

企业财务专题讲座

四川財政研究编辑部编

企业财务专题讲座

四川财政研究 编辑部编

一九八六年一月

序

序

以城市为重点的经济体制改革，正在向纵深展开。改革的中心环节是增强企业活力，使企业成为国家计划指导下自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，具有自我改造和自我发展能力的相对独立的经济实体。

社会主义企业地位的这种深刻变化，给企业财务工作提出了许多新的要求和任务。它要求企业财务工作摆脱单纯“记帐算帐”的传统做法，对企业的经济活动进行全面的预测、计划、控制、核算、分析、考核，为企业当前的生产经营和今后发展提供决策依据，为挖掘企业内部潜力、提高经济效益指明努力方向，为正确处理国家、企业、职工之间的分配关系，巩固和完善各种形式的经济责任制，以及合理安排使用税后利润，尽到自己的职责。同时，在有计划的商品经济条件下，随着横向经济联系的加强和对外开放政策的实施，搞好联合企业和涉外企业的财务管理也提上了议事日程。国外一些现代管理方法的引进和推广，使经济与技术相互渗透，促进了财务管理与技术管理的结合。所有这些，都要求企业财务人员努力学习新的知识，掌握新的技术，增强自身素质，以适应工作发展的需要。

《四川财政研究》编辑部做了一件很有意义的事。他们根据客观形势发展给企业财务工作提出的新要求、新任务，约请省内外从事企业财务教学、科研的一些专家、学者和实际工作者，组织编写了这个《企业财务专题讲座》，共分16讲，陆续在刊物上发表，受到读者的欢迎和好评。现在又根据读者要求，把它汇编成册，在内部发行。这个《讲座》坚持了理论联系实际的方针，主要选择企业财务工作在经济改革中面临的新课题，从理论与实践的结合上，着重阐明其理论依据、立法精神和基本原则；既讲清“怎么做”，又讲明“为什么这样做”，做到了就实论虚，虚实结合，从选题到内容，都有一些新意。这样的《讲座》，不仅有利于读者充实专业知识，掌握专业技术，而且有助于提高读者的理论水平和政策水平，增强工作的自觉性。

我相信，这本小册子对于从事企业财务实际工作的同志和教学、科研工作的同志，以及从事财政税收乃至整个经济工作的同志，都将是有益处的。

目 录

前 言	康振农 (1)
第 一 讲 新时期企业财务的地位和作用	陈贵华 (4)
第 二 讲 企业财务工作的改革	王庆成 (16)
第 三 讲 企业财务管理体制	刁汉光 (23)
第 四 讲 企业财务管理的基础工作	张治涛 (32)
第 五 讲 企业财务计划管理	张国千 (41)
第 六 讲 全面经济核算体系	舒伯鸾 (52)
第 七 讲 企业资金管理体系	刁汉光 (63)
第 八 讲 企业成本管理体系	舒伯鸾 (74)
第 九 讲 价值工程在成本管理中的运用	陈贵华 (87)
第 十 讲 “量一本一利”分析在企业 财务管理中的运用	陈历贵 (99)
第十一讲 工业企业产品自定价格的 原则、方法和策略	郭复初 (107)
第十二讲 企业内部分配	金洪敏 杨国玉 (119)
第十三讲 生产发展基金的管理	黄卓夫 (129)
第十四讲 联合经营企业的财务管理	冯 钧 (140)
第十五讲 涉外企业的财务管理	周仁庆 (153)
第十六讲 加强企业财务干部队伍建设	杨学义 (168)
编 后	(176)

前 言

康振农

在党的十二届三中全会精神指引下，我国以城市为重点的经济体制改革正在逐步展开。企业财务工作面临着许多新情况需要去研究，有许多新问题需要去解决，有许多新经验需要去总结。特别是实行利改税第二步改革后，企业财务工作更需要进一步加强。随着对内搞活经济、对外实行开放方针的深入贯彻执行，以及现代管理方法和新技术的广泛应用，企业财务干部更新知识、重新学习的战略任务也迫在眉睫。为着适应这一新的形势和任务，《四川财政研究》编辑部约请省内外大专院校、厂矿企业和财政部门的有关同志编写了这个《企业财务专题讲座》，供财税干部和企业财务干部学习参考，这是客观形势发展的需要。

社会主义的企业财务工作是企业管理中一项综合性的管理工作，是社会主义财政的重要组成部分，是管理现代企业和促进社会主义经济发展的重要工具之一。它无论在过去、现在和将来，在促进生产和流通，改善企业管理，厉行增产节约，降低成本费用，加速资金周转，传递经济信息，提高经济效益，增加财政收入等方面，都发挥着并将进一步发挥越来越重要的职能作用。目前国营企业已全面实行第二步利改税，并将逐步实现完全的以税代利。在这种情况下，有些同志就认为，企业财务工作减少了，思想有点波动，有的单位

甚至将搞企业财务的同志调出去搞别的工作。这种看法和作法，显然是不正确的。利改税第二步改革，是在价格体系、计划管理体制尚未配套改革的情况下进行的，不可能一下子就完善，需要有一个不断充实和完善的过程。在这个阶段，财政部门的企业财务工作，企业主管部门和企业内部的财务工作，都有许多事情要做。即使利改税全面完成以后，企业财务工作任务仍然很重。现在，许多企业的管理素质和经济效益还很低，生产、建设和流通领域中的浪费和损失还很严重，有相当一部分企业长期亏损，有些地方和企业违反财经纪律，乱摊乱挤成本费用，截留国家财政收入的现象也比较严重。因此，不论在企业财务整顿、成本费用管理、制度建设方面，还是在扶持生产、扩大流通、培养财源、经济核算、经济活动分析、扭亏增盈、参与生产经营决策、提高经济效益等方面，都需要搞企业财务工作的同志下大力去抓。实行利改税决不意味着可以削弱企业财务工作。实际情况是，实行利改税后企业财务工作的内容虽然发生了一些变化，但企业财务的工作量并没有减少，相反，内容更丰富了，任务更繁重了，工作更重要了。企业财务工作不仅不能削弱，恰恰相反，还需要进一步加强。实行利改税以后，税收更深地介入企业整个生产经营活动，广大税务干部也迫切需要了解和熟悉企业财务工作。

《企业财务专题讲座》正是适应形势发展的需要而组织编写的。《讲座》根据新形势下企业财务工作中出现的若干新问题和需要承担的新任务，选定若干题目，进行专题讲述，而不是对整个企业财务工作的全面论述，有别于教科书。目的是为了帮助财税干部和企业财务干部探索、研究企业财务管理中的新情况和新问题，总结新经验，提高理论政策水平

和业务能力，努力做好新时期的企业财务工作，为促进四化建设作出新贡献。我们有些从事企业财务工作的同志，习惯于老规程，固守多年形成的旧观念，缺乏现代科学技术知识和管理知识，不能适应经济改革和四化建设的需要。我们应当摒弃旧的经济观念和习惯作法，更新知识，逐步掌握和运用现代科学管理方法。为此，这个《讲座》的基本要求是，每个专题讲的内容力求有新意，有作者自己的见解，发挥各自的智慧和创造性；要坚持理论联系实际，着重阐明理论和政策依据，讲清基本原则和立法精神，结合介绍一些企业的实践经验和国外的先进经验，以利读者扩大视野，开拓前进，更好地完成本职工作，为蓬勃发展的新形势服务。

《讲座》的内容，以工业企业财务为主，兼顾商业等企业财务。主要包括以下各讲：新时期企业财务的地位和作用，企业财务工作的改革，企业财务管理体制，企业财务管理的基础工作，企业财务计划管理，全面经济核算体系，企业资金管理体系，企业成本管理体系，价值工程在成本管理中的运用，量本利分析在企业财务管理中的运用，企业内部分配等。随着经济体制的改革和国民经济的发展，为适应联合经营企业和外资企业的发展需要，还编写了联合经营企业的财务管理和企业的涉外财务等专题。培养造就一支既有现代经济技术知识，又有革新精神、勇于创造的企业财务干部队伍，是开创企业财务工作新局面的重要条件，最后一讲是讲如何提高企业财务干部素质。

第一讲 新时期企业财务的地位和作用

陈 贵 华

一般地论述什么是企业财务，什么是企业财务管理，企业财务的地位和作用怎样，在已有的一些教科书或文章中是不难找到现成答案的。本讲不打算过多叙述这些现成的说法，而是试图从新形势下财务工作面临的新情况出发，探讨新时期企业财务的重要地位和作用。

（一）企业财务面临的新情况

党的十一届三中全会决定把党和国家的工作重点转移到社会主义现代化建设上来。党的十二大进一步提出了全面开创社会主义建设新局面的伟大历史任务，标志着我国社会主义建设事业进入了一个新的历史时期。不久前召开的十二届三中全会，又对以城市改革为重点的经济体制改革作出了重要决定。在党的正确路线、方针、政策指引下，我国社会主义建设事业正在一日千里地向前发展，各条战线、各项工作围绕十二大提出的战略目标，正在开拓前进。就企业财务工作而言，在新形势下也有了许多新的发展，面临许多新的情况，开拓了更加广阔的工作领域，主要表现在以下几个方面：

一、国家对企业财务管理体制的改革进入一个新的阶段。建国以来，我国企业财务管理体制虽然在各个时期曾采

取过不尽相同的形式，但从根本上说来，是实行的“统收统支、统负盈亏”的办法，企业利润全部上交，亏损由国家弥补，财权高度集中，企业没有自主权；企业和职工的责权利结合得不紧密，经济利益与经营成果不挂钩，使企业缺乏提高经济效益的奔力和活力。最近几年，为了改变这种状况，1978年恢复了企业基金制度，1979年以后又先后实行利润留成、亏损包干、利润承包和以税代利的试点，直到全面实行利改税第一步、第二步改革。特别是实行利改税第二步改革，国家对企业的财务管理体制由过去的“税利并存”逐步过渡到“以税代利”，由“统收统支、统负盈亏”走向企业交纳税金后“自主经营，自负盈亏”。这样，国家与企业的分配关系，就可以通过税收固定下来，企业只须依法向国家纳税，税后利润全部留给企业使用，既保证了国家财政收入的稳定增长，又有利于维护企业的合法权益，使企业能够更加充分地行使自主权，有利于加强企业盈亏责任，促使企业和职工关心提高经济效益；有利于从根本上解决企业吃国家“大锅饭”的问题，并为解决职工吃企业的“大锅饭”创造了条件。所有这些，给企业扩大了权力，带来了活力，增加了压力。企业为了发展生产、搞好经营、提高效益，必须切实加强财务工作。

二、企业内部财务管理和经济核算正向深度和广度发展。随着国家与企业之间财务管理体制的改革，企业内部的财务体制也进行了相应改革，跨出了较大的步伐。以“包、保、核”为主要内容的内部经济责任制的建立，把原来的财务指标归口分级管理、进行层层分解的作法推向了一个新的阶段，进一步把经济效益、经营成果同职工的经济利益挂起钩来。还有一些企业，在总结过去开展班组经济核算经验的

基础上，推行了全面经济核算，依靠企业全体职工，对其生产经营活动的全过程进行全厂性的全面核算。在这些企业中，普遍实行了财务指标层层分解、资金有偿占用、车间自计盈亏、制定内部价格、办理内部结算、进行严格考核、实行有奖有罚等。还有些企业实行了厂币核算，充分运用价值规律的作用，以厂币作为价值尺度，充当企业内部的支付、结算手段，对厂内各车间、科室的生产经营活动和经营成果，进行记录和核算、监督和控制、考核和奖惩，正确处理企业内部各方面的关系和调动各方面的积极性，提高经济效益。其他一些企业，在内部财务管理和经济核算方面，也创造了一些好的管理形式。这都大大丰富了财务管理和经济核算的内容。

三、经济与技术互相渗透，开拓了财务管理与技术管理相结合的新路子。过去，企业中从事技术工作的同志往往不大重视投资效益、降低成本和盈亏情况，而一些搞经济和财务管理的同志又不参与技术决策，存在着技术与经济脱节的现象。随着经济体制改革的进行和企业自主权的扩大，随着国外一些现代化管理方法诸如投资可行性研究、价值工程、量本利分析等的引进与试行，人们逐渐从实践中认识到了——一个科学的道理，那就是技术与经济是互相渗透的，技术管理与经济管理必须相互结合。企业为了发展生产、提高经济效益，一方面要加强管理包括财务管理，另一方面还要尽量采用新技术、新材料，开发新品种。1984年国家经委决定在我国首批推广运用18种现代管理方法，从组织形式、内容与方法上促进了技术与经济的结合。许多企业的财会人员积极参与投资方案的分析论证，评价生产方案、技术装备、工艺流程和质量标准等对成本、利润的影响，为有关领导选择经济

效益最优化方案提供决策依据，从而使财务工作向技术领域渗透，开拓了财务管理与技术管理相结合的新路子。

四、企业财务管理的职能有了新的内容。建国初期，我们学习苏联经验，在企业财务会计工作方面建立了以计划、核算、监督为基本职能的专业管理体系。这套管理办法和财务管理职能，是同当时那种高度集中的经济管理体制和“统收统支”的财务体制相适应的。随着生产的发展，这套办法日益暴露出了它的弊病。近年来，随着企业由生产型向生产经营型转变，产品生产从以产定销转为以销定产，加上企业财务体制的改革和经济责任制的实行，企业财务参与经济预测和经营决策的职能加重了。一些企业为了获得最佳经济效益，或是在确定利润留成、经营承包的时候，往往要把生产计划、品种安排同成本、利润的预测结合起来，进行反复测算、比较、分析、选择、平衡，从而为决策和编制计划提供依据。同时，为了保证生产计划和目标成本、目标利润等的实现，财务控制的职能也显得十分重要，并加强了事前的控制。1984年国家颁发的《国营企业成本管理条例》，把成本管理的基本任务归结为预测、计划、控制、核算、分析、考核等六个方面，这正说明财务管理的职能已经在实践中有了新的发展。

五、在管理手段上，电子技术、微电脑已开始运用于财务会计工作。从发展趋势看，逐步普及这些管理手段，才能适应现代管理的需要。

上述企业财务工作中出现的这些新情况，反映出我国企业财务管理已发展到了一个新的更高的阶段。我们应当重视研究这些新情况、新问题，总结新经验，不断进行探索，努力创立具有中国特色的、以提高经济效益为中心的财务理论

和方法体系。

（二）企业财务的重要地位

企业财务不仅在宏观经济中，而且在微观经济中，都居于重要的地位。

就宏观经济而言，企业财务是国家财政银行体系的基础。我国社会主义国家财政银行体系，包括国家预算、国家银行信贷和国营企业财务。其中，国家预算是国家财政体系的主导环节，国家银行信贷是动员和再分配闲置货币资金的渠道，国营企业财务则是这个体系的基础。企业财务计划以及在此基础上汇编的部门财务计划，是国家预算编制的重要依据和基础。国家预算对于资金形成和使用的管理，也要通过加强企业财务管理来实现。从企业财务与国家银行信贷的关系来看，银行信贷资金的来源，除财政存款外，还大量吸收企业的存款；银行贷款的主要对象是国营企业，企业的银行借款计划又是编制银行信贷计划的重要依据；在企业加强财务管理、贯彻经济核算和加速资金周转的情况下，必然会出现良好的财务状况，这样就会增加银行存款，相应地减少银行贷款，从而更好地发挥信贷资金的作用。由此可见，企业财务是我国社会主义国家财政银行体系的基础。整个国家财政银行体系的巩固和健全，有赖于企业财务这一基础的加强；要做好国家预算工作和银行信贷工作，也必须首先做好企业财务管理这一基础工作。

就微观经济而言，企业财务既是企业经济活动的重要组成部分，又是企业管理的重要内容。以往人们在谈论企业财务的地位时，往往只看到它在财政银行体系中的地位，而忽略了它在企业经济活动中的地位。这种认识上的局限，导致

了企业财务管理作用的削弱，给社会主义建设事业带来了一定的损失。

企业是工业生产、建设和商品流通的主要的直接承担者，是社会生产力发展和经济技术进步的主导力量。增强企业活力，特别是增强全民所有制的大、中型企业的活力，是以城市为重点的整个经济改革的中心环节。《中共中央关于经济体制改革的决定》明确指出：“总之，要使企业真正成为相对独立的经济实体，成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，具有自我改造和自我发展的能力，成为具有一定权利和义务的法人。”要实现上述要求，企业财务在企业经济活动和企业管理中的地位将会越来越重要。因为企业财务是企业再生产过程中，因利用货币价值形式而客观存在的价值运动及其所体现的经济关系。就工业企业来讲，生产过程包括生产、交换、分配、消费等环节。工业企业为了进行再生产活动，就必须使这些环节连续不断和互相衔接。马克思指出：“不管生产过程的社会形式怎样，它必须是连续不断的，或者说，必须是周而复始地经过同样一些阶段。一个社会不能停止消费，同样，它也不能停止生产。”（马克思《资本论》第1卷第621页）再生产过程中任何环节的中断，都会使生产活动停顿。同时，按照马克思主义的原理，工业企业为了进行生产，还必须具备生产资料和劳动者。其中，生产资料又可分为劳动手段和劳动对象。这样，劳动手段、劳动对象和劳动者，就构成了生产力，工业企业就可据以从事生产活动，制造工业产品。但是，企业的各个因素不能孤立地发挥作用。只有劳动手段、劳动对象，而没有劳动者，机器转不动，就生产不出产品来；只有劳动者，而无劳动手段或劳动对象，“巧妇难为无米之

炊”，也同样生产不出产品。所以，为了要有所生产，它们之间必须相互结合。在商品货币存在的条件下，作为相对独立的商品生产者和经营者的企业，还必须利用货币形式，来有计划地组织生产、交换、分配和消费；来计算劳动占用、劳动耗费、劳动成果和进行经济核算。所有这些活动又与各方面发生着关系，比如，企业与国家财政、银行和上级主管部门之间的缴拨款关系、存贷款关系和资金集中与余缺调剂的关系；企业与企业之间互相提供产品、材料和劳务，按照等价交换的原则而发生的往来价值结算关系；企业内部各部门、各级之间，以及企业与职工之间发生的价值结算关系和支付工资、津贴、奖金的货币支付关系，等等。这些关系，就是财务关系，它实质上是一种经济关系。根据以上的叙述，可见企业财务是一个客观存在的经济范畴，而企业财务管理则是人们基于对这一经济范畴的认识，按照企业价值运动的客观规律性，正确组织价值运动和处理价值关系，并为获得最佳经济效益而建立的一整套管理工作。

企业管理是一个系统，包括生产、技术、质量、劳动、设备、物资以及财务管理等内容。它们之间既有密切的内在联系，又有明确的分工。前面几项管理是解决如何合理组织生产力三要素，保证企业顺利地进行使用价值的生产与再生产的问题；财务管理则是解决如何合理组织价值运动与处理价值关系，保证企业进行价值的生产与再生产的问题。使用价值是价值的基础，社会主义生产的目的首先是为了满足需要，因此必须重视使用价值的管理。但是，在社会主义条件下，价值运动也是社会主义再生产过程不可分割的组成部分。组织好了价值运动，对使用价值的生产与再生产有着十分重要的影响。处理好了价值运动所反映的各种经济关系，

就能更好地调动各个方面的积极性，特别是企业和职工的积极性，促进生产的发展。合理利用一系列价值指标，充分发挥价格、税金、奖金、信贷等各种经济杠杆的作用，又能更好地节约物化劳动和活劳动，生产出为社会所需要的使用价值，提高经济效益。可见，工业企业为了实现使用价值和价值的生产与再生产，就必须既抓使用价值的管理，又抓价值管理；既抓生产，又抓财务，全面做好各项管理工作。企业财务在微观经济活动中的这种重要地位，是其他任何管理所代替不了的。

（三）新形势下企业财务的作用

社会主义企业在国家计划和法令的管理下发展商品经济，既相互协作，又相互竞争。企业能否生存、发展，能否取得较大的经济利益，能否较快地改善生产条件和职工生活，都取决于企业经营决策是否正确，企业管理是否严密，经济效益是否显著。这些，都给企业财务工作提出了新的任务，要求它在企业管理中从以下几方面发挥积极作用：

一、促进企业生产出更多的符合社会需要的使用价值，创造出更多的新价值，努力提高经济效益。

提高经济效益，是经济工作的核心，也是企业能否生存、发展的关键所在。在社会主义条件下，工业企业要生产出使用价值，必须借助于货币价值形式来组织实现，充分利用一系列价值范畴为再生产活动服务。例如，要保证企业有相当独立的资金，并使之能进行正常的周转；要努力降低产品成本，节约物化劳动和活劳动消耗；要扩大产品销售，及时取得更多的销售收入；并且要在整个生产经营活动中，实现以尽量少的资金占用和尽量少的劳动耗费，生产出尽可能

多的符合社会需要的产品，从而达到提高经济效益的目的。显而易见，企业财务在这整个过程中的作用是十分重要的，必不可少的。

随着经济体制的改革，企业乃至每一个职工的责、权、利结合得更加紧密了，企业资金运用得如何，企业成本的升降，生产的产品是否价廉物美、适销对路，等等，不仅对企业的集体利益关系十分密切，而且同每一个职工的切身利益息息相关。在这种情况下，企业财务的作用就越来越重要，企业财务发挥作用的范围和形式也在不断丰富和发展。人们习惯上把企业财务促进生产发展的作用，归结为确定资金需要量，及时供应资金并灵活调度资金，现在看来已有很大的局限性。如今，为了充分发挥价值规律的作用，为了适应日益开放的市场和竞争的需要，企业财务的职能作用已从过去的计划、核算、监督，向预测、决策、控制的职能作用发展。现实的需要促使人们在认识上开始重视财务工作，加上在实践中已摸索出了一些有效的方法，可以预见，今后企业财务在促进生产上将发挥更大的作用。

二、按照党和国家的方针政策，对企业的收入进行合理分配。

社会主义企业的劳动者，在一定时期内生产出来的产品有两种形式：实物形式和价值形式。实物形式表现为生产出来的实物产品；价值形式表现为已转移到新产品中去的生产资料价值和新创造价值之和。当产品按照一定价格销售以后，企业就取得了销售收入即货币收入。为了保证社会再生产活动得以顺利进行和满足人民的物质生活需要，必须对企业生产的产品和取得的货币收入进行一系列的分配活动。从价值分配来看，首先，要用取得的货币收入补偿生产产品时