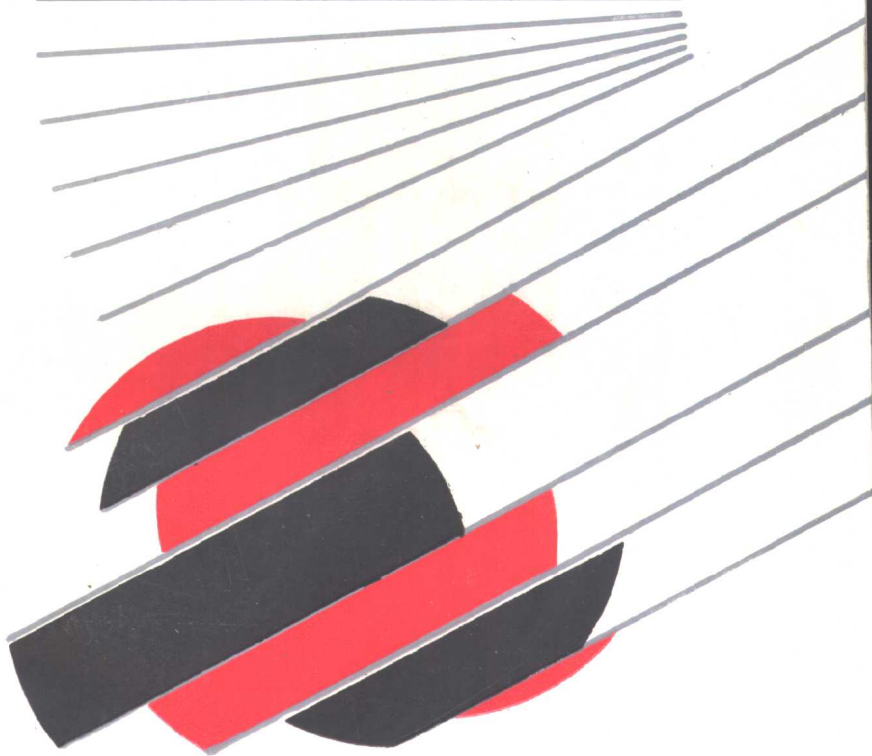


工业企业 全面资金管理

张昭华 黄永超 彭祥华 编著

四川科学技术出版社



责任编辑：杜宁

封面设计：韩健勇

技术设计：翁宜民

工业企业全面资金管理

张昭华 黄永超 彭祥华 编著

四川科学技术出版社出版发行 (成都盐道街三号)

新华书店重庆发行所经销 中国科学技术研究所重庆分所 印刷厂印刷

开本 787×1092毫米 1/32 印张9.5插页2 字数202千

1991年8月第一版 1991年8月第一次印刷 印数 1—7690册

ISBN 7-5364-1948-1/F·157

定价：3.30元

目 录

第一章 总论	1
第一节 全面资金管理的意义.....	1
第二节 工业企业资金概述.....	7
第三节 全面资金管理的对象.....	12
第四节 全面资金管理的特点和原则.....	16
第五节 全面资金管理的组织.....	22
第二章 货币资金管理	27
第一节 货币资金管理的任务.....	27
第二节 现金的管理.....	30
第三节 银行存款的管理.....	37
第四节 其他货币资金的管理.....	46
第三章 储备资金管理	53
第一节 储备资金管理的任务.....	53
第二节 材料采购资金管理.....	59
第三节 储备资金的管理.....	82
第四章 生产资金管理	99
第一节 生产资金管理的意义.....	99

第二节	生产组织与资金管理	103
第三节	生产资金的管理	119
第五章	成品资金管理	135
第一节	成品资金管理的任务	135
第二节	成品资金定额及管理	141
第三节	货款回笼的管理	157
第六章	费用控制	172
第一节	费用分类及控制原则	172
第二节	费用的控制	184
第七章	专用基金管理	200
第一节	专用基金管理的任务	200
第二节	专用基金的收支管理	204
第三节	其他专项资金来源的管理	219
第四节	利润的形成与分配	222
第八章	固定资金管理	237
第一节	固定资金的特点和管理任务	237
第二节	固定资金需要量及计划	244
第三节	固定资金的管理	260
第九章	资金管理效果与考核	264
第一节	全面资金管理效果与考核	264
第二节	资金考核指标	269
第三节	资金管理分析报告	295

第一章 总论

第一节 全面资金管理的意义

我国正处在社会主义初级阶段。这就是说我们是社会主义制度，但我们不能超越初级阶段这个台阶，在经济建设上不能脱离社会主义初级阶段的本质特征，不能盲目的搞产品经济，否则，必然给社会主义经济建设带来损失。

社会主义初级阶段，对于经济建设来说它意味着什么？最根本的一点是要发展商品经济，即发展具有社会主义特色的商品经济——有计划的商品经济。

资金是商品经济的一个范畴，它是随着商品经济的产生而产生的，只要有商品经济就必然有资金。由于社会主义阶段的长期性和发展商品经济的长期性，决定了资金的长期存在。

资金不同于资本。

在资本主义制度下，由于资本的存在是资本家剥削雇佣工人剩余价值的手段，它反映了资产阶级对无产阶级的剥削关系，是资本主义制度的根基所在。资本家凭借资本购买工

人的劳动力，进行剥削活动，凭借资本垄断资本主义国家的权力，形成了无产阶级与资产阶级的两大对抗性矛盾。

在社会主义制度下，由全民所有制为主导的社会主义公有制的建立，人与人之间是处于平等、互助的地位，具有根本利益的一致性。资金只是进行社会主义经济建设的必要条件，从根本上消除了剥削与被剥削，压迫与被压迫的关系。财产的国家所有，人与人之间只有分工的不同，而没有阶级和等级之分，社会主义制度下的资金体现出的关系与资本所反映的关系具有根本的区别。

尽管如此，社会主义制度下资金的性质不同于资本的性质，这并不意味着社会主义资金的消失，尽管是实行社会主义的国家所有、全民所有制，但并不意味资金的所有权问题的消失。社会主义制度下资金是客观的、长期存在的，并且发挥着巨大的作用，服务于社会主义经济建设。在商品经济存在的状况下，资金问题一刻也没有消失过。它的存在是客观的不以人的意志为转移的。

资金犹如人的血脉一样贯穿于企业的全过程，如果没有资金企业就难以生存，资金不畅就将制约企业的发展。

任何社会形态下的生产都毫无例外的包括着人和生产资料两大因素。在商品经济中，人即劳动的付出需要进行补偿，即必须支付工人的工资，涉及到资金；生产资料中的劳动资料和劳动对象是表现为财产物资，而这些财产物资的实质问题就是资金。离开了资金企业生产活动便无从说起，也不能进行。资金作为企业生产经营活动的一项必不可少的要素，具有十分重要的作用。

现代管理中的很大一部分内容体现为资金的管理。如果

说取得经济效益为企业生产经营的直接目的的话，那么资金是取得良好经济效益的重要手段和必要条件；如果说经济效益是企业管理的核心，那么资金运动效果的好坏则成为企业管理好坏的一面镜子。说起资金管理，有的同志认为便是给钱，把资金管理简单地混同于资金的注入和增加，其实资金管理并不是那么简单，它作为一门独立的学科正在形成，具有相当丰富的内涵。实践已经反复证明，资金管理得好，企业就发展，资金管理混乱，企业就难以生存和发展，直至倒闭。

资金管理一方面是一门独立的学科，另一方面它又是组成企业管理的一部分，充实了企业管理。它同其他社会科学一样，具有二重性，即同社会化大生产，同生产力相联系的自然属性；同社会生产关系和社会制度相联系的社会属性。正因如此，在资金管理上，要求吸取各社会形态，不同社会制度下对管理资金的先进性和成功之处，特别是对资本主义社会制度下，经过长期商品经济发展而积累起来的先进的方法，使达到取人之长，为我所用的目的。同时，在学习和借鉴别国先进经验和方法时，也应批判地分析吸收，对于不符合社会主义制度，不符合我国国情的东西给予清除。学习别国的先进方法，目的是结合我国的实际，把可行的方法移植到我国来，绝不等同于照搬照抄。

资金管理是一个包括多学科的综合科学。它不同于企业管理，但又与企业管理密切结合在一起，它是从资金管理的角度出发，就工业企业生产经营活动中的财产物资、货币资金进行反映、监督、协调、组织，分析资金营运中的问题，找出资金运动的差距，提出相应的对策和措施，如果企业管

理是一门综合性学科的话，那么，资金管理就是一门专业性的学科。资金管理中包括了许多企业管理的内容，但是，在管理方法上却有较大的区别。

资金管理不同于会计学，但与会计学又有密不可分的联系，会计学是以价值形式对工业(或其他行业)的生产经营活动进行连续的、系统的、全面的反映和监督，以记帐、算帐和编制会计报表的一系列方法反映企业的生产经营过程及其结果。其立足点是以取得尽可能大的经济效益。资金管理与会计学也有许多相同之处，如均以价值形式反映，以货币为主要计量单位，均反映企业的生产经营过程中的资金及再生产过程中的资金运动，二者的最终目的都是取得良好的经济效益等。资金管理侧重从资金运动的角度出发，研究搞活资金的办法，从反映和监督再生产过程资金运动中寻求更为科学的方法，以利加强资金管理，提高资金使用效率，推动企业生产经营的发展，谋求企业的发展，其重心是在资金运动的管理和运筹之上。

资金管理与物资管理学、生产管理、市场学等学科均有较为密切的联系，但均不同以上各门学科。它吸收各门学科的先进方法于资金管理，取各相关学科的精华于一身，就资金的管理方法进行系统的、全面的论述。

可以说资金管理是一门边缘性的学科。全面资金管理就更是一门新兴的学科。全面资金管理的目的是在于调动企业全体人员的积极性，明确各自的职责和权力，使全体人员均参加到资金管理之中，这是全面资金管理的特点之一，即全员性；另一个特点是全面性，全面资金管理不是对某一个过程的管理，也不是对某一种资金的管理，而是对工业企业生

产经营中所有资金的管理。第三个特点是全过程的管理。全面资金管理是工业企业再生产过程中全过程的管理，进行过程的跟踪管理和监督。

在我国，传统的资金管理，以至于今天所讲的资金管理，大多都集中在企业的财务部门，其管理人员也大多为财会人员。如果管理人员的面再扩大一点就是财会部门的上级领导即总会计师、厂长；向下延伸到车间核算人员。其管理面是狭窄的。实际上，企业职工中的每一个人都直接或间接地与资金接触，都应成为资金的管理者。如供应部门的采购人员，涉及到资金使用；销售人员涉及到成品资金的回笼；生产工人涉及到生产资金的管理；库房管理人员同样涉及到储备资金、生产资金、成品资金的管理问题。即使是一般的行政事务、政治思想工作者同样涉及到费用的开支和管理的问题。

既然资金运动涉及到全体职工，是全员性的活动，那么，就应该进行全员性的管理，这是加强企业管理的一个重要内容，如果资金管理差，相应的这个企业的整体水平就高不了。因为，现代管理已经不再是单纯的实物管理，也不再是仅就算帐编表的原始管理状况了。为此，我们认为全面资金管理具有十分重要的意义。

第一，通过全面资金管理，反映出国家的方针、政策、法令、法规的执行情况。使整个生产经营活动正常化、合法化、保持企业的各项活动合法、合理。既要反映出资金来源的情况，又要充分地反映出资金使用的情况。使之正确处理企业与国家、企业与企业、企业与职工之间的关系。①维护社会主义财产的安全完整，该上交的按时上交，不截留国

家财产、不侵占国家利益，使企业在合法经营中取得效益，求得生存和发展。②严守信誉，正确处理好企业同外单位的关系。企业是一个相对独立的经济实体，它不断的发生着与外部各单位的关系，突出的是与供应单位和购买单位的关系。通过资金管理，使企业如期偿还和支付各种应付款，维护好整个社会化大生产过程中的资金协调运转；通过资金管理反映出销售合同的执行情况，及时结算销售货款，加速资金的回笼。③正确处理好企业同职工个人的利益，正确贯彻社会主义按劳分配的原则，在生产不断发展的基础上，逐步提高职工生活水平，充分地体现社会主义制度的优越性。

第二，反映资金的占用状况，督促企业合理使用资金。全面资金管理的根本任务就是在反映资金的占用状况，并在此基础上揭示占用的合理与否，对不合理的占用进行分析，并提出处理意见和办法。及时改进，防止资金的沉淀和物资的积压，防止企业的再生产活动因资金的梗阻而难以进行。工业企业资金占用是一个复杂的问题，覆盖面较大，对其占用是否合理必须进行分析，并尽可能的制定出资金占用计划，保证各项资金的使用有计划，有目的进行，避免盲目性和随意性。如果在资金占用上任其发展，就必定造成短缺和紧张，即使是严格控制，但如果没有一个全盘计划和统筹安排，搞活资金也将是一句空话。

第三，反映资金来源情况，广开门路搞活资金。一个企业搞活资金无非是就两个方面入手。一是从资金占用的角度入手，解决好合理占用问题即占用结构和占用项目的合理性。另一方面就是要从资金来源的渠道上入手，尽可能的取得成本更低的大量的资金。资金来源的渠道很多，有国家拨

入的，企业自身形成的，银行借入的，结算中占用的和特定方式取得的。各种来源渠道取得的资金，其性质不同，经济补偿的方式不一样，取得资金的成本也是有高有低，在进行资金管理时，就是要取得最小成本的资金以满足生产经营的需要。资金来源费用的最小成本包括着两层含义，其一是取得资金是为了生产的需要，生产需要的前提下产生了资金需要的问题。其二最小成本是一个相对数，即相比较而言。无偿比有偿小，有偿使用资金中又有高有低，取其代价最低的资金来源，以减少企业的支出，增加利润。

第四，保证企业财产物资的安全完整。资金管理是从价值形式出发，从资金的角度反映企业的财产物资。全面资金管理同其他所有的管理一样，就是必须保证财产的安全完整和不受侵犯，通过加强管理，堵绝漏洞，同各种违法分子作斗争。为此，资金管理必须建立一整套完整的方法体系，以管理方法的严密性来保证财产物资的安全性。

全面资金管理是一项重要的管理工作。它的意义已经超过了资金本身的含义，它不是局限在资金这个简单的意义上，而是扩展到了企业的全部活动和全过程的活动中。资金管理的好坏涉及到国家的利益，企业的利益和职工的利益。

第二节 工业企业资金概述

工业企业是从事商品生产和经营的社会经济组织，是相对独立的自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者，是具有一定权力并负有一定义务的经济实体和法人。

工业企业从事商品生产和商品经营，它同任何社会形态

下的生产一样，必须具有人、财、物等基本生产要素。不可避免的将以生产资料即劳动资料和劳动对象为前提条件。生产一方面消耗掉了生产资料，费用产生，形成产品成本，是一个消耗的过程；另一方面，通过消耗过程和生产过程，形成新的具有新的使用价值和价值的产品，是一个产出的过程。社会化大生产正是这样不断投入、消耗，也不断产出的再生产活动。

我国的经济模式是有计划的商品经济。是社会主义的商品经济，客观上包括两层含义，其一，是社会主义经济，必须保持社会经济的有计划，按比例协调发展，而不是盲目的无计划的经济；其二，是商品经济。搞社会主义经济不是纯而又纯的产品经济，而且商品经济，即遵循商品经济的规律来组织和管理经济。二者的有机结合构成了社会主义经济的特点。

我国尚处在社会主义的初级阶段，发展商品经济乃是当前以至今后相当长一个时期内经济建设的任务。根据马克思资本运动公式所揭示的内容：

$$G \text{---} W \begin{cases} A \\ P_m \end{cases} \dots P \dots W' \text{---} G'$$

从事商品生产和商品经营，无一例外的要涉及到资金问题。

工业企业的生产经营活动，从货币资金投入开始，随后依次经过供应过程、生产过程、销售过程、回到货币资金状态，资金也由货币资金、储备资金、生产资金、成品资金、最后回到货币资金的形态。在工业企业的资金运动及形态中，它们是依次进行的，这是特点之一，另一个特点是具有并存性，即每一个形态都占用了相当的部分资金，也就是说在每

个企业中货币资金、储备资金、生产资金、成品资金是并存的。

工业企业的资金按照用途的不同可以分为基本业务资金和专项资金。基本业务资金就是如前所述的在工业企业供、产、销活动中的资金。专项资金则是具有专门用途的资金。

资金是企业财产物资的货币表现，包括货币本身。即在生产经营活动中的劳动资料、劳动对象等一切财产物资的货币表现。如企业的厂房、原材料、燃料、辅助材料、低值易耗品、包装物等。

工业企业资金构成情况如图1-1所示。

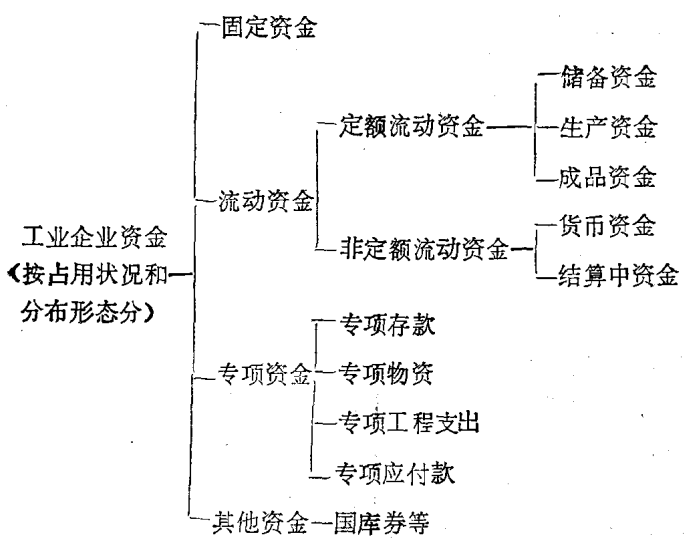


图 1-1 工业企业资金构成情况图

资金按其分布形态和占用状况分为固定资金、流动资金、专项资金和其他资金四大类。固定资金是指固定资产所占用的资金，即固定资产的原价扣除已提固定资产折旧后的

差额，又称净值或折余价值。流动资金分为定额流动资金和非定额流动资金两大部分，定额流动资金主要由储备资金（材料、燃料等）、生产资金（在产品、半成品等）、成品资金（产成品），除此以外在定额流动资金中还包括超储积压物资占用资金，待处理流动资产损失占用资金（待处理流动资产损失减去待处理流动资产盘盈后的差额）。非定额流动资金包括货币资金、发出商品、特种准备物资、应收销货款、应收票据和未弥补亏损等。专项资金中包括专项存款、专项物资、专项工程支出、专项应收款等。在其他资金中主要包括国库券、商标等。

工业企业的资金从静态上可以分为资金占用和资金来源两个不同的侧面。按照资金运动平衡原理，资金占用和资金来源是同一资金的两个不同侧面，其总额是相等的，而且这种总额相等的平衡式是永恒的，永远都不会打破。即：

资金占用总额 = 资金来源总额。

换言之，凡是以一定形态表现出来的资金占用，都必然有其相应的来源渠道，有一定的取得方式。目前工业企业的资金来源渠道主要有以下几个方面。

1. 国家拨款形成的即国家基金。它包括国家拨入的固定基金和流动基金以及专用拨款几个部分，这是全民所有制工业企业的主要资金来源渠道。

2. 银行借款形成的。银行借款是目前工业企业资金来源的重要渠道，它包括基本建设借款、流动资金借款、专用借款等。

3. 企业形成的。目前企业形成的资金主要包括两大渠道，一是从成本费用中提取的，一是从留利分配中积累形成

的。从成本费用中形成的主要有职工福利基金、更新改造基金(折旧基金中留用的部分)、大修理基金等;从利润留成中提取生产发展基金(流动基金)、职工福利基金和职工奖励基金等。

4. 结算过程中形成的。如应付购货款未付, 其他应付款未付; 应交税金未交、应交折旧基金未交等。这种应付而未付, 应交而未交的资金就形成了企业的资金来源。

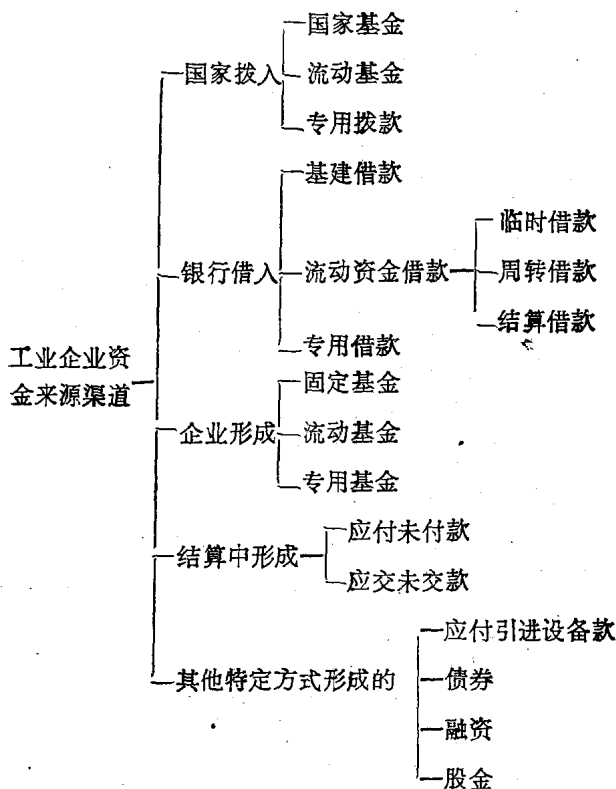


图 1-2 工业企业资金来源渠道

5. 特定方式形成的。随着改革开放的深入，为促进生产的发展，搞活资金，经过批准可以以特定的方式来吸收资金，满足企业生产经营发展的需要。如集资、参股等形式。

归纳起来，工业企业的资金来源渠道如图1-2所示。

这些不同来源渠道的资金，在性质上有所区别，有国家的，有企业的、还有外单位和个人的；有无偿的，也有有偿的。在资金管理中就是要区别不同的情况，加强管理，保证资金的合理使用和如期偿还。

第三节 全面资金管理的对象

工业企业全面资金管理的对象，就是资金管理发挥职能的客体。

资金管理的对象无疑就是资金。资金按照静态的形式划分为资金占用和资金来源两个不同的侧面。资金占用和资金来源是同一资金的两个不同的侧面，二者是永恒相等的。资金占用是指资金的分布状况和使用情况；资金来源是指资金的取得和形成，有资金占用就有资金来源，前者是表示资金以什么形态存在，后者是表示以这种形态表现的资金从哪里取得。资金占用和资金来源的分类和构成情况已在上节中阐述，故不再赘述。

从运动的状况来观察资金问题时，资金是在不断变化和改变其原有的形态。如由货币资金购买材料，这时资金就由货币资金变成了储备资金；当材料投入生产，生产出半成品或者是在产品时，资金就由储备资金变成了生产资金；当生产的在产品、半成品完工形成产成品时，资金就不再是生产

资金而变成了成品资金了；当产成品销售后收回货款时，成品资金就变为了货币资金。

工业企业的生产经营活动是由供应、生产、销售三个基本环节构成，这三个基本环节的依次运行构成了工业企业的再生产运动。作为工业企业生产的基本要素之一的资金也随之而进行运动。这种资金从货币资金开始，依次经过供应、生产、销售三个基本过程运动，依次经过货币资金、储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金，称为资金循环。资金的周而复始的永不停息的循环称为资金周转。

资金循环和资金周转构成了资金运动。工业企业的生产经营过程也是资金的运动过程，资金运动寓于生产经营运动之中，随生产经营运动的不断变化而变化。

资金运动情况如图表1-3所示。

工业企业全面资金管理的对象是工业企业的资金及其运动。

1. 它既管理资金占用，也管理资金来源。从资金占用的管理中，督促其资金的合理占用，使之产生最佳的使用效果；从资金来源的管理中，促进其资金来源的增加和来源渠道的多样化。从两个方面管理入手，产生增收节支，开源节流的效果。

2. 从动态上管理资金，既管理资金的静态状况，更要从过程中管理资金，使资金管理方法贯穿于资金运动的全过程。在发展和变化中管理好资金，使用好资金。使资金管理过程行为化。

3. 工业企业全面资金管理是以资金为对象，借助资金管理好整个企业的供产销环节。促进其供、产、销的正常运转