

全国高等教育自学考试复习丛书

工业企业财务管理



主编 唐与仕

辅导与练习

对外经济贸易大学出版社

全国高等教育自学考试复习丛书

工业企业财务管理

辅导与练习

主 编 唐与仕

对外贸易教育出版社

全国高等教育自学考试复习丛书

工业企业财务管理

辅导与练习

主 编 唐 与 仕

对外经济贸易出版社出版发行

四二二九印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/16 印张 23.5 字数 54.3 千字

1989年1月第一版 1989年1月第一次印刷

印数 1—30,000 册 定价 8.50 元

ISBN7—81000—245—7/G·091

序

党的十一届三中全会以来,我国教育制度改革的重要成果之一,就是被称为“没有围墙的学校”的高等教育自学考试。高等教育自学考试,以其灵活、开放的教学方式,有助于在职人员开展业余学习,并可以减少工学矛盾的特点,越来越受到人们的注目与厚爱。然而,由于目前尚未有可供全国高等教育自学考试配套使用的学习资料,而使不少应考者感到很不方便。为了使全国高等教育自学考试总体标准的具体化,同时,为了统一考试标准,经国家教育委员会批准,全国高等教育自学考试指导委员会于1988年3月,制订并颁布了全国高等教育自学考试各专业《课程自学考试大纲》;国务院亦于1988年3月,颁布了《高等教育自学考试暂行条例》。为认真、贯彻执行《条例》,我们组织首都数十所高等院校的百余名专家、学者、教授、研究生,严格按照《课程自学考试大纲》这个国家考试的法规性文件,编写了目前国内第一套,更是唯一的一套,供全国高等教育自学考试参加者复习专用书。

参加本丛书编写工作的,全部为首都长年工作在教学第一线,具有极其丰富教学经验和崇高威望的专家、学者、教授、研究生;他们当中,不仅有国内现行的普通高等院校《教育(考试)大纲》的制订、教材编(著)工作的参加者,更有全国高等教育自学考试《课程自学考试大纲》的制订、试卷命题、试卷评判的参与者,所以,无论在内容上,还是在质量上,本丛书实为一套具有权威性、指导性、实用性的全国高等教育自学考试参加者复习专用书。

考虑到高等教育自学考试既不同于学校的正规教育,又区别于函授教育这个特点,所以,我们在编写时,注意到了以下几点:

1. 根据应考者在复习中出现的常规性、普遍性问题,从解题思路、解题技巧上给予回答,帮助学习者提高学习质量,加快自学成效的速度。
2. 吸收了往年全国高等教育自学考试命题之规律及多家出版社已出版的此类图书(含教科书)之精华,使内容有一定的新型性、启示性和探索性。
3. 在内容安排上,既保持了教材的权威性,又有一定的通用性;既考虑到教材使用所应有的相对稳定性,又考虑到教学内容的导前性,把内涵深邃的学科内容,寓于富有吸引力、想象力的知识体裁之中。
4. 本丛书又以容量大而著称。基本知识部分,在《课程自学考试大纲》要求必须掌握的全部重点知识的前提下,对现行教材又作了必要的精选,叙述力求简单明确,点线清楚,以减少使用者在学习中的理解、记忆的负担。客观性题型达到全部练习的三分之二,非客观性题,均分点、分段、分层次、分步骤地进行了评析,使考生对每道题中应有多少个知识要点一目了然。

5. 书的最后所附全国高等教育自学考试模拟试题,其题型均属目前全国高等教育自学考试流行的各种题型。模拟试题可在复习完全部基本知识并完成各部分的练习后,用以检测自己所掌握的知识的程度。

《辅导与练习》将在开拓使用者的视野上,以及将教材与习题互为一体、相互转化、相辅相承等方面,进行一些大胆的探索与尝试。在加大练习量的同时,更加注意到其质量的提高,力求使其在内容上和质量上,更实用些、更完善些……

《辅导与练习》既是几年来全国高等教育自学考试的精神所在，又是教科书，也是习题集，更是全国高等教育自学考试参加者必不可少的学习手册和参考资料。严格地、完全地依据《大纲》，以自学与自测相结合、知识与运用相结合、学习与提高相结合、教材与习题相结合为原则进行编写，集权威性、指导性、实用性于一体，是本丛书的最大特点之所在！

由于《辅导与练习》是第一套专供全国高等教育自学考试参加者复习之用书，加之时间紧迫，故书中难免会出现这样或那样的疏漏，还请广大读者多多谅解；为广大应考者提供一套较为理想的复习资料，是我们编写这套复习丛书的初衷，而成为广大应考者学习上的益友良朋、雅侣益伴，更是我们的希望。

作为国内第一套专供全国高等教育自学考试参加者复习专用书的《辅导与练习》是会给您的学习提供一些帮助的，也会是大有裨益的，相信您得到本丛书后，只要展卷捧读，就会爱不释手的，我想是这样的。

《辅导与练习》丛书编写委员会

主任委员： 鹤 莎

1989年1月

前 言

为了满足广大自学工业企业财务管理高考读者的需要，我们编写了这本数材。本教材是根据 1985 年全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《工业企业财务管理自学考试大纲》，国营工业企业财务管理办法、现金管理暂行条例和国营企业成本管理条例等法规，结合当前经济体制改革的实际为依据来编写的。为了扩大财会干部的知识面，以适应企业财务管理体制改革的需要，本书增加了第二章的内容，供读者参考。

为了便于自学，本书各章都包括基本知识，思考与练习和参考答案三部分内容。其中第一、三、四、五、六、七、八、九各章的基本知识由北京经济学院的唐与仕编写，第二章由北京经济学院的贾华章编写，第十，十一两章由北京经济学院的殷建邦编写，第十二章由北京经济学院的杨世忠编写，上述各同志和北京财贸管理干部学院的张荣生同志共同编写了各章的思考与练习和参考答案的内容。

由于我们的水平有限，时间也很仓促，缺点错误在所难免，欢迎读者批评指正。

编者

1988 年 11 月

目 录

第一章 工业企业财务管理		第一节 流动资金归口分级管	
总 论	1	理	162
第一节 财务管理的概念	1	第二节 储备资金的管理	163
第二节 财务管理的任务	4	第三节 生产资金的管理	168
第三节 财务管理的原则	6	第四节 成品资金的管理	170
第四节 财务管理的体制	8	第五节 货币资金管理	171
第五节 财务管理的手段	9	第六节 应收帐款管理	172
第六节 现代财务管理观念	12	第七节 流动资金利用效果的考	
第二章 企业资金筹集	25	核	174
第一节 企业筹集资金概述	25	第七章 成本管理概论	187
第二节 企业筹集资金的渠道和		第一节 产品成本的实质和作	
方式	28	用	187
第三节 资金的时间价值	34	第二节 成本管理的意义和原	
第四节 资金成本	43	则	192
第五节 资金市场和企业筹资决		第八章 成本计划	202
策	51	第一节 成本预测	202
第三章 固定资金管理	69	第二节 成本计划的编制方法 ..	210
第一节 固定资金的特点和管理		第九章 成本日常控制	250
要求	69	第一节 成本归口分级管理责任	
第二节 固定资产配置和来源		制	250
计划	73	第二节 材料费用的控制	253
第三节 固定资产折旧	80	第三节 工资费用的控制	256
第四节 固定资金日常管理	90	第四节 综合费用的控制	257
第四章 流动资金管理概		第五节 成本计划执行情况的考	
论	111	核	259
第一节 流动资金的概念和特		第十章 销售收入和企业纯收入	
点	111	管理	263
第二节 流动资金的供应方式 ..	114	第一节 价格管理	263
第三节 流动资金管理的意义和		第二节 销售收入管理	270
要求	116	第三节 企业纯收入管理的意义	
第五章 流动资金计划	123	和 要求	274
第一节 流动资金定额的核定 ..	123	第四节 销售税金 的计算和缴	
第二节 定额流动资金来源计		纳	276
划	139	第五节 利润计划的编制	279
第三节 其他流动资金借款计		第六节 利润的分配	286
划	141	第七节 利润的考核	290
第六章 流动资金日常管		第十一章 专项资金管理	308
理	162	第一节 专项资金管理的意义和	

要 求	308
第二节 生产性专项资金的管	
理	309
第三节 消费性专项资金的管	
理	314
第十二章 财务收支管理	320

第一节 财务收支管理的意义 ...	320
第二节 年度财务收支指标的	
平衡	321
第三节 月度财务收支指标的	
平衡	326
第四节 财务收支的日常管理 ...	329

第一章 工业企业财务管理总论

学习目的和要求

本章简述工业企业财务管理的一般原理。学习本章，要求深入理解企业资金运动存在的基础、运动的过程、体现的经济关系，在此基础上掌握财务管理的概念、任务、原则、体制、手段等问题，明确加强财务管理对于提高企业素质，提高经济效益的重要作用。本章内容也是学好以后各章的业务理论基础。

第一节 财务管理的概念

什么是财务管理，这是摆在我们面前首先要解决的基本理论问题，它涉及企业财务管理的内容和任务等一系列的问题，所以弄清财务管理的概念，对于学好本课程有重要意义。

企业财务管理是关于企业理财方面的工作，就是组织企业资金运动，处理企业与有关各方面财务关系的一项经济管理工作，是企业管理的重要组成部分，这是对企业财务管理概念的高度理论概括，要理解它，应从下列几方面入手。

一、企业资金运动存在的客观必然性

工业企业是从事商品生产经营活动的基本单位。工业企业要组织生产经营活动，就要有厂房、机器设备等劳动资料，要有原材料等劳动对象，还要有一定生产技能的劳动者，这就是组织生产的三要素，正如马克思所指出的那样：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素”。^①这里所讲的生产资料包括劳动资料（即劳动手段）和劳动对象两个因素。

由于我国正处于社会主义初级阶段，生产力落后，商品经济不发达，所以要大力发展有计划的商品经济，让商品经济得到充分的发展，这是我国社会主义初级阶段经济发展战略的重要指导方针之一。而商品是使用价值和价值的统一体，具有两重性，所以在商品经济条件下，企业的商品生产经营过程当然也具有两重性，它不仅是使用价值的生产和交换的过程，同时又是价值的形成和实现的过程，在这个过程中，一方面劳动者利用劳动手段，作用于劳动对象，生产出新的产品，与此同时，劳动者也把已经消耗掉的生产资料的价值转移到新的商品上去，并创造出新的价值，通过销售来实现商品的价值。这样，企业的一切财产物资都具有一定量的价值，在社会主义再生产过程中，以货币和实物形态存在的价值就是资金，其中用来购建厂房、机器设备等主要劳动资料方面的资金，称为固定资金；用来购买原材料等劳动对象、支付职工工资和其它费用方面的资金，称为流动资金。所以，筹集资金是开办企业的前提，拥有必要数量的资金，是企业生产经营活动正常进行的条件。

企业的生产经营过程，从物质形态上来看，表现为商品物资的运动过程，从价值形态上来看，则表现为物资价值的运动过程，即资金运动过程，资金运动和物资运动，是企业生产经营活动的两个方面，它们既互相联系，又相对独立，其中物资运动是资金运动的基础，没

^①马克思《资本论》第二卷，1975版，第44页。

有物资运动，就不会有资金运动，因为资金运动是物资价值运动的形式，从这方面看，资金运动反映着物资运动。但是资金运动又是物资运动的条件，物资运动是借助于资金运动来实现的，在商品经济条件下，企业如果没有筹集到必要的资金，便无法建立起生产经营所必需的物质技术条件，以实现劳动者与生产资料的结合，在生产经营过程中，如果资金运动受阻，物资运动也将被迫停顿。所以资金运动是企业经济活动的一个独立方面，这就是企业的财务活动。企业资金运动存在的客观基础是商品经济。

二、企业资金运动的过程

企业的资金运动，包括资金的筹集、使用、耗费收回和分配等内容。

（一）资金的筹集

筹集资金是企业进行生产经营活动的前提，也是资金运动的起点。国营企业所需要的各项资金，主要是财政拨款或银行贷款，其中企业的固定资金，主要是通过基本建设拨款或银行贷款的方式形成，留给企业的折旧基金以及其它有关的专项资金，是它的补充来源。关于企业的流动资金，其中属于生产经营经常占用的部分，通过核定定额，由财政拨款解决，企业的流动资金改由人民银行统一管理后，这部分资金仍然留给企业使用，由银行管理。企业由于发展生产所需要的资金，除企业从留利中补充一部分以外，可向银行申请贷款或别的途径解决。企业遇到临时性或季节性的资金需要，一般也可向银行申请贷款解决，至于企业一些具有专门用途的资金，主要是由企业内部形成。为了适应我国商品生产发展的需要，用活资金，搞活企业，我国正在逐步建立起资金市场，使企业真正得到筹措资金的自主权和便利条件，并承担资金使用的风险。

（二）资金的使用和耗费

资金的使用，就是企业将筹集到的资金，一方面用来兴建厂房建筑物，购置机器设备及各种管理用具，以建立起生产经营所必须的劳动手段；另一方面要用货币资金的一部分购置各种劳动对象，以建立起生产经营所必需的物资储备。这样，企业的资金便从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态，通过生产过程，固定资金和流动资金都要发生耗费，这时耗费的固定资金和储备资金以及用于支付职工工资、管理费用的货币资金，便转化为生产资金，随着产品的制造完成，便进一步转化为成品资金，这时的成品资金包含着增加的价值量，通过销售来实现商品的价值和资金的增殖。

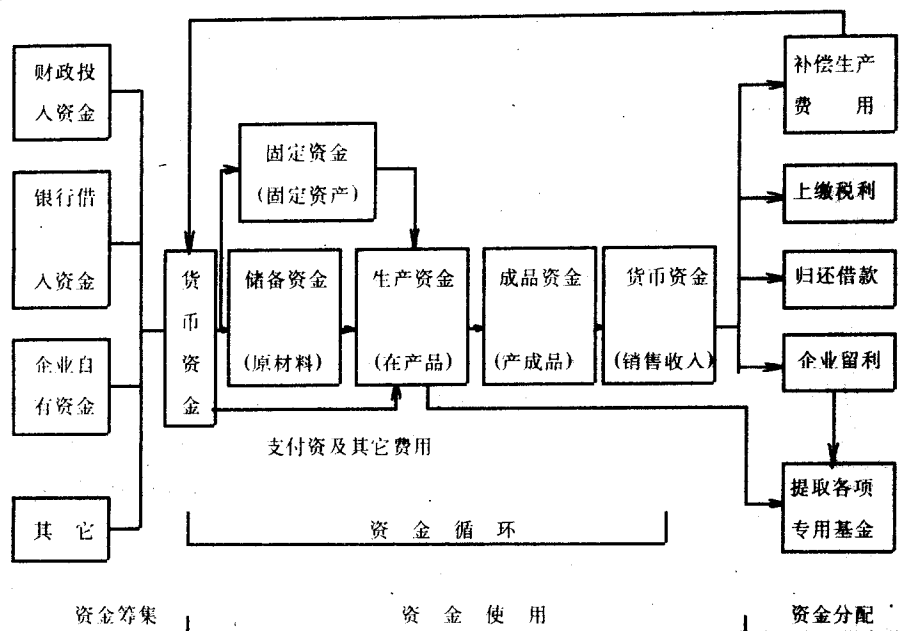
（三）资金的收回和分配

资金的收回和分配，就是企业将取得的销售收入进行分配。首先是用来补偿企业的生产耗费，以保证企业再生产的继续进行，其中一部分用于重新购买劳动对象，支付职工的工资和其它生产费用，重新参加生产周转；另一部分则形成折旧基金，用于补偿固定资产的损耗；其余部分便是企业的纯收入，要按照规定在企业与国家之间进行分配，其中一部分留给企业使用，形成各种专用基金，大部分以税金和利润的形式上缴国家，形成国家的财政收入。上缴国家的资金以及归还银行贷款的资金，便从企业的资金循环中退出。

综上所述，企业的资金运动，既表现为企业资金形态上的变化，即从货币资金开始，顺序转化成为固定资金、储备资金、生产资金和成品资金，通过销售又转化为货币资金。资金这种从出发点开始，经过一定阶段又复归到原来的出发点，称为资金循环，资金的不断循环，称为资金的周转。另外，企业的资金运动还表现为资金的筹集、使用和分配等财务活动，它以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用，物化劳动和活劳动的耗资，劳动成果

的实现和分配。工业企业的资金运动可图示如下。见图 1-1。

图 1-1



企业对资金运动进行预测、计划、控制、调节和监督，称为财务管理，工业企业财务管理的具体内容，包括资金管理，成本管理、销售收入的和企业纯收入管理，以及财务收支管理等四个方面。资金管理（包括固定资金、流动资金和专项资金的管理），是对资金的筹集和使用的管理；成本管理是对资金耗费的管理；销售收入的和纯收入的管理，是对企业的收入分配进行的管理；财务收支管理，是对企业的货币收入和支出的管理。这四个方面的管理，也就是对企业资金运动全过程的管理，是一个管理系统。

三、企业资金体现的经济关系

工业企业的资金运动，是在国家调节市场，市场引导企业的运行机制下来进行的，它必然会和企业上下左右各方发生一定的经济关系，这些关系称为财务关系。工业企业的财务关系主要包括以下几个方面：

（一）企业与国家之间的财务关系

企业与国家之间的财务关系，主要包括企业与国家财政之间的拨款与缴款关系；企业与财政和企业主管部门之间承包与发包的关系；企业与国有资产管理机构之间发生的资产经营关系；企业与银行之间的存款和贷款关系；企业委托银行代理发行股票、债券，信用签证和咨询服务等而发生的业务往来关系；此外，还有企业与主管部门之间的资金调拨关系等。企业与国家之间的财务关系基本上属于资金的分配关系。

（二）企业与其它企业之间的财务关系

企业与其它企业之间的财务关系，主要是由于企业之间相互提供产品或劳务而发生的资金结算关系；由于发展横向经济联合而相互投资入股、融通资金的关系，这体现了企业在国家统一计划指导下的分工协作和联合的关系。此外，还存在优势企业兼并劣势企业的竞争关系。

(三) 企业内部的财务关系

企业内部的财务关系，主要包括下列三个方面：

1. 企业和职工之间的财务关系，主要包括两方面的内容：一方面是指职工当家和理财之间的关系，职工是企业的主人，有权管理企业，并对企业的资金、成本和利润等财务指标承担一定的责任；另一方面是指企业以货币支付职工的劳动报酬而发生的结算关系。企业要根据按劳分配的原则，支付职工的劳动报酬，以便把职工劳动的数量与质量和自身的物质利益密切结合起来，以便充分调动职工的积极性和创造性。

2. 企业的生产、基建和福利等部门之间，由于相互经济往来而发生的资金结算关系，这是由于这些部门的业务内容不同，它们的资金性质不同，资金来源也不一样，应当分别管理和使用。

3. 企业生产各部门（如供应、生产和运销等部门）、各级单位（厂部、车间和班组）相互之间，在有计划组织资金运用过程中而发生的资金分配和结算关系，体现着在厂部统一领导下的分工合作关系。

企业与各方面发生的财务关系不是一成不变的，随着经济体制改革的深化而发生相应的变化，要进行必要的调整。

四、财务管理的特点

财务管理是企业管理的重要组成部分，它与企业管理的其它部分如生产管理、技术管理、设备管理、劳动管理、物资供应管理、销售管理和质量管理等一样，都是在企业经营管理这个大系统中的一个子系统，相互之间既有科学的分工，又要相互联系，相互依存，密切配合，共同来完成企业的目标任务。由于财务管理是对资金运动进行计划、控制和调节，处理财务关系的一项管理工作，它的特点是一种价值管理，也就是对企业再生产过程中的价值运动所进行的管理，是一项综合性的管理工作，它渗透到企业生产经营的各个方面，企业各方面的工作成效如何，都会反映到有关财务指标中来；通过对资金运动的计划、控制和调节等措施，又会对企业各项经营管理工作起调节或影响作用。特别是当企业真正成为自主经营、自负盈亏后，财务管理的作用将显得更为突出。

第二节 财务管理的任务

工业企业财务管理的任务，是由工业企业的任务和财务管理的特点所决定的，工业企业的任务是根据国家计划 and 市场需求，发展商品生产，创造财富，增加积累，满足人民日益增长的物质和文化生活的需要。财务管理必须为实现企业的根本任务服务，根据财务管理的特点，它的具体任务主要有以下四个方面。

一、组织资金供应，提高资金利用效果。

筹集资金，提高资金的利用效果，是企业财务管理的首要任务，对于保证生产需要，促进企业改善经营管理，提高企业的经济效益有重要意义。

筹措资金的任务，就是要从资金的数量上和时间上保证企业生产经营的合理需要，为此，就要根据企业的投资决策、生产经营的规模，供产销条件及其它有关因素，并考虑节约资金的要求，确定组织生产经营活动所必须的资金数量，扣除企业自有资金之后的不足部分，再根据有关的资金供应渠道及资金市场的情况去筹集，筹集资金必须考虑资金成本，即企业取得资金使用权而必须付出的代价（如借款、发行债券而支付的利息；发行股票而支付

的股息及红利；使用国拨资金而支付的资金占用费等），一般应选择资金成本低的资金来源为好，如果使用的资金成本较高，必须有更高的利润水平的收入来保证，否则是不可取的，如果某项投资的收益率低于资金成本，该项投资也就无法考虑了，因为这项投资的收益远不足以支付资金成本，负债将会越来越多。另外就是要做好资金的调度工作，使资金的收支在时间上和数量上衔接平衡。资金从数量上和数量上保证生产经营的需要，是筹集资金任务的两个方面，不可偏废。

要提高资金的使用效果，就要合理、节约地使用资金，为此，首先要做好资金使用的计划、控制、调度、核算和分析等工作，增产节约、增收节支、处处精打细算，把有限的资金用在刀刃上，少花钱，多办事，把事情办好；其次，要根据资金运动的信息，及时疏导资金，消除呆滞，积压和浪费，以充分挖掘资金的潜力；第三，要把管钱和管物相结合，因为一定数量的资金是代表一定数量的物资的，要管好用好资金，就要管好用好物资，两者不可偏废，所以财务管理部门不仅要管资金，还要十分关心各种物资的管理和使用，做到管钱又管物；而管物用物的部门，也要十分关心资金的管理和使用，因为一定量的物资是包含着一定量的资金的，物资的节约或浪费，也就是资金的节约或浪费，所以管物用物的人也要管资金。只有把管物和管资金紧密结合起来，才有助于节约合理地使用资金，提高资金的使用效果。

二、降低产品成本，增加企业盈利。

产品成本是企业生产和销售一定种类和数量产品而发生的生产费用，它是物化劳动和一部分活劳动耗费的货币表现，从资金的角度看，也就是固定资金和流动资金的耗费。降低产品成本也就是减少资金的耗费，在商品价格和销售税金一定的情况下，成本降低则盈利水平提高，资金的增殖额就大，经济效益就好，为了降低产品成本，就要加强成本管理，增强成本意识，要切实采取措施来提高劳动生产率，节约人力、物力和财力的消耗，以达到降低产品成本，增加企业盈利的目的。

三、分配企业收入，完成上缴任务。

企业的经营收入是多方面的，主要是出售商品取得的收入，它表明已实现了商品的价值，完成了一次资金的循环。企业取得的经营收入，应当按照国家的规定，正确的进行分配，首先要以成本为尺度，补偿企业生产经营的耗费，剩下部分就是企业的纯收入，要在国家与企业之间进行分配，其中大部分应该上缴给国家，形成国家的财政收入，其余留给企业自行支配使用。

在分配企业的纯收入时，必须正确处理国家、企业和职工个人三者的利益。国营企业是国家投资兴办的，它的纯收入理所当然应大部分上缴给国家，这是国营企业应尽的光荣义务，但是国营企业又是一个相对独立的商品生产者和经营者，应具有自我积累，自我改造和自我发展的能力，使企业得到不断发展壮大，所以企业留用部分，应当随着经济效益的提高而增加；企业职工是物质财富的创造者，又是企业的主人，应该根据按劳分配的原则，实行多劳多得，彻底打破平均主义吃“大锅饭”的旧格局。

为了做好上述的收入分配工作，就要严格遵守国家规定的成本开支范围和费用开支标准，正确计算产品成本，使企业的生产耗费得到补偿，上缴国家的税利又不致被挤占；要严格遵守国家有关法令制度的规定，按时足额完成财政上缴任务，不得偷税、漏税和抗税，不得以任何借口任意提价变相涨价，增加消费者的负担。企业留用部分，要按规定形成各项基

金，用于技术改造、发展生产、改善职工的生活福利和奖励事业。

四、实行财务监督，维护财政纪律。

财务监督是利用货币形式对企业的经济活动进行察看和督促，目的是促使企业加强经济核算，坚持社会主义方向，保护企业财产的安全完整，维护财经纪律，改善经营管理，提高经济效益。

财务监督是通过财务收支和一些财务指标来进行的。由于企业的生产经营活动大部分要借助于财务收支来进行，财务管理部门通过对每一笔财务收支是否合理合法进行审查，可以及时发现和制止那些不合理不合法的收入和支出，使企业的经济活动符合党的方针政策和国家财经法令制度的要求，要坚决打击贪污盗窃，投机倒把等犯罪活动，保护公共财产的安全完整。企业的财务指标，综合反映了企业生产经营活动的情况和经济效果，通过对财务指标的检查分析可以发现企业资金占用是否合理，人力物力是否得到充分合理的使用，供产销各环节的工作是否协调等等，根据发现的问题，总结经验，研究改进措施，以便不断提高企业的经营管理水平，促进生产的发展和竞争能力以及盈利能力的增强。要处理好服务与监督的关系，财务为企业的生产经营活动服务，以提高经济效益为目的，而监督则是手段，是为了更好地为企业的生产经营活动服务，两者是相辅相成不可偏废的。

第三节 财务管理的原则

财务管理的原则，是组织财务活动，处理财务关系的准则，它是由党和国家管理社会主义经济的要求来决定的，同时反映财务管理的特点，财务管理的原则主要有下列几项：

一、计划管理原则

社会主义经济是在公有制基础上有计划的商品经济，工业企业是国民经济的一个基层生产单位，所以它的生产经营活动，必须在国家计划和政策的指导下来进行。使企业的微观经济活动，符合社会宏观经济的要求。与此相适应，工业企业的财务活动也必须有计划地加以组织，实行计划管理，这就要认真地编制各项财务计划，并采取有效措施，认真地执行财务计划，以保证财务管理任务的完成和全厂目标的实现。

应当指出，实行计划管理，并不是企业的一切经济活动都要通过国家指令性计划来加以安排。由于社会主义初级阶段还存在多种经济成分，对外开放，对内搞活，使商品生产得到极大的发展，因此社会主义有计划商品经济的体制，应该是计划与市场相统一的体制，把计划工作建立在商品交换和价值规律的基础上，国家对企业的管理应逐步转向以间接管理为主，运用经济手段、法律手段和必要的行政手段，调节市场供求关系，创造适宜的经济环境和社会环境，以此来引导企业正确地进行经营决策。面对国内外广阔的市场，这就要求企业在制定计划时，必须加强对市场的调查和预测，要十分重视有关经济信息的收集、加工、研究和决策，制订出产销平衡，经济效益最佳的方案，使计划建立在更加科学的基础上。

二、经济核算原则

经济核算是管理生产经营活动的一项基本原则，实行经济核算就是要求以最少的劳动占用和耗费，取得最大的经济效果，要贯彻这一原则，必须实行所有权与经营权分离，把经营权真正交给企业，理顺所有者、经营者和生产者的关系，切实保护企业的合法权益，使企业真正做到自主经营，自负盈亏，才能调动企业和职工的积极性和创造性，人人关心企业的经济效益，目前广泛推行的承包经营责任制，划小核算单位，推行厂内银行等措施，是贯彻这

原则较好的方法，取得了良好的效果。

财务管理与经济核算有着密切的关系。一方面通过财务指标可以反映出经济核算所取得的经济效果，如资金占用的多少，成本的高低，利润的升降等等；另一方面通过加强财务管理，又可以促使经济核算这一原则的更好贯彻，如制订各项资金定额，实行成本控制和目标利润管理等等，就可促使企业充分利用人力、物力和财力资源，处处精打细算，防止浪费损失，充分挖掘企业潜力，讲求最好的经济效果。

三、统一领导和归口分级管理原则

由于资金运动是物资价值运动的表现，贯穿于生产经营的全过程，各项财务指标能否完成，有赖于企业各职能部门和全体职工的共同努力；而企业的生产经营活动又是一个有机的整体，为了保证企业生产经营各部门，各环节的协调配合，取得良好的经济效益，又必须在厂长统一指挥下进行，这就决定了企业的财务管理必须实行统一领导与归口分级管理相结合的原则。

财务管理实行统一领导，就是企业的主要财权必须集中在厂部，财务管理的一切重大问题，由厂长作出最后裁决。企业党组织要保证和监督党的方针政策和国家法令制度在财务管理中得到贯彻执行。为了实行全面经济核算，加强财务管理，提高经济效益，在大中型企业应建立总会计师的经济责任制，总会计师主管全厂的经济核算工作，统一领导财务管理。小型企业可由一名懂得经济核算，熟悉财务会计业务的副厂长行使总会计师的职权。企业应单独设立财务会计机构，配备必要的财会人员，对财务活动实行集中管理。

但是，企业的生产经营活动是由企业的供应、生产、销售等职能部门直接负责组织的，他们直接使用各项资金和物资，发生各种生产消耗，参与制造和实现生产成果，因此只有发动各职能部门参与财务管理，才能实现增产节约，增收节支，提高经济效益的目的。为此，在加强财务部门集中管理的同时，还要实行各职能部门的归口管理。归口管理就是根据各职能部门的分工情况，将综合性指标分别落实到各职能部门管理，并规定相应的职责权限，定期进行考核。为了调动各级单位、全体职工都参与财务管理，在归口管理的基础上，还要实行分级管理。分级管理也就是由各职能部门将分管的指标进一步分解落实到各车间、班组、仓库以及个人负责管理，并规定相应的职责权限，纳入各自的经济责任制，也要定期进行考核。

实行统一领导与归口分级管理相结合，可以调动各职能部门、各级单位和全体职工管家理财的积极性，做到“千斤重担众人挑，人人肩上有指标”，从而更好地实现各项财务管理的任务。

四、物资利益原则

社会主义生产的目的，就是为了满足人民日益增长的物质文化生活的需要。在生产发展，经济效益提高的基础上，逐步提高职工的生活水平，是万万不可忽视的重要原则。列宁曾经指出：“必须把国民经济的一切大部门建立在个人利益的关心上面。共同讨论，专人负责。由于不会实行这个原则，我们每一步都吃到苦头。”^①我们过去在左的思想指导下曾经忽视这一原则，甚至错误地批判否定这一原则，结果挫伤了企业和职工的积极性，拖了国民经济发展的后腿，全国人民都吃了很大的苦头，后来我们重视这一原则，正确实施这一原则

^① 《新经济政策和政治教育间的任务》，《列宁全集》第33卷第51页。

之后，企业和职工的积极性就大为提高，经济发展就快，经济效益就好，上述正反两方面的经验给我们的教训是深刻的。

在财务管理工作中如何贯彻物质利益原则呢？

1. 要把思想教育和物质鼓励相结合。一方面我们仍然要坚持艰苦奋斗，勤俭建国的方针，提倡顾全大局，发扬风格，讲多为国家作贡献的精神；另一方面又要在生产发展，经济效益提高，国家财政收入稳定增长的情况下，使职工的工资收入逐步有较大的提高，使人民的消费逐步有较大增长，但是要坚决防止消费超前和膨胀，互相攀比，乱发奖金实物和“补贴”；

2. 要兼顾国家、企业和职工个人三者的利益，在生产发展的基础上，做到国家多收，企业多留，职工多得，皆大欢喜；

3. 要按劳分配，赏罚分明，严格考核，不搞平均主义；

4. 要遵纪守法，照章办事，不得弄虚作假，损公肥私。

第四节 财务管理的体制

所谓财务管理体制，是指确定企业在资金运动中同各方面所发生的财务关系的制度，是我国经济体制的重要组成部分，随着我国社会主义制度的自我完善和发展，财务管理体制也要作相应的变革，正确安排国家、企业和职工之间的财务关系，以建立起具有中国特色的充满生机和活力的社会主义企业财务管理体制。

财务管理体制应当按照经济核算制的要求来建立，经济核算制是管理社会主义全民所有制企业的一种基本制度。按照经济核算制的要求，国营企业应当是独立核算，依法自主经营，自负盈亏的社会主义商品生产和经营单位，要根据企业法等法规的规定，承担企业对国家应尽的义务，国家赋予企业必要的权限，为履行义务提供保证，同时还要把企业的经济利益和经济效果联系起来，以促使企业改善经营管理，提高经济效益。由于经济核算制是借助于价值形式来进行的，与财务管理有着非常密切的关系，经济核算制是管理企业的一项基本制度，它规定和制约着财务关系，而财务关系的正确处理，又有助于经济核算制的贯彻执行和巩固发展，所以财务管理体制的建立、变革和完善，应该根据经济核算制的要求和整个国民经济体制的格局来安排，其中主要是解决好国家与企业的之间的财务管理体制问题，另外还要解决好企业内部的财务管理体制问题，兹分述如下：

一、国家与企业间的财务管理体制

国家与企业间的财务管理体制，主要是确定企业同国家之间的财务关系，也包括企业与其它企业之间的财务关系。关于国家与企业间的财务关系，主要是正确规定国家与企业之间财务管理的责任、权限和经济利益问题。长期以来我国基本上是实行财权高度集中统一，即所谓“统收统支”的财务管理体制，企业生产经营经常需要的资金，由财政拨款；无偿供应，临时性的资金需要，由银行贷款解决；企业创造的纯收入和折旧基金的大部分或全部上缴国家财政，这对于国家集中全国财力，解决国家经济建设过程中的一些重大问题，统一调节全国的各种经济活动，避免分散财力，浪费资金是有其重要意义的，但是这种财务管理体制的弊端也恰好出在财权集中过多上；首先是企业缺乏必要的财权，企业不仅没有扩大再生产的资金支配权，连简单再生产的资金支配权也很少；其次，企业经营不承担经济责任，企业经营不好，发生亏损，可以冲减国家基金，或由国家弥补，对企业没有一点压力；再次，企业

的经济效果与企业职工的经济利益不挂钩，干好干坏一个样。总之，这种“统收统支”的财务管理体制，责、权、利相分离，收与支脱节，造成企业吃国家“大锅饭”，职工吃企业“大锅饭”的局面，压抑了企业和职工生产经营的积极性和创造性，经济效益很低，到了非改革不可的地步了。

在确定国家和企业之间的财务管理体制时，必须根据所有权和经营权分开，统一性和灵活性相结合的原则，改革国家和企业之间的财务关系，实行政企分开，简政放权，一方面国家可以通过计划和经济的、行政的和法律的手段，对企业的财务活动进行管理、检查、指导和调节，通过税收等形式，从企业集中必须由国家统一使用的纯收入，做到大的方面管住管好，小的方面放开搞活。另一方面，企业在服从国家计划和管理的前提下，应有独立的经营自主权，有自己的经济利益。例如企业应有权选择灵活多样的经营方式，有权在国家计划指导下，根据市场需要自行安排供产销活动，打破“条块”分割封锁，发展横向经济联系，使企业的产供销活动，从而也使企业的资金运动畅通无阻。另外企业还应有权拥有和支配自留资金，以满足企业发展生产、承担风险、自负盈亏以及改善职工生活福利和奖励事业的需要，等等。

关于企业与其它企业之间的财务关系，必须按照商品经济的要求，实行等价交换。要严格遵守结算纪律，履行合同义务，以划清各企业之间的经济责任，维护各企业的经济利益，以利于发展企业之间的相互协作、相互支援和相互竞争的关系，推动整个国民经济的发展。

二、企业内部的财务管理体制

企业内部的财务管理体制，包括企业和职工之间的财务关系和企业内部各级各部门之间的财务关系。企业的财务活动是通过企业广大职工的劳动来进行的，只要职工的主人翁地位在企业的各项制度中得到保证，在厂长集中统一的领导下，实行民主管理，把各项财务指标分解落实到人，纳入经济责任制，使职工的劳动贡献同他们的经济利益紧密联系起来，打破职工吃企业“大锅饭”的局面，就能充分发挥职工当家理财的积极性，以达到人人关心企业的生产经营，人人关心企业经济效益的目的。

对于企业内部各级各部门之间的财务关系，应该按照以提高经济效益为中心，实行责权利相结合的原则，处理好集中和分管的关系，既要集中财权，统一计划、统一调度，以保证企业的财务活动符合企业总体目标的要求，便于组织企业供产销的协调平衡，加速资金周转，又要给各级各部门以一定的经济权限，把企业对国家承担的经济责任，逐项分解落实到各部门、车间、班组直到每一个职工，建立起一个纵横配套，上下结合的企业内部经济责任制和相应的考核指标，鼓励先进，鞭策后进，赏罚分明，以加强企业全面的经济核算，保证财务管理任务的顺利完成。

第五节 财务管理的手段

财务管理手段是用来组织财务活动，处理财务关系的业务方法，包括一系列相互联系的基本业务环节，构成一整套相互配合的工作程序，包括财务预测，财务计划，财务控制，财务检查和财务分析等内容，兹分述如下：

一、财务预测

财务预测是根据财务活动的资料，采用一定的预测方法，对未来财务活动的发展趋势和财务成果进行科学的预计和测算，以增强财务管理工作的预见性和主动性，为决策和计划的