

GONGYEQIYE GUANLIZHISHI



工业企业管理知识丛书

工业企业财务管理

天津人民出版社

工业企业财务管理

岳曙耕 姜绪门

天津人民出版社

目 录

绪 论	(1)
一、固定资金管理	(5)
(一) 固定资金的特点和管理要求	(5)
(二) 固定资产需要数量的核定	(8)
(三) 固定资产折旧计划的编制	(11)
(四) 固定资金的分析	(17)
二、流动资金管理	(22)
(一) 流动资金的特点和管理要求	(22)
(二) 流动资金定额的核定	(25)
(三) 流动资金计划的编制	(43)
(四) 流动资金的分析	(50)
三、利润管理	(58)
(一) 利润的作用和管理要求	(58)
(二) 工业产品价格的制订	(60)
(三) 销售计划的编制	(62)
(四) 利润计划的编制	(66)
(五) 利润的分析	(78)
四、专项资金管理	(94)
(一) 专项资金的特点和管理要求	(94)
(二) 专项资金的形成和使用范围	(95)
(三) 专项资金计划的编制	(98)

(四) 专项资金的分析·····	(102)
五、财务收支管理·····	(104)
(一) 工业企业财务收支概述·····	(104)
(二) 工业企业财务收支计划的编制·····	(105)
(三) 工业企业财务收支的日常管理·····	(110)
六、怎样加强工业企业财务管理·····	(114)

绪 论

什么是工业企业财务？工业企业财务是工业企业进行生产经营活动时所发生的货币关系。这种货币关系表现为资金的形成、运用和分配。它的主要内容包括：购置和建造固定资产，购置材料，支付职工工资和其他费用；取得销售收入、上交税金、利润、资金占用费和折旧基金，取得和归还银行借款，与上级主管部门和下级附属机构的款项缴拨等。

什么是工业企业财务管理？工业企业财务管理是工业企业资金的形成、分配和运用的计划、组织和控制工作。它的主要内容包括：资金（固定资金、流动资金和专项资金）管理，产品成本管理，利润管理。狭义的财务管理只包括资金管理和利润管理，即资金和利润的计划、组织和控制工作。所谓资金，就是国民经济各部门所拥有财产的货币表现（包括货币资金）。

工业企业的资金在运动过程中表现为资金进入企业、资金周转和资金退出企业。工业企业从一定来源（国家投入、银行借入等）取得货币资金，这是资金运动的起点。在供应阶段，用货币资金购置和建造生产资料，这样，资金便从货币形态转化为固定资金（固定资产的货币表现）和储备资金（材料的货币表现）形态。在生产阶段，劳动者使用劳动工

具对劳动对象进行加工，制造产品，所消耗的固定资金和储备资金、以及用于支付职工工资和其他费用的货币资金便转化为生产资金（在产品 and 半成品的货币表现、以及待摊费用）形态；随着产品制造完工，再转化为成品资金（产品的货币表现）形态。需要指出：在生产过程中，资金不仅发生价值形态的变化，而且发生数额的增加，即通过生产过程，除将已消耗的劳动资料和劳动对象的价值转移到产品中去以外，劳动者还创造了新的价值；新创造的价值的一部分以工资方式分配给劳动者，另一部分便形成企业积累；企业积累是资金的增加数额，它产生于生产阶段，实现于销售阶段。在销售阶段，将产品销售出去，这样，资金又从成品资金形态转化为货币资金形态。最后，将销售收入加以分配：一部分形成专用基金，用于固定资产的更新或其他用途；一部分再重新购置材料，支付职工工资和其他费用，继续参加资金周转；一部分作为税金、利润、资金占用费和折旧基金上交，退出资金周转。

工业企业的资金从货币资金形态开始，顺次经供应阶段、生产阶段和销售阶段，再回到货币资金形态，称为资金循环；资金的不断循环称为资金周转。只有资金顺利进行周转，工业企业才能顺利进行生产经营活动；加速资金周转，便能节约资金。

工业企业的资金运动体现着工业企业与各方面的财务关系，即工业企业与国家的财务关系、与其他单位的财务关系和工业企业内部的财务关系。工业企业与国家的财务关系主要表现为与财政部门和企业主管部门的缴、拨款关系，以及

与银行的信贷关系；企业可按规定取得国家拨款和银行借款，并必须按期、如数上交应上交的款项和归还银行借款。工业企业与其他单位的财务关系主要表现为供销业务的货币结算关系；企业必须按规定的或议定的价格进行货款结算，及时支付应支付的款项，及时收回应收回的款项。工业企业内部的财务关系主要表现为各部门之间由于资金来源、用途不同和实行厂内经济核算所发生的货币结算关系，以及为支付劳动报酬而与职工所发生的货币结算关系；企业必须定期在有关部门之间结算生产业务资金、基本建设资金、专项拨款、专用基金等相互挪用的款项，必须定期在有关部门之间按厂内计划价格结算相互提供产品或劳务的款项，必须按规定结算职工工资和奖金。

工业企业的资金运动与物资运动是密不可分的。物资运动是基础，只有用好、管好物资，才能用好、管好资金；如果物资使用不当和管理不善，则必然造成资金的浪费和损失。同时，用好、管好资金对用好、管好物资也有促进作用，即通过合理组织资金运动，可节约物资和加速物资周转。

工业企业财务管理的基本任务是：在执行党和国家的有关方针、政策、法令和规定的前提下，保证资金供应，加速资金周转，用尽可能少的资金占用和消耗取得尽可能大的经济效果。它的具体任务如下：

第一，用好、管好资金，提高资金利用效果。

一方面，必须保证生产经营活动所需要的资金的供应，不能单纯在开支上打算盘而用财务卡生产；另一方面，必须注意资金在使用过程中的节约，不能无限制的敞口供应而积

压和浪费资金；也就是说，必须把保证资金供应和节约资金使用统一起来，二者不可偏废。

第二，降低产品成本，增加利润。

产品成本是工业企业生产和销售一定种类和数量的产品的全部费用，利润等于销售收入减去销售成本、销售税金、资金占用费、营业外支出，再加上营业外收入。降低产品成本是增加利润的主要途径。企业必须严格遵守规定的产品成本开支范围和标准，充分利用人力、物力和财力，厉行节约，反对浪费，努力降低产品成本，以便增加利润。企业所实现的利润，一部分上交，一部分留归企业；对应上交的利润，不得拖欠和挪用，以保证国家统一使用。

第三，实行财务监督，严格执行财经制度和财经纪律。

财务监督是指利用以货币表示的各项指标对工业企业的生产经营活动所进行的监督。财务管理工作是综合性的管理工作；它的管理职能是密切结合资金运动而发挥作用的。因为资金运动贯穿于工业企业生产经营活动的各方面，所以，通过财务管理工作，便能从价值形态上综合反映生产经营活动的情况，实行财务监督，及时发现和解决问题。财务监督的目的在于以国家的财经制度和财经纪律为依据，监督支出（包括物资消耗），监督收入，正确处理企业内外各方面的财务关系，促进增产节约，同违法乱纪行为作斗争。

一、固定资金管理

(一)固定资金的特点和管理要求

1.固定资金的特点

所谓固定资金，就是固定资产占用的资金；或者说，固定资金是固定资产的货币表现。固定资产则是固定资金的实物形态。

在工业企业生产过程中，必须有生产资料，它是进行生产所必需的物质基础。生产资料分为劳动对象和劳动资料两部分。劳动资料是人们用以改变或影响劳动对象的各种物质资料和物质条件，其中有的直接参加生产过程，把劳动者的劳动传导到劳动对象上去，使劳动对象发生预期的变化，如生产设备、动力设备、工具等；有的是为生产过程得以进行提供条件，如厂房、建筑物、运输设备、管理用具等。工业企业所使用的劳动资料种类繁多，为便于管理和有利于生产，可分为固定资产和低值易耗品两部分。作为固定资产的劳动资料一般必须同时具备两个条件：使用年限在1年以上，单项价值在规定的限额以上。凡不同时具备这两个条件的劳动资料，则作为低值易耗品。但如果某项生产设备是企业的主要生产设备，尽管其单项价值低于规定的标准，也应

作为固定资产，如缝纫厂的缝纫机；另外，有的劳动资料虽然符合固定资产条件，但由于使用年限较短，容易损坏，更换频繁，也作为低值易耗品，如玻璃器具。低值易耗品占用的资金构成流动资金的一部分。

工业企业的固定资产可分为以下几类：

(1)生产用固定资产。是指参加或直接服务于生产过程的固定资产，如厂房、建筑物、动力设备、传导设备、加工设备、运输设备等。

(2)非生产用固定资产。是指非生产部门使用的固定资产，如宿舍、招待所、食堂、浴室、理发室、医务室、俱乐部、托儿所、幼儿园等所使用的房屋、设备等。

(3)租出固定资产。是指租给外单位使用的固定资产。

(4)未使用固定资产。是指尚未使用或暂停使用的固定资产，如尚未使用的新增固定资产，调入而尚待安装的固定资产，进行改建或扩建的固定资产，经批准暂停使用的固定资产。但由于季节性生产、大修理等原因暂停使用的固定资产和在车间内替换使用的机器设备都应作为在用固定资产。

(5)不需用固定资产。是指本企业不需用、已经上级批准准备处理的固定资产。

(6)封存固定资产。是指已经上级批准封存不用的固定资产。

(7)土地。是指过去已估价单独入帐的土地。由于征用土地而支付的补偿费应计入与土地有关的房屋和建筑物价值之内，而不单独作为土地价值入帐。

固定资产能多次使用，直到完全报废或从经济效果上考

虑而不宜继续使用时，才需要更新。它不改变实物形态；它的价值随着磨损程度而逐渐转移到产品中去，构成产品价值的一部分，并通过产品价值的实现来补偿。因此，固定资金需要经过若干个生产周期才能完成其全部价值的一次循环，每个生产周期只是由于固定资产磨损而减少的那部分价值参加资金周转；通过产品价值的实现而收回的那部分货币资金形成折旧基金，用于固定资产的重新购置和建造。

根据以上所述，固定资金的特点是：

(1) 循环周期较长。

固定资金的循环周期不取决于产品的生产周期，而取决于固定资产的使用年限。在确定固定资产的使用年限时，除必须考虑固定资产有形磨损以外，还必须考虑固定资产的无形磨损，以便使固定资产的价值在技术不断进步的条件下也能得到全部补偿。

(2) 价值补偿和实物更新分别进行。

固定资金的价值补偿是随着固定资产折旧而逐步完成的；其实物更新则是在固定资产不能或不宜使用时，用平时积累的折旧基金来实现的；也就是说，固定资金的价值补偿和实物更新在时间上是分离的。但固定资金的价值补偿和实物更新之间又有着密切联系：固定资金的价值补偿是其实物更新的基础，固定资金的实物更新是其价值补偿的结果；而且只有进行固定资产的实物更新，才能使折旧基金转化为固定资金。因此，在固定资金周转过程中，总是一部分固定资金占用在固定资产的实物形态上，一部分固定资金以折旧形式转化为折旧基金。

(3) 一次投资、分次收回。

在购置和建造固定资产时，需要支付相当数额的货币资金，这种投资是一次性的；但投资的收回是通过固定资产折旧分期进行的。所以在决定固定资金投资时，除必须考虑技术上的可能性以外，还必须考虑经济上的合理性，即考虑投资回收期的长短。

2. 固定资金管理的要求

固定资金管理的任务是：保护固定资金不受损失，正确计提和合理使用折旧基金，使固定资产经常处于良好状态和提高固定资产利用率，减少固定资金占用。

固定资金管理的要求是：既要注意加强固定资产管理，又要注意加强固定资产价值转移和补偿管理。首先，必须正确核定固定资产需要数量，即核定工业企业为完成既定生产任务所必需的固定资产数量，以便在充分发挥固定资产效能的基础上，保证企业生产经营活动的顺利进行。其次，必须用好、管好固定资产，充分发挥固定资产的效能，提高固定资金的利用效果。最后，必须正确计算固定资产折旧，并用好、管好折旧基金，以便使固定资产由于磨损而减少的价值得以补偿，使固定资产的更新得以实现。

(二) 固定资产需要数量的核定

核定固定资产需要数量的依据是工业企业的计划生产任务。工业企业的计划生产任务取决于其产品的社会需要和它的生产规模。如果计划生产任务暂时不足，低于企业的设计

生产能力，则可按设计生产能力核定固定资产需要数量。所谓设计生产能力，就是设计企业时确定的、在一定时期（如一年）内、在正常情况下所能生产产品的最大数量。

在工业企业的全部固定资产中，生产设备的数量最多，占用资金最多，因此，核定生产设备需要数量是核定固定资产需要数量的重点。生产设备需要数量的一般计算公式如下：

$$\text{某种生产设备需要数量} = \frac{\text{该种生产设备的计划生产任务（实物数量或台时数量）}}{\text{该种生产设备单位生产能力（实物数量或台时数量）}}$$

$$\text{计划生产任务的台时数量} = \sum (\text{某种产品计划产量} \times \text{某种产品计划台时定额})$$

$$\text{某种产品计划台时定额} = \frac{\text{该种产品的现行台时定额}}{\text{压缩系数}}$$

$$\text{压缩系数} = \frac{\text{计划台时定额}}{\text{现行台时定额}}$$

$$\text{某种生产设备单位生产能力（实物数量）} = \frac{\text{该种生产设备台时数量}}{\text{该种生产设备每一台时的计划产量定额}}$$

$$\text{某种生产设备单位台时数量（全年）} = \left(\frac{\text{全年开动日数} \times \text{每日班次} \times \text{每班开动小时数量}}{\text{全年}} \right) \times \left(1 - \frac{\text{该种生产设备计划修理停工率}}{\text{全年}} \right)$$

$$\text{某种生产设备每一台时的计划产量定额} = \frac{\text{该种生产设备每一台时的现行产量定额}}{\text{超额系数}}$$

$$\text{超额系数} = \frac{\text{计划产量定额}}{\text{现行产量定额}}$$

计划台时定额和计划产量定额是编制计划时采用的定额，现行台时定额和现行产量定额是现在执行的定额。

如果某种生产设备只生产一种产品，则可用实物数量来计算生产设备需要数量。如果某种生产设备生产多种产品，则可选择一种代表产品，将其他产品折合成代表产品，再按

设备名称	柴油机		水泵		总台时合计	压缩系数	计划生产任务的总台时
	计划产量: 19,980台		计划产量: 8,440台				
	现行台时定额	总台时	现行台时定额	总台时			
(甲)	(1)	(2) = (1) × 产量	(8)	(4) = (8) × 产量	(5) = (2) + (4)	(6)	(7) = (5) × (6)
车床	7.50	149,850	6.25	52,750	202,600	0.8	162,080
磨床	3.75	74,925	1.25	10,550	85,475	0.8	68,380

设备名称	现有台数	单位设备全年台时	设备的总台时	计划生产任务的总台时	设备需要台数	多余或不足		设备负荷率 (%)
						台时	台数	
(甲)	(1)	(2)	(3) = (1) × (2)	(4)	(5) = (4) + (2)	(6) = (3) - (4)	(7) = (1) - (5)	(8) = (4) + (3)
车床	33	4,651.2	153,490	162,080	35	-8,590	-2	105.6
磨床	16	4,651.2	74,419	68,380	15	+6,039	+1	91.9

注: ①第2栏 = 306天 × 2班 × 8小时 × (1 - 5%)。全年365天, 减去52个星期天, 再减去7个法定节日, 即为306天。5%为设备修理停工率。

②第5栏取整数。

代表产品的实物数量来计算生产设备需要数量；或者按台时数量来计算生产设备需要数量。关于将其他产品折合成代表产品的方法，可按单位产品的台时定额比例进行，计算公式如下：

$$\frac{\text{某种产品数量}}{\text{合代表产品数量}} = \frac{\text{该种产}}{\text{品数量}} \times \text{折合系数}$$

$$\text{折合系数} = \frac{\text{某种产品的台时定额}}{\text{代表产品的台时定额}}$$

核定固定资产需要数量要分车间进行。核定的结果，各种生产设备的负荷、即其生产任务与生产能力的比率不会是平衡的，据此可采取措施，提高超负荷的生产设备的生产能力，利用负荷不足的生产设备的生产能力。

关于生产设备需要数量计算举例如上页表(××车间)。

(三) 固定资产折旧计划的编制

1. 固定资产折旧数额的计算

固定资产在使用过程中逐渐磨损而转移到产品中去的那部分价值，称为固定资产折旧。由于固定资产折旧而提存的那部分货币资金，称为折旧基金。固定资产折旧数额的计算是否正确，关系到产品成本的计算是否正确，从而关系到利润数额的计算是否正确，也关系到固定资产更新所必需的资金是否有保证。

在计算固定资产折旧数额时，不仅要考虑固定资产的有形磨损，而且要考虑固定资产的无形磨损。固定资产无形磨

损有两种：一种是机器设备的结构和效能不变，只是由于生产这种机器设备的劳动生产率提高了，生产这种机器设备的社会必要劳动量降低了，从而使这种机器设备贬值了；这种无形磨损不影响机器设备的使用年限和效能，也不构成物质财富的实际损失，因而对固定资产折旧数额的计算不发生影响。一种是由于出现了新的、生产率更高的机器设备，因而使用原来的机器设备便不经济，导致原来的机器设备在仍然能使用的条件下而提前报废，造成损失；这种无形磨损如同有形磨损一样，应通过固定资产折旧、从产品价值中得到补偿。

固定资产折旧数额的计算公式如下：

$$\text{某项固定资产的年折旧数额} = \frac{\text{该项固定资产原值} + \text{该项固定资产预计清理费用} - \text{该项固定资产预计残值}}{\text{该项固定资产预计使用年限}}$$

固定资产的年折旧数额除以12，即为月折旧数额。

固定资产清理费用是指固定资产报废后、由于拆除而发生的料、工和搬运、整理费用。固定资产残值是指固定资产报废后、可收回的残余价值。

例如：牛头刨1台，原值4,500元，预计清理费用和残值分别为60元和225元，预计使用15年，则：

$$\text{牛头刨的年折旧数额} = \frac{4,500 + 60 - 225}{15} = 289 \text{元}$$

$$\text{牛头刨的月折旧数额} = \frac{289}{12} = 24.08 \text{元}$$

在实际工作中，固定资产折旧数额是根据固定资产原值乘以规定的折旧率来计算的。折旧率是指一定时期（一年或一月）的固定资产折旧数额对固定资产原值的比率。折旧率有个别折旧率、类别折旧率和综合折旧率三种，计算公式

如下：

$$\text{某项固定资产的年(或月)折旧率} = \frac{\text{该项固定资产的预计年(或月)折旧数额}}{\text{该项固定资产原值}} \times 100\%$$

$$\text{某类固定资产的年(或月)折旧率} = \frac{\text{该类固定资产的预计年(或月)折旧数额}}{\text{该类固定资产原值}} \times 100\%$$

$$\text{年(或月)综合折旧率} = \frac{\text{全部固定资产的预计年(或月)折旧数额}}{\text{全部固定资产原值}} \times 100\%$$

例如：牛头刨 1 台，预计年折旧数额为 289 元，原值为 4,500 元，则：

$$\text{牛头刨的年折旧率} = \frac{289}{4,500} \times 100\% = 6.42\%$$

在实际计算固定资产折旧数额时，小型工业企业一般采用个别折旧率，大、中型工业企业一般采用综合折旧率或类别折旧率。在编制固定资产折旧计划时，则采用综合折旧率。折旧率由企业主管部门和财政部门核定。

对于某些价值很大、不经常使用的大型机器设备和汽车等运输工具，可按工作小时和行驶里程计算折旧数额；对于煤炭、矿山、石油、林业等采掘、采伐企业，可按产品产量计算固定资产折旧数额；即根据这些固定资产的价值及其在使用期限内能工作的小时数量、行驶的里程数量、生产的产品数量，确定每一工作小时、每一行驶里程、每一单位产品的固定资产折旧数额，再乘以其一定时期的工作小时数量、行驶里程数量、产品产量，求得固定资产折旧数额。

固定资产在使用过程中，不仅要计提折旧基金，而且要计提大修理基金，以便保证固定资产大修理的资金来源。固