资金转化为固定资金和储备资金的形态,为工业企业生产经营活动创造了必要条件。

第三,资金的耗费。工业企业将生产过程中耗费的物化劳动和活劳动的价值,以材料费、固定资产的折旧、工资和其它生产费用等形式记入产品成本。此时,货币资金、固定资金、储

备资金三种形态共同转化为生产资金形态。产品完工入库后，资金便由生产资金形态转化为成品资金形态。

第四，资金的收回。工业企业把生产出来的产品销售出去，并按产品价格取得销售收入，重新收回货币资金，使成品资金形态又转化为货币资金形态。价格是价值的货币表现，按产品价格取得的销售收入，就意味着实现了产品的全部价值。产品的全部价值由三部分构成：①已消耗的生产资料价值；②必要劳动创造的价值（已垫支的劳动报酬）；③剩余劳动新创造的价值。其中前两部分属于补充价值，即产品成本价值；第三部分是积累价值，也就是工业企业的纯收入（利润和税金）。当产品的全部价值实现之后，成本价值和企业纯收入也就取得了相应的货币数额，工业企业便可以进行生产耗费的补偿和纯收入的分配，从而保证工业企业再生产过程的继续进行和上交财政任务的完成。

第五，资金的分配。工业企业把取得的产品销售收入，按照国家的有关规定进行分配。通过分配，一部分用于重新购买劳动对象和支付职工劳动报酬，这部分资金又从货币资金形态开始，重新参与生产周转，保证生产的不断进行；另一部分，形成折旧基金，用于固定资产更新，这部分资金按国家规定的比例分别留归企业使用和上交给主管部门集中调剂使用；其余部分是企业纯收入，要按照国家的规定在企业和国家之间进行分配，其中小部分作为企业留用，形成专用资金，大部分以税收形式上交国家财政，上交国家财政的资金就从企业退出。这就是工业企业经营资金运动的全过程。

工业企业经营资金运动过程，如图 1-1 所示。

从上述分析可以看出，工业企业的资金运动可概括为以下三方面的内容。

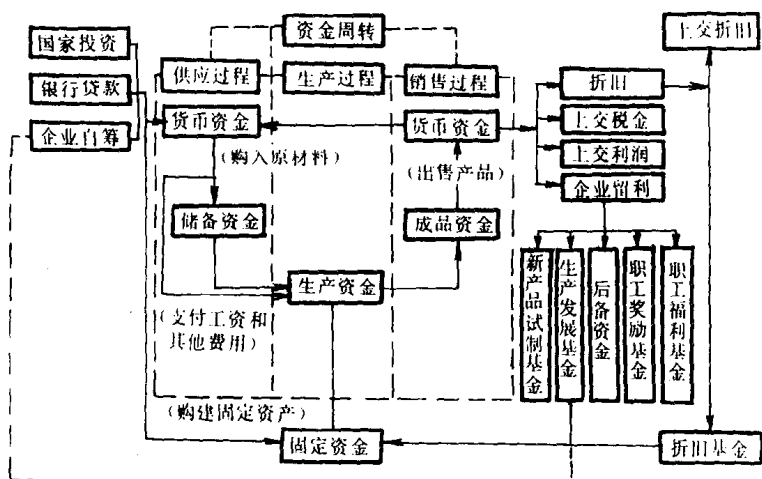


图 1-1 资金循环往复运动图(利改税企业)

1. 资金的筹集和使用。它以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用,主要是上述第一、第二两个阶段。

2. 资金的耗费。它以价值形式反映企业物化劳动和活劳动消耗,主要是上述第三阶段。

3. 资金收入和分配。它是以价值形式反映企业生产经营成果的实现和分配,主要是上述第四、五阶段。

二、工业企业财务

工业企业资金不是静止的,而是随着再生产的进行不断地变换自己的形态,有规律地进行循环和周转,并具备自己的存在形式和运动规律。资金的存在形式和运动规律,是构成企业财务的客观基础。因此,工业企业财务是一个客观的经济范

畴,它是指以价值形式表现的企业再生产过程中,有关资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等方面的经济业务。

工业企业的资金运动,涉及到企业的全部经济业务,体现着企业同各方面的经济关系,即企业与国家,与其它单位和个人的经济关系,属于这一范围的经济关系,往往也称财务关系。因此,财务关系是企业财务活动中形成的企业与国家,与其它单位和个人的经济关系。企业与国家之间的财务关系,主要体现在资金的下拨与上交、纯收入的分配等方面,如企业与财政之间的交款、拨款,与主管部门之间的资金调拨,与国家银行之间的存款、借款、还款等。企业与其它单位之间的财务关系主要体现在相互间因按等价交换原则提供产品和劳务而发生的资金结算等方面。企业与职工间的财务关系,主要体现在工资、资金、津贴等款项结算方面。此外,规模较大的企业、内部各部门与公司(总厂)之间也会形成和上述类似的财务关系,一般称为企业内部之间的财务关系。

三、工业企业财务管理

工业企业财务管理是以资金运动为对象,利用价值形式,合理组织企业财务活动,正确处理财务关系的经济管理工作。合理组织财务活动,是指利用价值形式,对企业各项资金的筹集、使用,收入和分配进行预测、计划、控制、核算、分析和考核,促使企业以尽可能少的资金占用,取得尽可能多的生产经营成果。正确处理财务关系,是指在资金的收入和分配过程中,正确处理好企业和国家之间、企业和企业之间、企业内部各单位之间、企业和职工之间的经济关系,做到统筹兼顾。在保证国家财政收入,节约使用资金的前提下,尽量调动企业和职工的积极性。

四、财务与财务管理的关系

财务与财务管理在企业的生产经营活动中,具有密切的联系。财务是一种客观存在的范畴,是企业生产经营活动过程中客观存在的财务活动(各项经济业务)和各种财务关系的反映。财务管理则是运用一定的管理手段,对这些客观存在的财务活动和财务关系进行组织、监督和调节,使其按照服务于生产、强化经营、提高效益的要求发展。财务是财务管理的客观基础,财务管理是合理组织财务活动、正确处理财务关系的保证,二者的对象都是生产经营活动过程中的资金运动。企业各方面财务活动的质量和效果,大都可以从资金运动中综合地反映出来。而通过合理地组织资金运动,又可以对企业各方面的财务活动积极地加以促进。

总之,财务与财务管理存在着互相依存、互相制约的关系。财务具有客观存在性,财务管理具有主观能动性,二者是密不可分的。探索财务的客观规律性,采用恰当的财务管理方法,是搞好财务管理工作的重要条件。

第二节 工业企业财务管理的内容与任务

一、工业企业财务管理的本质

如前所述,企业财务管理是围绕企业资金活动的一项综合性管理工作,是利用价值形式进行企业经营管理的一个特殊方面。财务管理利用资金、成本、收入等价值指标,来组织企业生产经营活动中价值的形成、实现和分配,并处理这种价值运动中的经济关系。所以,财务管理区别于其它管理的本质特

征,在于它是一种价值管理,是对于企业再生产过程中价值运动进行的管理。

财务管理中的各项价值指标,为企业提供了全面、系统的经济信息,是企业进行经营决策的重要依据。通过对财务管理中各项价值指标的分析,结合研究各项具体的使用价值指标,可以了解企业在提高经济效益方面所取得的成绩、存在的问题以及产生的原因,这样就可以针对问题采取改进措施,推动各有关方面加强经营管理,提高经济效益。

二、工业企业财务管理的内容

企业财务管理的内容,是由企业资金运动的过程所决定的。它包含资金的筹集、使用、耗费、收入和分配五个方面的管理工作。具体内容是:①固定资金管理;②流动资金管理;③产品成本管理;④财务收入管理;⑤专项资金管理;⑥财务收支平衡;⑦厂内银行管理。其中固定资金管理、流动资金管理和专项资金管理主要是对资金的筹集和使用方面的管理。产品成本管理是对资金耗费方面的管理。财务收入管理是对资金收入和分配方面的管理。财务收支平衡是对企业生产经营活动中的全部货币收入和支出进行的管理。厂内银行管理是利用银行模拟机制对企业内部各生产经营单位的经济活动进行的管理。

这七个方面的管理,是利用货币价值形式对企业生产经营过程的综合性管理,是不可分割的统一整体。它们互相配合、协调一致,使企业用较少的资金耗费,生产尽可能多的优质产品,取得尽可能大的销售收入和利润,为国家积累更多的资金。

三、财务管理的任务

财务管理的任务是为企业的根本任务服务的。企业的根本任务是在不断提高技术、提高劳动生产率和经济效益的基础上,全面完成国家计划,为社会提供产品和劳务,为国家积累资金,为满足人民日益增长的物质文化生活需要做出贡献。企业财务管理工作,必须保证企业这一根本任务的实现。它应担负的具体任务是:

1. 筹集资金,及时地组织资金供应,合理地节约地使用资金,提高资金的利用效果。企业再生产过程的实现,是以资金的正常周转为前提的。同时,国家用于生产建设的资金要求有计划地分配和节约使用。因此,企业财务管理的首要任务就是筹集资金,及时地组织资金供应,从时间上和数量上保证企业生产经营活动的资金需要。并要合理地节约地使用资金,加速资金周转,提高资金的利用效果。

2. 促使企业降低产品成本,增加盈利。在财务管理活动中,要结合成本管理,通过利润核算和分析,促进企业增加生产、扩大销售、节约消耗、降低成本、增加盈利。

3. 合理分配企业纯收入,正确地处理国家、企业、职工三者间的财务关系。在财务管理中,要正确地核算企业的销售收入和纯收入,按照国家的规定计提各项专用资金,及时足额地向国家上交各项税金和资金占用费。正确处理国家、企业和职工之间的财务关系,保证国家财政收入。

4. 为制定企业的经营目标和进行生产经营决策,提供资金运用和获取利润的预测与分析资料。财务管理按其在生产经营管理中的职能,积极参与经营决策,并为组织实现经营目标创造条件。

5. 对企业的财务收支进行监督,贯彻执行国家有关财经政策、法令和制度,维护财经纪律,保证国家财产的完整和有效利用。

四、财务管理的原则

工业企业财务管理是一项政策性很强的综合性管理工作。财务管理应遵循的原则是:

1. 为生产经营活动服务的原则。财务管理工作既要监督企业的财政收支,又要为生产经营活动服务,做到监督与服务相统一。在对资金的使用上,首先要保证生产经营活动对资金的需要。

2. 统一计划管理的原则。工业企业的财务活动必须服从国家统一计划的指导。一方面国家根据资金和物资条件,考虑各生产单位基本建设和生产流通需要,确定财政收入和拨款计划,并下达给各部门贯彻执行;另一方面,工业企业作为国家基层生产单位,是国家在工业生产领域内积累资金和分配资金的基层环节,其资金的留用和拨放,要接受国家的宏观调控。企业日常的生产支出和收入,也要按照国家规定的开支范围和价格计算,并将应由国家集中的纯收入及时上交,只有这样,才能保证国家有计划地集中和使用资金,搞好综合平衡。

3. 实行经济核算的原则。经济核算是利用价值形式管理生产经营活动的基本原则,也是提高经济效益的重要手段。企业通过经济核算,对生产资料的占用、耗费及生产经营成果,进行记录计算、对比和控制,促使企业以较少的生产消耗和生产资料占用,取得较多的产品和盈利。

4. 实行统一领导和归口分级管理的原则。实行统一领导和归口分级管理就是要按照管理物资同管理资金、使用资金

同管理资金、管理责任同管理权限相结合的要求,合理安排企业内部各单位在资金、成本管理上的权责关系。正确地执行这一原则,是搞好财务管理的一个重要方面。在大型企业里,财务工作一方面由厂长负责领导,建立总会计师的经济责任制,另一方面对分厂、车间(科室)、班组等给予一定权责,实行分级管理。

第三节 工业企业财务管理的方法

工业企业财务管理的方法是反映工业企业财务活动的内容、完成财务管理各项任务的手段。财务活动是商品货币经济的客观反映,财务管理是社会主义再生产过程的客观要求,所以必须采用一系列科学的方法来管理工业企业的财务活动。财务管理的方法包括:财务预测的方法、财务决策的方法、财务计划的方法、财务控制的方法、财务考核的方法和财务分析的方法。

一、财务预测的方法

为了及时掌握财务计划在执行过程中的进度、动态以及各种因素对计划的影响,就需要对各项财务指标进行预测。财务预测是根据有关财务的历史资料,考虑现实的要求和条件,对企业未来的财务活动和财务成果作出科学的预测和测算。通过财务预测,可以提高预见性,避免盲目性,以便把握未来、明确方向,为企业确定经营目标,进行经营决策提供可靠依据。其基本方法如下:

1. 定性法。这种方法主要由熟悉各项财务指标的专职人员,在广泛征求各方面意见的基础上,根据过去所积累的经

验,对企业各项财务指标的执行情况进行分析、推理、判断,提出预测的初步意见;然后再通过召开座谈会、发征求意见函或个别访问等形式,对预测的初步意见加以综合研究,进行修正、补充,最后形成预测未来的意见。

2. 定量法。这种方法主要是根据各项财务指标过去、计划和实际等各种比较齐全的资料,运用一定的数学方法对其进行加工、计算,借以预测未来的发展趋势。

这两种预测方法可以结合起来加以运用,使财务预测更加准确。

二、财务决策的方法

财务决策是指关于企业资金使用方向和效果的决策。它涉及的面很广,可以说,凡是涉及花钱的生产经营活动,都存在着财务决策问题。因此,决策的正确与否是关系到企业盛衰兴亡的大事。为了实现预定的经营目标,企业就要对一些财务活动在预测的基础上来确定是否需要采取某种行动,或者在两个或两个以上的备选方案中作出恰当的抉择。

财务决策的类型可以归纳为以下三种:

1. 筹资决策。筹资决策是关于如何为企业筹备所需要资金的决策。为了保证生产经营活动的顺利进行和不断发展,企业必须认真进行资金筹措工作。一个企业应当筹集多大数量的资金,怎样才能筹集到所需要的资金,如何确定外部资金的使用条件等,都是资金筹措中必须正确决策的问题。

2. 投资决策。投资决策是关于把能动用的资金投向何种生产经营活动的决策。要使企业投资真正达到生财的目的,首先要注意投资的经济效益,正确地确定资金的投向,选择合理的投资项目,还要选择投资少、见效快、收益大的投资方案。在

投资活动中进行上述选择工作,就是投资决策。

3. 对已投入生产经营活动过程的资金如何使用和管理的决策。

三、财务计划的方法

财务计划是企业生产经营计划的重要组成部分,编制财务计划是企业贯彻计划管理原则,正确地组织企业财务活动的基本方法之一。财务计划通常以生产和销售计划为依据,对计划期内企业所进行的生产经营活动按货币形式进行综合规划和反映。它具体包括:固定资金计划、流动资金计划、成本计划、销售计划、利润计划、专项资金计划、企业纯收入计划和财务收支计划等。

财务计划不但是企业生产经营计划的重要组成部分,而且还是国家财政计划的基础。计划编制的正确与否,执行结果如何,都将直接影响到企业整个生产经营计划和国家财政计划,对企业合理安排使用资金和提高资金利用效果,也是一个重要的前提条件。故在编制财务计划时应该做到:①明确指导思想,使财务计划的编制以增产增收、增收节支、提高经济效益为目的;②以财务预测的前景为目标,调查市场供需情况,使财务计划符合客观经济规律;③以先进合理的消耗定额为依据,并考虑计划年度各方面的增减变化因素对计划的影响;④为保证财务计划的实现,还必须结合计划执行过程中出现的新情况,对财务计划进行适当的调整和补充,使计划更加趋于合理,便于落实。

四、财务控制的方法

财务控制是为了保证企业财务活动与财务计划相一致,

实现企业经营目标并取得最佳经济效益的一种方法。财务计划在执行过程中由于复杂的主客观因素影响,往往会偏离计划,影响财务计划的顺利完成。所以,有必要对企业的财务活动进行控制,促使既定目标的实现。财务控制是指对财务活动的日常控制,主要包括加强财务管理的各项基础工作,组织财务计划的执行和平衡财务收支等内容。

通过建立健全原始记录、加强定额管理、严格计量验收、定期盘存财产物资以及正确制订厂内计划价格等各项财务管理的基础工作,能够使财务控制工作有效地进行。采用各种管理制度对经济活动进行组织、监督、引导,使财务计划得以顺利实现。当财务收支计划在执行过程中出现不平衡的现象时,积极采取发展生产、增加收入、厉行节约、减少开支或用向银行借款等措施组织新的平衡,最终达到提高企业人力、物力、财力的使用效果的目的。

五、财务考核的方法

财务考核是指对企业在经济活动过程中的财产物资、财务活动以及财经纪律执行情况的考察与审核。通过财务考核可以保证财务收支计划的顺利进行,了解企业对国家的有关方针、政策、财经制度和财经纪律的执行情况,掌握企业财务计划和各项财务指标的完成程度,从而总结财务工作的成绩和不足。财务考核对促使企业贯彻国家各项方针政策、保证国家财政收入、合理而节约地使用资金,都具有重要作用。

财务考核可按时间划分为:事前考核、日常考核、事后考核。事前考核主要是通过财务计划的编制、审核和批准的过程,检查其内容是否符合国家的有关方针、政策,各项财务指标是否符合本企业的实际情况,使计划的编制建立在积极可