

● 职业高中试用教材

● 高等教育出版社

工业企业 财务管理

无锡市工业学校
财会教材编写组



ZHIYE GAOZHONG SHIYONG JIAOCAI

职业高中试用教材

工业企业财务管理

无锡市工业学校财会教材编写组编

高等教育出版社

内 容 简 介

本书是由江苏省教育厅组织编写的，具体的编写工作是在无锡市教育局的直接领导下进行的。

本书对工业企业财务管理的各个环节做了较为详细的阐述。全书共分八章，前七章简要而系统地阐述了固定资金、流动资金、产品成本、销售收入和企业纯收入、专项资金以及财务收支等方面管理的理论和方法；第八章讲财务分析，重点阐述了对流动资金、产品成本和利润等指标的分析，这是财务管理的一项重要工作，也是提高企业经济效益的中心环节。

本书内容着重讲述最基本的理论、知识和方法，力求由浅入深，循序渐进，文字通俗易懂，注重实际应用，可与我社出版的《工业会计》配套，作为职业高中财会专业（三、四年制）的教材使用；也可供城镇工业企业财会人员作为培训教材；对广大企业干部也是一本好的参考书。

职业高中试用教材

工业企业财务管理

无锡市工业学校财会教材编写组编

•

高等教育出版社出版

新华书店北京发行所发行

二二〇七工厂印装

•

开本787×1092 1/32印张6·75 字数146,000

1986年8月第1版1986年8月第1次印刷

印数00·001—29,700

书号4010·07 定价0.75元

前 言

职业技术教育是开发智力，培养人才的重要途径，是国民经济持续发展的可靠保证，它同现代化建设的成败有极密切的关系。要进一步提高职业技术教育的质量，必须加强专业课教材的建设。本书是由江苏省教育厅组织编写的，具体编写工作是在无锡市教育局的直接领导下进行的。

本书是为职业高中工业会计专业（三、四年制）编写的，主要阐述我国工业企业财务管理的基本理论，基础知识和基本管理方法，全书共分八章，并附有习题。

本书可与高等教育出版社出版的职业高中试用教材《工业会计》配套使用。教授本书约需96学时。

本教材从职业高中的实际出发，力求结合工业会计专业的实际。在内容处理方面，注意少而精，讲求实效，并注意实际应用，在编写上力求由浅入深，循序渐进，通俗易懂，使之具有针对性、科学性和系统性。本书既可作为职业高中、职工中专的教材，也可作为成人职业教育的培训教材，还可供业余进修参考。

目前，由于职业高中学制等情况不同，课程授课时数多少不等，因此，教学时数、内容和习题布置，可依实际情况增减。

参加本书编写工作的有蒋茂希、杨德岗、尹在春、戚有民、陈大元等同志，由蒋茂希同志总纂。本书由陈华屏同志审核。习题由蒋茂希、杨德岗两位同志编写。

在编写过程中，得到了江苏省镇江市、南京市、常州市、苏州市、淮阴市、南通市、徐州市、盐城市、无锡市（包括宜兴县、无锡县、江阴县）的代表邵式之、史良才等同志的大力帮助，对本书初稿提出了很多宝贵意见；另外本书从组稿到定稿还得到无锡市工业学校姜鹤年、过守钧等同志的热情支持，在此一并表示感谢。

由于我们经验不足，水平有限，书中难免存在缺点和错误，希同志们在试用中提出宝贵意见，以便修改补充。

无锡市工业学校财会教材编写组

85.12.

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务管理的概念	1
第二节 财务管理的任务	6
第三节 财务管理的基本原则	8
第四节 财务管理的基本方法	11
第二章 固定资金管理	16
第一节 固定资金管理的概念	16
第二节 固定资金需用量的核定	19
第三节 固定资产折旧计划	32
第四节 固定资金的日常管理	38
第三章 流动资金管理	45
第一节 流动资金管理的概念	45
第二节 流动资金定额的核定	51
第三节 定额流动资金计划的编制	70
第四节 流动资金的日常管理	77
第四章 产品成本管理	88
第一节 产品成本管理的概念	88
第二节 目标成本	94
第三节 产品成本计划	96
第四节 产品成本的日常管理	114
第五章 销售收入和企业纯收入管理	121
第一节 产品销售收入管理	121
第二节 企业纯收入管理	127

第六章 专项资金的管理	143
第一节 专项资金管理的概念	143
第二节 专用基金	145
第三节 专用拨款	160
第四节 专用借款	163
第七章 财务收支管理	169
第一节 财务收支管理和平衡	169
第二节 财务收支计划	170
第三节 财务收支的日常管理	179
第八章 财务分析	183
第一节 流动资金分析	183
第二节 产品成本分析	189
第三节 利润分析	199

第一章 总 论

第一节 财务管理概念

工业企业财务

工业企业财务，是指工业企业的资金筹集、调拨、使用、分配、偿还等方面的经济业务。例如，企业与财政部门 and 主管部门间的缴拨款业务，企业与银行间的存贷款业务，企业与企业间的结算业务，企业与职工间的结算和支付业务等。

工业企业财务管理

为了合理组织财务活动，正确处理财务关系，必须加强财务管理。工业企业的财务管理，是管理企业的专门工作，它按照客观经济规律要求，利用价值(货币)形式，运用专门方法，对资金的形成和使用、收入和分配等工作进行有计划地组织、反映和监督，对企业的生产经营全过程进行综合性的管理，同时，它还必须正确处理在资金运动过程中企业与各方面的经济关系。

下面就工业企业的资金、资金运动和各种经济关系作具体的说明。

工业企业的资金运动

工业企业的生产条件之一，是必须具有一定数量的财产物资(劳动对象、劳动资料)，这些财产物资的货币表现，就是工业企业的资金。工业企业的资金按用途来划分，可分为用于生产经营活动的资金和具有特定用途的资金两大类。前者是工业企业资金的基本部分，这里所要介绍的就是它的运动过程。

工业企业的资金运动，就是资金的投入、周转和退出的过程。企业拥有一定数量并相对独立的生产经营资金，这是生产经营活动的首要条件。这部分资金主要由财政拨款，其次由银行贷款供应，有的企业还有一部分自筹资金，这就是资金的投入，也就是资金运动的开始。由此，依次经过供应、生产、销售三个过程，资金也就由货币资金经过储备资金、生产资金、成品资金等各种占用形态再回到货币资金，完成一次循环。这样周而复始的循环，就是资金周转。资金在各个过程中的占用形态的变化情况，分别叙述如下：

（一）供应过程 企业将取得的货币资金购买材料，为生产作好准备。这时资金从货币形态转化为储备资金形态；

（二）生产过程 企业将材料投入车间生产，同时支付职工工资和其他生产费用，制造出在制品和产成品。这时资金又从储备资金等形态转化为生产资金和成品资金形态；

（三）销售过程 企业将产成品销售出去，收回货币资金。这时资金又从成品资金形态转化为货币资金形态。

这就完成了一次资金循环。同时，货币资金在数量上也有了不同，因为销售过程是价值的实现过程，销售收入大于生产该产品所耗费的费用总和（生产成本）就是盈利，反之就是亏损。企业在收到销售收入时，首先补偿产品成本，重新购买材料、支付工资等，保证再生产不断进行；其次企业的盈利，要按照国家规定进行分配，大部分以税金形式上缴国家，小部分留给企业，形成各种专用基金。这部分按规定进行分配的货币资金便从资金运动中退出。

工业企业资金运动的全过程，见图表 1-1。

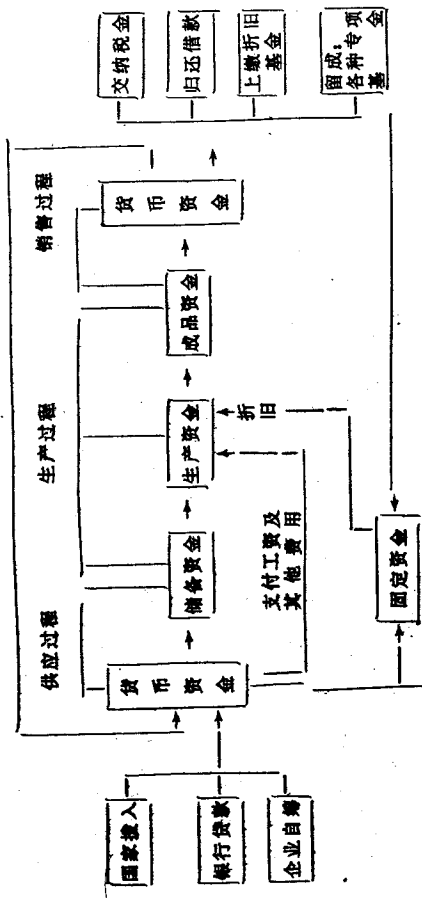
工业企业资金运动图

(图表 1-1)

资金分配
(补偿和退出)

资金循环和周转 (耗费和收回)

资金投入



财务管理的内容

财务管理不同于生产与物资的管理，它是工业企业生产经营过程中以价值形式反映的一项综合性管理工作，所以财务管理的内容贯穿于资金运动的全过程，它是由资金运动来决定的。财务管理的内容可归纳为以下几项：

(一) 资金管理 在资金运动中首先是对各种资金的组织与使用的管理，保证各种资金有正确的来源和合理使用。它包括对固定资产的管理、流动资金的管理和专项资金的管理。

(二) 成本管理 工业企业的成本，简单地说就是生产经营中的耗费。成本管理就是对耗费的管理，通过管理做到优质、高产、低耗。

(三) 销售收入和纯收入的管理 资金运动的后阶段是通过产品的销售收回货币资金，并进行分配。通过这项管理，做到积极组织产品销售和正确分配企业的纯收入，及时足额地完成上缴财政任务。

(四) 财务收支管理 在上述各项管理中，具体体现着资金的收入与支出。为了对一定时期内资金的收支进行监督与控制，必须实行财务收支的综合管理，即通过财务收支计划的编制与执行，达到组织收入、监督支出、调拨资金、平衡收支的目的。

资金运动体现着各种经济关系

工业企业在对资金的组织、使用和分配过程中，必然与各个方面发生经济关系，这些经济关系以资金运动来反映，称为财务关系。具体表现为：

(一) 企业与国家之间的关系

这种关系是局部与全局的关系，是统一领导与独立经营关系的具体体现。主要表现为资金的上缴和下拨，在性质上属于资金的分配关系。

这种财务关系有企业和财政之间的关系，如企业税金的上缴，财政资金的下拨；有企业和银行之间的关系，如存款和贷款；有企业和上级主管部门的关系，如上缴折旧基金和下拨专项资金等。

（二）企业与企业之间的关系

这种关系性质上是属于资金的结算关系，它体现了企业之间在国家计划统一指导下的相互协作关系。因为企业是个经济单位，在商品生产条件下，它们必须相互提供商品和劳务，并且按等价交换的原则相互以货币资金进行结算，以保证各自再生产的资金需要，并实现应得的经济效益，这是商品经济条件下不可缺少的一种关系。

（三）企业内部的关系

1. 企业与职工的关系：它在社会主义制度下，是一种按劳分配的关系。企业根据国家有关规定，按职工提供的劳动数量和质量来支付劳动报酬（工资与奖金）。它与群众的利益直接相关，必须正确处理好这一关系，以便发挥群众的积极性。

2. 企业内部，科室与科室、科室与车间、车间与车间、车间与班组之间的相互关系，这种关系主要是责、权、利的关系，其表现形式也是一种结算关系。如生产部门与基本建设、福利设施之间，由于资金渠道不同形成的相互结算关系；基本生产与辅助生产车间之间、厂部与车间、班组之间进行的内部结算等等。

上述各种财务关系，都反映在资金运动过程中，正确处理这些关系是财务管理的一个重要方面。要正确处理这些关系，必须严格执行党和国家的方针、政策、财经纪律和财务制度，例如：上缴财政税金，国家有规定的比例与上缴的日期；银行贷款，银行有具体的办法和规定；企业之间的结算，有价格政策和结算纪律；工资、奖金的发放也有计划和标准等，这些都是进行财务管理，处理各种财务关系的依据。

第二节 财务管理的任务

工业企业是国民经济的基层单位，它的根本任务是为社会提供产品和劳务，为国家建设积累资金。所以企业的一切活动必须以生产经营活动为中心，讲求经济效益。企业财务管理也必须根据企业管理的需要，为根本任务服务。具体任务是：

资金是企业进行生产经营活动的基本条件之一，**管好用好资金，提高利用效果**，是财务管理的一项重要任务。

管好资金，首先要根据生产经营活动的需要，合理组织资金的供应。在财政拨款、银行贷款和挖掘企业内部资金潜力的基础上，要正确合理地安排好资金，要把有限的资金用在该用的地方；管好资金，还表现在使用资金要合理和注意节约；要加强资金调度，保证资金在时间上和数量上的平衡，避免不合理占用，以加速资金周转，提高资金的利用效果。

~~~~~  
**厉行节约降低成  
本提高经济效益**  
~~~~~

工业企业的生产过程，也是资金的耗费过程。一定时间内一定数量的产品耗费的资金，形成产品成本。产品在经过销售后得到销售收入，减去产品成本就是企业的纯收入，也就是经济效益。由此说明资金耗费的多少，直接影响产品成本的高低，决定企业的盈利水平。因此，必须加强产品成本管理，合理控制各种生产耗费，以尽可能少的生产耗费，取得尽可能多的生产成果，增加盈利，提高经济效益。

~~~~~  
**组织和分配货币收  
入完成上缴任务**  
~~~~~

企业的货币收入，主要是产品销售收入。财务管理部门应及时督促产品交库、产品发运、产品结算的工作，以保证及时取得货币收入。

企业的产品销售收入，在补偿生产成本后，所得的企业纯收入。应按国家规定比例进行分配。按制度规定，国家的收入，是企业以税金形式上缴的，这是企业应尽的义务，必须及时足额地上缴。企业和职工的收入，是利润中按规定比例提取的生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金。

正确分配货币收入，就是要把国家、企业、职工三者的利益正确地结合起来。应当在发展生产、增加收入的基础上，做到国家多收、企业多留、职工多得，既保证国家“四化”建设的资金需要，又保证企业和职工的合理收入。

~~~~~  
**进行财务监督  
执行财经纪律**  
~~~~~

财务监督，就是对企业资金运动的控制和检查，也就是利用货币形式对生产经营活动进行控制和检查。财务监督

必须以党和国家的方针、政策、计划、法令和财务制度为依据，严格执行财经纪律，促进企业改善生产经营管理。

财务监督的内容，包括资金来源、资金使用、资金分配，以及在财务活动中企业同各方面的关系等等。

财务监督的方法，有事前的控制和审查；日常的监督和检查；事后的总结和分析等。

第三节 财务管理的基本原则

财务管理是对生产经营全过程的综合性管理，它面广量大，政策性强，为了完成财务管理的各项任务，做好财务管理工作，必须遵循以下几项原则：

坚持政治生产 群众三大观点

政治观点，就是要坚持四项基本原则。在财务管理中，必须坚持社会主义道路，反对歪门邪道，要在增加生产、降低消耗的基础上，提高经济效益；坚持党的领导，宣传执行党和国家的方针、政策、法令、制度，与不正之风作坚决斗争，保护社会主义财产不受侵犯；按经济规律办事，充分发挥政治工作的保证作用。

生产观点，就是要从生产出发，为生产服务。一个企业财务活动的成果，如资金的周转速度快慢、成本的高低、经济效益的多少，在很大程度上是由生产经营的好坏决定的，所以财务管理工作，必须面向生产。在资金的组织筹集和使用上，要加强管理，既不能盲目供应，又不能以资金卡生产。只有在发展生产的基础上，才能满足社会不断增长的物质文化生活的需要，为国家积累建设资金。

为了有效地促进生产，财务人员要努力学习生产技术和

管理生产的方法，经常深入车间，熟悉生产情况，掌握生产第一线的资料，使资金用在刀刃上，做到既节约资金使用，又促进生产的发展。

群众观点，就是要贯彻群众路线，依靠群众来当家理财。群众处在生产经营活动的第一线，他们熟悉、关心生产经营活动。他们是财富的直接创造者和使用者，哪里能增产，哪里能节约，哪里有潜力，他们最清楚，所以群众管理是我们财务管理的基础。

群众管理与专业管理是不可分割的，是相互依存的。群众管理必须在专业管理指导下，才能长期坚持，并充分发挥作用，而群众管理又是专业管理的基础和耳目，两者必须结合起来。

实行计划管理

社会主义经济是有计划的商品经济，社会主义经济发展规律是有计划按比例发展的。工业企业是国民经济的基础单位，必须在国家计划的统一指导下，有计划地进行生产经营活动。

对企业本身来说，财务活动涉及到生产经营活动的各个环节，财务活动是企业各方面经济活动的综合反映，企业中各项收支都必须纳入财务计划。正确制订和执行财务计划，能够确保资金来源，合理使用资金，正确处理企业与各方面的财务关系；同时能够促使资金、生产、物资、技术措施和劳动工资等各项计划达到综合平衡，保证企业生产经营活动的正常进行。所以，实行计划管理是企业财务管理的一项基本原则，也是财务管理的一个基本方法。

企业在制订财务计划时，必须走群众路线。财务计划编

制依据应是生产、物资、技术措施、劳动工资等计划，所以各项计划之间应该紧密衔接，计划指标应先进可靠，留有余地。

严格经济 核算制

经济核算是社会主义经济的一项重要原则，它是运用经济办法来管理企业的一项基本制度。它充分利用责、权、利的结合，促使企业关心自己的生产经营成果，正确处理企业与各方面的经济关系。责，就是经济责任，企业要全面完成国家规定的各项计划指标，要合理节约使用资金，并保证企业再生产和国家建设资金的积累（既要有盈利）。权，国家规定企业有相对独立的生产经营权，有一定数量的资金使用权，还可按规定提取和使用各种专用基金。利，就是国家规定企业可以从利润中按一定比例提取各种专项基金留给企业使用，以发展生产，发展职工的集体福利专业，并鼓励职工多劳多得。

加强经济 责任制

企业的生产经营活动涉及到全厂各科室、车间、以及班组和个人，为了加强各级责任制，必须实行统一领导，分级归口管理的办法，分别规定各级各部门在财务管理上相应的职责和权限；有条件的可以在企业内部实行经济合同制，根据生产条件，生产经营要求，相互签订经济合同，承担经济责任，建立奖惩制度；企业还应在内部制定产品、半成品、劳务等结算价格，实行内部计价结算，以考核各自的盈亏。

所谓统一领导，就是行政工作统一由厂长负责（党委起保证和监督作用），大中型企业应设总会计师分工负责财务管理，一般企业可由一名副厂长负责经济核算工作，分级管