

中等专业学校试用教材

工业企业财务与分析

上海市机电工业学校 姜思明 主编



机械工业出版社

中等专业学校试用教材

工业企业财务与分析

上海市机电工业学校姜思明 主编

机械工业出版社

工业企业财务与分析

上海市机电工业学校 姜思明 主编

*

机械工业出版社出版(北京阜成门外百万庄南街一号)

(北京市书刊出版业营业许可证出字第117号)

机械工业出版社印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

*

开本 $787 \times 1092 \frac{1}{16}$ · 印张 $19 \frac{3}{4}$ · 字数 484 千字

1983年6月北京第一版·1983年6月北京第一次印刷

印数 00,001—31,500 · 定价 1.85 元

*

统一书号: 15033 · 5438

前 言

本书是根据1981年1月在郑州召开的一机部系统中等专业学校管理专业教材编审委员会拟订的教材编写规划及同年7月在长春会议上审定的教学大纲编写的。

本书以阐述我国工业企业行之有效的传统的财务管理理论与方法为主，并在各有关章节中，适当地介绍了一些国外的财务管理的理论与方法。全书内容共九章，第一章总论，第二章固定资金管理，第三、四章流动资金管理，第五、六章成本管理，第七章专用资金管理，第八章销售收入和盈利管理，第九章财务收支计划。在各章之后列有复习思考题，并在附录中按章节列有作业题和一个数字连贯的综合作业题。

第一、五、六章由上海市机电工业学校姜思明编写；第二、七、八、九章由金望通编写；第三、四章由杨振明编写；附录作业题由姜思明、金望通和杨振明三人编写并由傅立瑜作了整理和演算。姜思明担任主编，对全书作了修改和总纂。

本书为中专财会专业的试用教材，也可供在职财会人员自学或训练班课本。

本书由上海机器制造学校洪曾基担任主审。参加审稿会的有吉林省机械工业学校董文礼、河北省机电学校刘树仁、咸阳机器制造学校濮思湘、哈尔滨电机制造学校任立乾和章礼、上海机器制造学校洪曾基、徐懿曾和邵怡度。徐懿曾在审稿过程中曾协助主审做了大量工作，本书第六、七章还得到吉林省机械工业学校张永廉的指正。在此一并表示衷心感谢。

由于我们理论水平不高和业务水平所限，书中一定会存在不少缺点和错误，恳切希望读者多加批评和指正。

1982年6月

目 录

第一章 总论	1	复习思考题	211
§ 1-1 工业企业财务的意义	1	第八章 销售收入和盈利管理	212
§ 1-2 工业企业财务管理的任务	3	§ 8-1 销售收入的管理	212
§ 1-3 工业企业财务管理的基本内容	5	§ 8-2 盈利管理	219
§ 1-4 工业企业财务管理的基本要求	20	§ 8-3 销售收入和利润的分析	234
复习思考题	24	复习思考题	241
第二章 固定资金管理	25	第九章 财务收支计划	242
§ 2-1 固定资金概述	25	§ 9-1 财务收支计划的意义和要求	242
§ 2-2 固定资产需用量的核定	31	§ 9-2 财务收支计划的编制	243
§ 2-3 固定资产折旧计划	33	§ 9-3 企业财务状况的分析	251
§ 2-4 固定资金的日常管理	40	复习思考题	259
§ 2-5 固定资金的分析	45	附录	260
复习思考题	50	作业题编写说明	260
第三章 流动资金管理 (上)	51	附 § 1 长征机电厂概况	260
§ 3-1 流动资金概述	51	附 § 2 固定资金管理作业题	262
§ 3-2 流动资金定额的核定	60	习题 2-1	262
§ 3-3 流动资金计划的编制	83	习题 2-2	262
复习思考题	90	习题 2-3 (综 01)	262
第四章 流动资金管理 (下)	91	习题 2-4	265
§ 4-1 流动资金的日常管理	91	习题 2-5 (综 02)	266
§ 4-2 流动资金的分析	102	习题 2-6 (综 03)	266
复习思考题	116	附 § 3 流动资金管理 (上) 作业题	267
第五章 成本管理 (上)	117	习题 3-1	267
§ 5-1 成本管理概述	117	习题 3-2	268
§ 5-2 降低成本的意义和途径	125	习题 3-3	269
§ 5-3 成本计划	129	习题 3-4 (综 04)	270
复习思考题	171	习题 3-5 (综 05)	271
第六章 成本管理 (下)	172	习题 3-6 (综 06)	272
§ 6-1 成本控制	172	习题 3-7	273
§ 6-2 成本的日常管理	175	习题 3-8	273
§ 6-3 成本分析	180	习题 3-9 (综 07)	273
复习思考题	194	附 § 4 流动资金管理 (下) 作业题	275
第七章 专用基金管理	195	习题 4-1 (综 08)	275
§ 7-1 专用基金概述	195	习题 4-2 (综 09)	277
§ 7-2 专用基金计划	197	附 § 5 成本管理 (上) 作业题	280
§ 7-3 专用基金的日常管理	200	习题 5-1	280
§ 7-4 专用基金的分析	208	习题 5-2	281

习题5-3.....	281	习题7-3 (综 18)	300
习题5-4 (综 10)	282	习题7-4.....	301
习题5-5 (综 11)	284	附 § 8 销售收入和盈利管理作业题.....	302
习题5-6 (综 12)	294	习题8-1 (综 19)	302
附 § 6 成本管理 (下) 作业题.....	295	习题8-2 (综 20)	303
习题6-1 (综 13)	295	习题8-3 (综 21)	303
习题6-2 (综 14)	296	习题8-4 (综 22)	305
习题6-3 (综 15)	297	习题8-5 (综 23)	306
习题6-4 (综 16)	298	附 § 9 财务收支计划作业题.....	308
附 § 7 专用基金管理作业题.....	298	习题9-1 (综 24)	308
习题7-1.....	298	习题9-2 (综 25)	309
习题7-2 (综 17)	299		

第一章 总 论

§ 1-1 工业企业财务的意义

国营工业企业是以社会主义全民所有制为基础，按照经济核算制原则组织起来，从事工业生产、技术、经营活动的基本经济单位。工业再生产过程，既是物质产品的形成和实现价值的过程；又是消耗劳动力和物质资料的过程。为了保证再生产活动的正常进行，工业企业必须具备一定的劳动力，还必须拥有一定的财产物资作为物质基础。这就要求工业企业不仅要努力提高生产技术水平，提供物美、价廉的产品，满足社会需要；同时还要努力提高经济管理水平，管好、用好各项财产物资，节约使用人力、物力和财力，不断提高产品质量，降低产品成本，增加企业盈利。为此，企业应着眼于市场需要，着手于科学技术，落脚于经济效益，并以推行生产经济责任制为突破口，加强经济管理，努力提高经济效益，为国家“四化”建设积累资金。

社会主义工业企业经济管理包括多方面的内容，如计划管理、生产管理、技术管理、质量管理、物资管理、劳动管理、设备管理和财务管理等。它们相互配合、相互联系、相互促进，而又相互制约，构成一个有机整体。财务管理是企业管理的重要组成部分，它运用价值形式，在企业生产、技术、经营活动中对各项人力、物力、财力消耗进行管理，从而达到节支增盈，提高经济效益的目的。

工业企业的生产经济责任制是在国家计划指导下，以提高社会主义经济效益为目的，实行责、权、利紧密结合的生产技术、经济管理制度。它包括三个环节：一是企业对国家的经济责任制，主要是盈亏责任制；二是企业对企业的经济责任制，主要是履行合同责任制；三是企业内部的经济责任制，主要是按劳分配制度。有计划有步骤地推行和完善工业生产经济责任制，是我国工业管理体制的一项重大改革。首先要明确企业对国家、职工对企业承担的经济责任，同时赋予企业一定的经济权限，给企业和职工应有的经济利益，使责、权、利三者结合起来，发挥企业和职工的积极性，改善企业的经济管理，健全厂内经济核算制度，促进生产的发展。目前在企业与企业之间、企业内部职工之间，平均主义、吃大锅饭的问题十分严重，实行经济责任制就能有效地解决这个问题，使企业和职工都有办好企业、挖掘潜力的内在动力，这是办活、管好社会主义企业，提高经济效益的重要措施。在推行经济责任制的过程中，按照国家要求，必须有平均先进定额，产品质量只许提高不能降低，成本只许降低不能提高，流动资金的周转速度必须加快，产品必须适销对路，不准违反国家纪律擅自抬价。这些都和整顿财政纪律、健全财务会计制度、加强财务管理工作的要求是一致的。因此，推行和完善工业生产经济责任制，可为顺利开展企业财务管理奠定良好的基础；而搞好企业财务管理，又可为进一步健全经济责任制，提高经济效益，巩固经济核算成果，发挥十分重要的作用。

国营工业企业实行经济责任制，加强经济核算，在国家计划指导下进行相对独立的生产、技术、经营活动，首先要拥有资金，包括固定资金、流动资金、专项资金。在社会主义制度

下，还存在着商品和货币关系，企业所拥有的全部资金就是利用货币形式作为计价尺度所反映的各种财产物资的总和。国营工业企业的资金主要是由国家分配，由企业有计划地安排和使用的。资金的分配和使用，又表现为物资的分配和使用。拥有独立经营的资金，是工业企业生产活动的必要条件。

工业企业的各项资金，是按照国家规定从不同的渠道取得的。主要的来源由国家财政拨款和向银行借入，还有一部分由企业内部积累和在结算中形成。企业的固定资金、流动资金和各种专项资金，都有各自的运动特点。它们的供应方式不同，周转方式不同，在生产中所起的作用也不同。固定资金是运用于厂房、机器、设备等固定资产的资金。固定资产是企业的主要劳动手段，可以在生产过程中长期使用，其价值也逐渐地、部分地以折旧的形式转移到产品成本中去，在产品销售收入中得到补偿，累积形成更新改造资金，直到固定资产不堪继续使用而报废时或是用现代化技术装备更换时才需要重新购建。固定资金主要是国家通过财政拨款供应的，企业留用折旧基金形成的更新改造资金是它的补充来源。流动资金主要是用于垫购劳动对象的资金。劳动对象在一个生产过程就被耗用掉并将其价值一次地全部地转移到产品成本中去。通过产品销售，收回货币资金，再用于购入新的劳动对象。企业的流动资金根据核定的范围，由国家分别用财政拨款或银行借款两种方式供应。国家财政拨款部分归企业经常使用，国家银行借款部分，企业只可暂时使用，必须按期归还。专项资金是具有特定来源和专门用途的资金。其主要来源是企业内部形成，一部分来源由国家拨入或向银行临时借入。各种专项资金的形成和使用都有具体规定，必须专户存储，按计划使用，具有其特殊的资金运动规律。

在工业企业的再生产过程中，物资总是在不断地运动着的，物资的价值形态也是在不断地变化着的。随着物资的不断运动，企业经营资金也不断地运动着，周而复始，循环不已。工业企业的生产技术经营活动，包括供应、生产、销售三个过程。在供应过程中，企业用货币资金购入生产所需的各种材料，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，劳动者运用劳动手段对劳动对象（材料、在产品）进行加工，制造新的产品。由于材料物资的消耗，固定资产在使用中发生的折旧，以及用货币资金支付工资和其他生产费用，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金。随着产品的制成和验收入库，生产资金就转化为成品资金。在销售过程中，企业出售产品，收回货款，成品资金又转化为货币资金。由于在生产过程中，工人为社会劳动所创造的新价值，使企业通过销售收回的货币资金多于原来支出的货币资金和发生的固定资产折旧，这就形成了资金的积累。

企业的销售收入，要根据国家规定和需要进行分配。一部分用于重新购入材料储备物资、支付职工工资和其它生产费用，保证企业再生产的正常进行。一部分形成职工福利基金、折旧基金和大修理基金，用于改善职工生活和固定资产的更新与大修；其中折旧基金还要按规定上交一部分给国家集中使用。销售收入的其余部分就是企业的盈利。盈利的大部分以税金和利润的形式上交给国家，用于社会主义四化建设和满足人民文化物质生活的需要；小部分留归企业使用，形成企业基金或利润留成资金。

企业资金的运动，除了资金的投入（拨入或借入）和资金的周转（使用、耗费和收回），还包括由于拨出资金，偿还借款，上交税金、利润和资金占用费等而使资金脱离周转退出企业。企业资金的投入，周转和退出，分别以价值形式反映着企业对生产资料的取得和运用，物化劳动和活劳动的消耗以及生产经营成果的实现和分配。所以企业的资金运动，又表现为

物资运动，而企业的资金运动过程，也就是以货币形式反映出来的企业生产经营过程。这样，生产经营活动和物资运动状况的好坏，就决定着资金运动状况的好坏。反过来，又可以通过对资金运动状况的分析研究，来观察物资运动是否正常，生产耗费是否浪费，供、产、销活动是否协调，便于对生产活动和物资管理工作作出恰当的评价，并从而找出问题，总结经验教训，采取措施，加强对资金运动的组织与管理，来改善物资的使用状况，提高生产技术经营的经济效果。

资金的投入、周转和退出都是资金的动态表现，而资金在一定时日的占用状况和来源状况，则是资金的静态表现。资金的静止状态是资金运动的一种特殊表现形式。通过对资金相对静止和暂时平衡状态的具体分析，可以观察资金占用的分布是否正常合理，核定的资金定额能否控制执行，资金的来源渠道是否按照规定，从而进一步了解企业资金占用与来源之间相互依存，相互制约着的对立统一关系，对于进一步认识资金运动的规律和更好地组织资金运动，都具有重要的指导意义。

企业的资金运动，从现象上看似乎只是钱和物的增减变动，实际上它体现着社会主义企业与各方面的经济关系。例如，企业与国家财政之间的交款、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，就反映着企业与国家之间的经济关系；企业与其它企业之间相互提供产品和劳务而发生的物资供销和资金结算，就体现着企业与其他企业之间的经济关系；企业根据按劳分配原则向职工支付工资和奖金，又体现着企业与职工之间的经济关系。

综上所述，工业企业生产技术经营过程中的资金运动以价值形式反映着物资运动，形成企业的财务活动；资金运动体现着企业与各方面的经济关系，通常称为财务关系。工业企业财务就是根据资金运动和物资运动的客观规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系，对企业供、产、销各项经营活动所进行的综合性管理。工业企业财务的基本内容包括固定资金管理、流动资金管理、专用基金管理、成本管理、销售和盈利管理以及财务收支计划管理等六个方面。社会主义工业企业必须遵循党和国家的财经政策、法令和制度，积极推行生产经济责任制，贯彻全面经济核算制度，加强财务管理，促进生产发展，不断提高经济效益，为社会主义现代化建设服务。

§ 1-2 工业企业财务管理的任务

社会主义工业企业的经营目标是为社会提供物质产品或劳务，并为国家多创利润、保障供给。为此，企业必须根据市场需要，不断改进技术，努力发展生产，提高经济效果，积极组织资金运动，正确处理财务关系，实现企业的经营目标，促进社会主义经济的发展。企业财务管理的基本任务有下列几项：

一、遵循党和国家的财经政策、法令和制度，切实筹好、管好、用好各项资金，保证生产发展需要，提高资金利用效果

工业企业要顺利地进行再生产，必须拥有一定数量的，能够自主支配运用的资金。为此，企业财务部门首先要筹措资金。就是按照计划程序，确定企业生产经营的资金需要量，及时报经国家财政和上级主管部门审批核定后下拨资金或按照规定手续向银行申请借款，还要做好产品销售的结算，及时收回货款，以及按时提存各项专用基金等等，借以保证资金的

需要。其次，应积极搞好资金的有效管理和节约使用，防止积压浪费。所谓对资金的保证供应，应当是指保证正常生产所必需的合理开支和最低限度的资金占用，要把有限的资金用在刀刃上，充分提高资金的利用效果；而不是说对任何资金需要都要无条件地保证。财务与生产是相互影响和相互制约的。财务搞好了，可以促进生产发展；生产发展了又可以为改善财务状况创造条件。例如，加强财务管理，节约各项费用开支，降低产品成本，加速资金周转，减少积压浪费，企业就可以充分利用有限的资金，扩大生产规模，促进生产发展。否则就会造成资金供应紧张，财务状况恶化，阻碍生产发展。

二、节约生产耗费，降低产品成本，提高盈利水平

节约生产耗费，降低产品成本是增加盈利的根本途径。产品成本的降低，意味着生产过程中物化劳动和活劳动的节约，在产品价格既定的情况下，就可以增加盈利，向国家提供更多的资金积累。生产耗费的节约，还意味着可以利用节约下来的人力、物力和财力增加生产，向社会提供更多的物质产品。另一方面，生产上去了，由于产量的增加又可以使产品成本相对降低，销售收入相应增加，企业盈利随之提高，这就体现了增产和节约相互促进的关系。

企业财务部门应积极配合和督促有关职能部门和车间班组对生产经营过程中各种物化劳动和活劳动的耗费进行有效的管理和合理的控制，防止铺张浪费，促进增产节约，不断降低成本。在发展品种和提高质量的条件下，增产增收，甚至做到在减产的情况下节支增收，积极开辟财源，平衡财务收支，讲生财、聚财、用财之道，增加和节省资金，保证增产的需要。同时，要防止只顾生产不顾节约，或是只顾“节约”不顾质量的错误倾向。不顾节约，造成人力、物力、财力的浪费，固然会使成本上升，盈利下降；但如片面追求盈利，不顾产品质量，偷工减料，粗制滥造，就会导致更大的浪费，完全背离节约的原则。因此在财务管理中，必须正确处理增产和节约，优质和低耗的关系。一定要通过抓节约求增产，保优质争低耗，才能达到节支增盈，提高企业的盈利。

三、按照国家规定，合理分配企业的销售收入，正确处理国家、企业、职工之间的财务关系

企业销售产品所收回的货币资金，是企业的主要财务收入，应按国家规定进行合理的分配。销售收入是通过产品销售所实现的、以货币形式表现的产品价值，它包括产品成本和企业盈利两个组成部分。其中产品成本，是产品生产过程中消耗的生产资料 and 支付给职工的劳动报酬，应首先得到补偿，以保证企业再生产的继续进行。盈利是企业职工在生产过程中为社会创造的新价值，在扣除税金和资金占用费之后，就是企业的利润；利润要按规定上交财政，提留企业基金或利润留成的形式，在国家、企业和职工之间进行分配。企业财务部门在掌管销售收入的分配时，必须严格执行国家有关制度，在增产节约的基础上，正确处理财务关系，努力在保证国家多收的基础上，使企业多留、个人多得；保证政策兑现，充分调动各方面的生产积极性，进而提高生产经营的经济效果。

在财务管理方面，要注意执行价格政策，严格遵守成本开支范围，正确计算销售收入和生产消耗，防止任意扩大或缩小企业盈利水平；要按既定的税率，正确计算税金，并在产品销售之后，及时足额地上交给国家；还要正确计算利润；并严格按照规定的条件和比例，提留企业基金或利润留成；然后确定应上交的利润数额，及时完成交款任务。应上交的税金利润，是国家财政收入的主要来源，不得截留、拖欠或挪用。

四、如实反映情况，把好口子，实行严格的财务监督，维护财经纪律，保护国家财产

企业财务工作必须从实际出发，实事求是，按制度、按计划办事。这就要求如实反映情

况，有喜报喜，有忧报忧，一是一，二是二。只有这样，才能根据真实情况，作出正确的预测和决策来组织企业的资金运动，提高生产经营管理水平。有关核算资料一定要正确地、完整地、及时地反映资金收付、成本升降、盈利亏损等实际情况，任何人不得弄虚作假，篡改谎报。

财务部门还要善于通过对财务活动的组织与管理，在收款、付款、借款、还款等业务工作中把好口子，对企业供、产、销过程的物资运动，实行全面的财务监督。不仅要有事后的检查，而且应当注意进行事前的控制，加强事前监督。借以维护国家法制和财经纪律，同一切违法乱纪、贪污浪费、化公为私、损大公利小公、滥发奖金、行贿受礼、投机倒把、拉关系、要回扣、走后门等现象进行坚决的斗争；采取有效措施来堵塞各种漏洞，保护社会主义公有财产不受侵犯，保证国家各项物资完整无缺。

在财务管理中，要正确对待监督与服务的关系。对生产技术经营活动进行监督同为生产经营活动服务，是一件事物的两个方面。监督是手段，服务是目的。离开了必要的监督，就不可能更好地为生产经营服务。同样，不讲服务，单纯的监督也就失去了它的积极作用。因此，应当做到：凡是计划内的、合法的、有利于生产的资金需要，一定要千方百计筹措供应；凡是不符计划程序的、不合法的、不利于生产的开支，要坚决卡住。

工业企业财务作为社会主义经济管理的一项极其重要的内容，建国三十多年来，几经曲折，已经逐渐被人们认识。随着国民经济的调整和发展，财务管理面临着更加光荣艰巨的任务，工作中将会遇到许多新的情况和新的问题。对此，我们不能单凭老框框和老经验办事，有待进一步学习探讨，研究解决，才能适应新的形势，担负起新的任务，搞好工业企业财务，为四化建设做出更大的贡献。

§ 1-3 工业企业财务管理的基本内容

工业企业财务活动是大量的、复杂的，涉及到企业的生产、技术、经营活动的整个过程。要搞好财务工作，实现财务管理的任务，必须从千头万绪、大量复杂的财务活动中找出其规律性，掌握财务管理的各个环节。财务管理的基本环节有：建立基础工作，健全定额管理制度；做好预测、决策，编制财务计划；组织核算分析，加强监督检查；实行系统控制，提高经济效益等。这些环节构成了企业财务工作体系，又可归纳为实行计划管理，搞好财务日常管理以及加强财务分析三个主要方面。

一、实行计划管理

工业企业财务实行计划管理是国民经济发展规律的客观要求，也是企业本身经营管理的需要。

计划经济是社会主义经济的基本特征，国家按照国民经济有计划按比例发展的要求，对国民经济各部门、各企业的经济活动以及所需要的人力、物力和财力进行全面安排，综合平衡。工业企业是国民经济的基层生产单位，是整个计划经济的组成细胞，它的生产经营活动必须在国家统一指导下有计划地进行。为了充分发挥企业的主动性和积极性，国家给予企业一定的经营管理自主权，但也必须以服从国家统一计划的指导为前提。财务活动作为工业企业生产经营活动的一个重要组成部分，也必须有计划地进行组织，接受国家统一计划的指导。企业财务是国家财政的基础环节，所以企业财务活动的计划性，是国家有计划地积累和分配资金的基础。企业进行生产所需要的资金，应当纳入国家计划，并严格按计划使用。对于企

业日常生产支出和销售收入,也要按照国家规定的开支范围和价格计算确定,并将应由国家集中分配和使用的纯收入及时上缴,只有这样,才能保证国家财政计划的实现和国民经济有计划按比例地发展。

计划管理也是企业本身经营管理的要求,是企业管理的首要环节。财务管理是利用货币以价值形式对企业的生产、技术、经营活动所进行的综合性管理。要使企业的财务活动能正常地、有秩序地进行,并取得良好的经济效果,也必须实行计划管理。这将有助于加强整个企业管理的计划性,提高企业管理水平。因此,企业财务计划是企业生产技术财务计划的一个重要内容。

对财务活动的实行计划管理,必须是全过程的计划管理,包括各项资金的投入和使用,财产物资的增减和变化,各项费用的开支和补偿,以及销售收入与企业盈利的形成和分配。这些都要从提高经济效果的目标出发,在做好预测、决策的基础上着手编制财务计划。这样才能充分发挥其组织和动员各级管理人员和工人群众,挖掘增产节约潜力、降低成本、提高盈利的作用。

企业的经济预测和决策有长期的、中期的、近期的,其范围贯串于生产、技术、经营各个方面,内容很为广泛。其中对财务计划管理关系最大、影响最深的,一般包括市场销售、新产品开发、新技术、新设备、新材料的采用,人员配备、物资供应以及扩充投资这几个方面。作为衡量它们经济效果的各项技术经济指标,应当根据国家计划要求、市场调查、商情预测结合本企业财务成本管理工作中所累积的资料数据,运用科学方法进行预测和决策,从而制定出以最优方案协调供、产、销的统一的生产技术财务计划,指导企业各部门和各个环节的活动,使之密切配合并取得最佳的经济效果。

工业企业的财务计划的种类、编制原则以及编报和审批的程序,分别说明如下。

(一) 财务计划的种类

企业财务计划的种类决定于企业财务的内容,主要有:

1. 固定资金方面有固定资产和折旧计划,它反映企业正常生产所需要的固定资产数量,并为劳动手段的再生产有计划地提供资金来源。
2. 流动资金方面有定额流动资金及其来源计划和银行借款计划,规定企业在计划期间为完成生产和销售任务所需占用的流动资金数量及来源,是企业正确形成和合理使用流动资金的依据。
3. 在成本方面,有生产费用预算和产品成本计划,它规定企业在计划期内各项费用支出,单位产品成本及可比产品成本降低额和降低率,是企业进行成本管理的依据。
4. 在销售收入、利润和税金方面,有销售收入计划、利润和税金计划,这些计划促使企业能够有计划地取得销售收入,以补偿产品成本和实现盈利,同时也为国家有计划地集中资金提供保证。
5. 专用基金方面有各项专用基金计划,为有计划地形成和使用各项专用基金提供依据。
6. 在企业财务收支方面有财务收支计划,用以综合平衡企业的各项收支,正确调度资金,保证资金的正常供应和合理使用,促使企业生产经营活动能够顺利协调地进行。

(二) 财务计划的编制原则

为了有效地指导和组织企业的财务活动,发挥计划管理的作用,企业财务计划的编制,必须符合如下几项基本原则:

1. 财务计划的编制, 必须根据党和国家的财经政策、法令和制度, 纳入国家计划轨道, 树立全局观念。

财务计划规定了企业计划期内的资金占用水平、产品成本水平和盈利水平, 是企业组织财务活动, 处理财务关系的准绳。因此, 在编制财务计划, 确定资金、成本、利润指标, 制定收入分配计划时, 都要牢固地树立全局观念, 从国家、人民的整体利益出发, 反对本位主义和分散主义。例如在财务计划的编制和执行过程中, 必须正确处理好产量、品种、质量、成本、利润之间的关系; 不能单纯追求产量、成本和利润的高指标, 而不顾品种和质量, 忽视国家和人民的需要。必须正确制定税金、利润上交计划, 从而保证及时足额完成交款任务; 不能只顾企业多留、职工个人多得, 影响国家财政收入。必须正确处理好本企业与其他企业之间的财务关系, 认真制定各项经济合同的履约计划, 按时、按质、按量完成生产协作任务等等。财务计划的编制, 还应认真贯彻群众路线。充分发动群众, 依靠群众, 集中广大职工的智慧和经验, 编好计划, 并使财务计划的贯彻执行, 具有广泛的群众基础。

2. 财务计划的编制必须以既先进又切实可行的技术经济定额为基础。

各项技术经济定额是计划的基础。它是工业企业在一定的生产技术条件下, 对于人力、物力、财力的消耗或占用所应达到的标准。工业企业应该建立完整的定额体系, 主要包括: 劳动定额、设备利用定额、物质消耗定额、资金利用定额、和管理费用定额等几大类。这些定额必须既是先进合理又是切实可行的, 还必须是以一定的实践经验和科学计算为依据的。定额应该保持相对稳定, 但也不是一成不变的。随着生产发展、技术进步以及工人熟练程度的提高, 定额应定期进行修改, 使能经常保持平均先进水平, 并且经过主观努力可以达到或超过。

如果没有定额作依据, 只凭盲目的估算来编制计划, 这样的计划就不会切合实际, 也不会发挥应有的作用。所以企业应及时制定和修改定额。在编制计划时, 还应注意定额的先进性和现实性, 如果定额过低, 编制出来的计划就偏于保守; 如果定额过高, 编制出来的计划就难以实现。这样都会挫伤职工群众执行计划的积极性。有了良好的定额基础, 还要抓好具体的技术组织措施, 从企业物质技术条件和供产销实际情况出发, 制定有效措施, 使定额的执行有可靠的保证。从而促进财务计划顺利实现。

3. 财务计划的编制必须同生产计划和其他计划密切衔接, 组织综合平衡。

企业计划是通过一系列指标来表现的, 指标是构成计划的具体内容。各项计划指标之间的内在联系, 是由工业企业再生产过程客观基础所决定的。

工业企业的指标体系主要包括三个方面:

(1) 工业产品方面的指标。工业产品是工业企业生产活动的成果。在生产计划中规定着产品品种、产量、质量指标以及产品的价值指标如总产值、商品产值等等。

(2) 再生产的条件方面的指标。再生产的条件就是劳动者的劳动, 劳动资料和劳动对象三要素。在劳动工资计划、设备计划、物资供应计划中规定着工业企业占有和利用这些条件的指标, 如职工人数、工资总额、劳动生产率、设备利用率、物资需要量、材料利用率等等。

(3) 以货币表现的资金运动和物资运动方面的指标。在财务计划中, 规定着生产消耗的成本指标、利润指标以及资金指标等。

这三方面的指标从不同的侧面表明工业企业再生产过程。它们之间相互联系, 相互促进, 又相互制约构成一个有机整体。其中产品方面的指标和生产条件方面的指标是基础, 财务指标是前两种指标的综合, 企业计划中的指标反映企业在计划期内生产经营活动的全部过

程。如果这些计划指标相互脱节,失去平衡,用来编制企业的各项计划就一定不会协调衔接;计划不能协调衔接,各项计划指标,也就无法顺利实现。此外,为开发新产品、整顿和改进老产品而制定的生产技术准备计划,为开展挖潜、革新、改造、改进生产技术、改进组织管理而制定的技术组织措施计划等,也与财务计划有直接联系。制定财务计划时,必须充分考虑这些计划的各项要求,保证并促进这些计划的实现,这样既能提高企业的技术水平和生产经营管理水平,又能促进财务计划各项指标的实现,使企业能获得较多的盈利,进而提高职工的集体福利和个人收入。

因此,财务计划必须根据生产计划及其他计划来编制,财务计划的各项指标必须结合企业生产、技术、经营过程的具体情况,与其他计划指标进行反复试算,综合平衡、紧密衔接,保持协调。首先要以生产经营为中心,组织财务指标和生产指标之间的平衡,还要组织资金和物资之间的平衡,收入和支出之间的平衡;其次,要充分发挥财务指标的综合作用,在财务计划中,要综合计算和全面考察企业生产、技术、经营活动的经济效果;再次,为提高经济效果,财务计划要对其他各项计划提出要求,促使各有关部门充分考虑节约资金、降低成本和增加盈利,采取有效措施把各项计划制定得更加先进、合理。这样就为企业全面完成各项计划任务,提高经济效果,提供了可靠的保证。

4. 财务计划工作应当采取长计划短安排的方法。

企业的年度计划,集中反映了国家对企业计划年度生产、技术、经营活动的要求。这是考核企业计划完成情况和生产技术、经营活动成果的重要依据。为了保证年度计划的实现,减少盲目性,增强自觉性,提高计划管理的水平,还要以年度计划为基础,根据各季各月生产经营的实际情况,分别编制季度和月度计划,实行长计划短安排,保持计划的连续性和阶段性。因为在编制年度计划时,往往难以全面预见到计划期内各季各月企业生产经营情况的变化,这就要求通过编制季度、月度计划随着形势和情况的变化,进行必要的调整和补充。相对来说,年度计划比较粗略和笼统,而季度、月度计划则要求更为精确和具体,更为符合实际。从而保证年度计划的实现,又能因时制宜机动灵活,通过算细帐,挖潜力,便于把资金、成本指标层层落实,具有更大的动员作用。

(三) 财务计划的编报和审批

财务计划的编制,一般先由企业财务部门根据企业生产计划和其他有关技术经济计划、上期财务计划指标完成情况、各种定额资料、预测资料和有关情况,初步匡算财务计划指标草案,报送上级主管部门。上级主管部门根据国家要求和本部门计划指标分配方案,在汇总所属企业单位计划指标草案,进行了解、审查、征询、平衡后对企业下达财务计划控制指标。企业根据上级主管部门的要求,充分发动和组织职工群众讨论,挖潜力,提措施,在反复试算平衡的基础上着手编制企业的财务成本计划。编制程序可以集中厂部统一编制;也可归口分级,由车间、部门编报厂部审核汇总。计划经职工代表大会讨论通过后,由企业党委审查批准,上报主管部门审批,列作国家的正式计划。企业财务计划一经上级审查批准并正式下达,就应坚决贯彻执行,除因特殊情况报经审批对计划作出必要的修正或补充外,企业不得擅自变动,必须努力维护国家计划的严肃性。

二、搞好日常管理

编好财务计划,仅仅是计划管理的第一步。为了保证财务计划顺利实现,还必须搞好日常财务管理,着重抓好以下几个方面的工作:

(一) 根据管用结合、权责结合、专群结合的原则，加强统一领导，实行归口分级管理。

工业企业的生产、技术、经营活动的全过程和具体环节无不在财务活动中得到综合表现。而资金、成本、利润等财务指标完成情况如何，又影响生产、技术、经营的全部过程，渗透到各个具体环节。这就决定了企业财务必须实行统一领导和归口分级相结合的管理方法。

实行统一领导，就是财务方面的重大问题，要由企业党委讨论决定；企业财务的日常管理工作，应由厂长统一组织、统一指挥，以保证党的有关方针、政策和国家计划、制度得到贯彻执行；还要组织领导企业的再生产活动，使各个环节相互协调和密切配合，从而在整个企业范围内搞好财务管理工作。企业的日常财务行政工作，应设置财务机构，配备必要的财务人员作为在厂长领导下从事财务管理工作的专职机构，对企业财务活动进行集中管理。(在实际工作中，一些企业常把财务工作和会计工作合并在一起，成立财务会计科)。为了全面贯彻经济核算和加强财务管理，还应建立以总会计师为首的分级经济核算制，协助厂长领导财务管理工作。

企业财务的集中管理包括多方面的工作，例如：根据国家和上级规定的各项财经法令和制度，制定本企业的财务管理制度；组织全厂财务计划的编制工作，并把计划指标分解落实下达给各部门、各级单位；组织全厂资金的统一调度和综合平衡，合理控制支出和正确组织收入；全面地综合地反映企业的财务活动和经营成果，统一计算盈亏，分析财务计划的执行情况，提高生产、技术经营的经济效果；组织、指导和协助车间、班组、仓库等单位开展分级财务管理工作；定期向职工代表大会报告企业财务状况，报告职工福利基金和职工奖励基金的使用计划和执行结果；组织企业清产核资工作；负责向国家和上级主管单位汇报企业财务状况和填报有关财务成本报表等。企业财务部门在进行集中管理工作中，要同生产、供销、劳动工资、技术等部门，分工负责，密切协作。

所谓归口分级管理，就是为了充分调动企业各部门、各级单位完成财务指标的积极性和加强经济责任制，正确安排和处理财务管理专职部门同生产、技术、劳动、供销等职能部门之间以及厂部同生产车间、班组之间的财务关系，做到专业管理与群众管理密切结合，上下左右协调一致，搞好财务管理。

实行归口管理的主要做法，是按照业务范围，明确各职能部门的权责，并分口规定经济指标，定期进行考核。做到事权合一，权责合一；也就是做到管用结合，权责结合。只有这样，才能避免由于管用分离、权责不清而产生的互相扯皮，互相推诿的现象。

实行分级管理的主要做法，是在厂部对财务的统一领导下，给予车间、班组、仓库等各级单位一定的权责，建立财务分级管理责任制，并把企业的某些财务成本指标逐级分解落实到各级单位，列为厂内经济核算制的重要内容，定期进行考核和奖励。这样做既利于调动各级单位和职工群众参加财务管理的积极性，动员人人都来关心生产经营的经济效果；又利于更好地实现厂部对财务管理工作的统一领导。

为了适应企业财务归口分级管理的要求，财务部门应会同计划部门，把有关经济指标进行分解，落实给各职能科室、车间、班组以至个人，使他们奋斗有目标，考核有尺度。通过层层分解落实，化大指标为小指标，化综合指标为单项指标，化整为零，化繁为简，上下成线，纵横成网，形成一个“人人保班组，班组保车间，车间保全厂”的经济指标体系。

归口分级管理的指标，可以归纳为两个方面。一是根据业务范围应当归口由各职能科室

负责管理的指标。如：生产计划部门负责管理产量、产值、品种指标，材料消耗定额和生产资金定额等指标；检验部门负责管理产品质量等指标；劳动工资部门负责管理职工总数、工资总额、工时消耗定额和劳动生产率等指标；设备部门负责管理设备完好率、设备利用率、备件消耗定额等指标；动力部门负责管理水、电、风、汽等消耗定额指标；供应部门负责管理采购资金限额、储备资金定额、废料回收利用等指标；销售部门负责管理销售收入、成品资金定额等指标；财务部门负责对资金、成本、利润等综合指标进行综合管理，并对归口分级指标执行情况的检查、监督和考核，负有主要责任。第二，是根据经管范围应当分级由车间、班组或个人管理的指标。如：产量、品种、质量、原材料和燃料消耗指标、工时消耗指标、车间经费限额、设备完好率、设备利用率、以及生产资金定额、部分储备资金定额等应分别下达给有关车间进行分级管理，并具体落实到班组以至个人。又如储备资金定额、半成品资金定额，成品资金定额、废料回收利用等指标应由生产、供销部门具体分解落实到有关仓库以至小组或个人。

实行统一领导和归口分级管理是民主集中制在财务管理中的具体体现，同时也贯彻了专业管理和群众管理相结合，管理部门和使用部门相结合，管理权限和经济责任相结合的原则，为不断提高管理水平，保证计划指标完成打下坚实的群众基础。

（二）在搞好资金管理的同时，加强物资管理。

如前所述，工业企业的生产经营过程，表现为物资运动和资金运动的辩证统一。物资运动是资金运动的基础，资金运动是物资运动的媒介和反映。所以工业企业财务在加强统一领导，实行归口分级管理的基础上，还要正确处理资金管理和物资管理的关系；在搞好资金管理的同时，必须加强物资管理。

物资管理是企业生产技术经营活动中一项复杂的后勤准备工作。任何一个工业企业，要搞好生产都离不开物资，不能搞无米之炊。现代化的大生产和社会主义经济的发展，更增加了物资管理的复杂性。例如机电工业，产品结构复杂，门类齐全，品种繁多。生产技术经营所需物资往往多至千万种，加以规格多，成套性强，材质要求高，这就给物资管理工作带来很大困难和更高要求。加强物资管理不单对于保证企业增加产量、提高产品质量和劳动生产率有着重要意义；并且对于降低材料物资采购成本，节约采购、仓储费用，降低产品的物资消耗，从而降低产品成本；以及加速流动资金周转，节约资金占用，提高经济效益，增加企业盈利等方面都存在着直接和间接的影响；是企业全面完成资金、成本、利润计划指标，不断提高财务管理水平的重要前提。

要搞好物资管理，主要应抓住资金运动中供、产、销三个环节，做好物资运动中供、管、用三个方面的工作。首先，在供应环节，要坚持物资工作的社会主义方向，在国家的统一计划指导下，按期（时）、按质、按量、经济节约、成套齐备地供应企业生产技术经营活动所需的各种物资；还要建立健全材料物资的进厂验收和收发保管制度，促使物资能够安全地、及时地投入生产，努力防止损失浪费。在生产环节，要加强物资消耗定额的管理，合理地、节约地使用物资；要积极开展废旧物资的回收和修旧利废工作，充分挖掘物资的潜力，发挥物资的效用。企业的物资消耗，在产品成本中占有很大比重，降低物资消耗，是降低成本的主要途径。对整个国民经济来说，物资使用部门的节约，等于物资生产部门和储运部门的增产，对于社会主义经济的发展，有重要的促进作用。在销售环节，要认真做好产品的验收、仓储、包装、发运等工作，保证安全无损，防止积压浪费，加速物资流通，及时满足社会需要。

财务部门要有计划地组织资金运动，促使物资合理而有效地使用，并及时做好结算回收销售货款的工作，以加速资金周转，并保证物资供应的资金需要。总之，工业企业财务，既要加强物资管理，以促进供产销经营活动顺利发展从而保证资金运动的畅通无阻；又要搞好资金管理，以促使物资合理而有效地供应、管理和使用，全面提高经济效益，保证企业日常财务管理工作顺利开展。

（三）认真检查财务计划的执行情况。

在日常管理工作中，为了完成和超额完成财务计划，除应做好计划指标的分解落实，实行归口分级，加强资金和物资的日常管理外，还必须经常地、认真地对财务计划的执行情况进行检查。以便及时发现计划执行过程中的偏差，找出薄弱环节和先进因素。并采取有效措施，纠正偏差，克服薄弱环节，发扬先进因素，进一步挖掘增产节约的潜力，提高经济效益，更好地完成各项计划任务。

检查形式一般有定期检查、日常检查和专项检查。其中定期检查要求较为全面，通常以财务部门为主，会同有关部门车间并取得群众的配合支持，在计划期终了时（如月底、季末、年终）进行的。对检查结果，要深入细致地加以分析，揭露各种矛盾，总结经验教训，预测发展趋势，提出改进措施，为进一步做好下期财务计划管理工作打下基础。日常检查是在日常财务工作中或车间班组利用班前班后时间进行的经常性检查。财务部门进行的日常检查，主要是通过对财务收支和物资运动的监督、控制，随时检查财务计划的具体执行情况。检查的结果，如发现脱离计划的偏差，要及时调节纠正，使财务活动继续沿着计划轨道前进；如发现任意变更计划或是弄虚作假，篡改伪造计划、执行记录、核算资料时，要如实反映，加以揭露，维护国家计划的严肃性；甚或发现在计划执行过程中，有贪污盗窃，违法乱纪的行为，必须坚决抵制，维护国家财经纪律，保证国家财产物资完整无缺。车间、班组进行的日常检查，主要是通过本单位的经济核算资料，对归口分级所掌管资金定额、物资消耗、工时消耗、产量、质量或其他节约指标的执行情况，进行简要的检查。检查的结果可采取黑板报、进度图表、厂内广播等形式，及时向职工群众公布，使他们能随时了解和关心每日每班的计划执行情况。并应结合职工奖惩制度，对执行计划较好，节支增盈有贡献的先进集体和个人，要及时表扬，给予一定的物质奖励；对后进要进行适当的帮助；对严重失职者要进行批评教育和必要的处分；对不法行为要进行坚决的斗争，提请有关方面严加惩处。专项检查是不定期的、对计划执行过程中的特定内容进行的专门检查。主要是针对某些重大问题以及财务指标完成情况中的先进环节和薄弱环节，进行的分析检查。专项检查通常是在定期检查和日常检查基础上的继续和深入，目的是弄清影响计划完成的关键问题，取得典型经验教训，来全面促进财务计划的顺利完成。

三、加强财务分析

财务分析是企业财务管理的一个重要环节，它是财务计划和日常管理工作的继续和深入。通过财务分析，可以检查财务计划的执行情况，更好地动员和组织群众充分挖掘企业节支增盈的潜力，提高经济效益，明确经济责任，总结经验教训，不断提高企业的财务管理水平。

（一）财务分析的原则。

1. 要符合科学性。所谓要符合科学性，一方面是要有正确的指导思想，另一方面应采用先进的技术方法。