

工业企业管理系列教材

工业企业 财务成本管理

杜强等 编 著

上海科学技术出版社

72

工业企业管理系列教材

工业企业财务成本管理

杜 强 赵树林 张亚夫 编著
彭好荣 主审

上海科学技术出版社

责任编辑：俞霞仙

封面设计：吕家廉

工业企业管理系列教材
工业企业财务成本管理

杜强等 编著

彭好荣 主审

上海科学技术出版社出版

(上海瑞金二路450号)

新华书店上海发行所发行 常熟市教育印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张9.375 字数204000

1989年7月第1版 1989年7月第1次印刷

印数：1—5000

ISBN 7—5323—1209—7/F·37

定价：4.20元

内 容 提 要

本书针对我国工业企业管理的现状,以经济效益为核心,全面系统地阐述了财务、成本管理的基本理论和具体分析方法。在财务管理方面,侧重于对企业资金的筹集使用,资金的时间价值,资金成本,投资决策和财务风险等方面的分析。在成本管理方面,侧重于对经营领域中的成本决策和生产领域中的成本计划、成本控制、成本核算等方面的分析。为了便于读者对本书所涉及内容的消化理解,有关专题特附有典型的实例。

本书内容详实简洁,理论联系实际,针对性、启发性和实践性强。可作为大专院校管理专业和企业管理干部培训班的教材,也可供工矿企业的领导干部和财务人员参阅。

工业企业管理系列教材编审委员会

顾问 周璧 周志诚
主审 沈荣芳 朱善仁
主编 谭耀楣 周文彪(责任主编)
副主编 屈柏林 吴昌寿 柴庆正

编审委员会成员(按姓氏笔划为序)

朱善仁	陈炳权	沈荣芳	吴昌寿	林友孚
周璧	周志诚	周文彪	屈柏林	姜彦博
张序	柴庆正	夏震藩	钱凤采	秦炎生
彭好荣	蒋继平	谭耀楣	魏寿昌	

前 言

工业企业管理系列教材是由全国部分高等职业院校经济类专业教材编写协调小组组织编写的一套新的教材。主要供全国高等职业院校工业企业管理专业（包括电视大学、夜大学、职工大学、业余大学、成人高等院校等）其它高等院校的工业企业管理专业和各类工业企业管理培训班使用，也可供各厂（矿）企业管理人员学习参考。

本系列教材内容精炼、取材新颖，注意一般理论联系我国目前经济管理体制改革的新形势，突出介绍企业引进市场竞争机制、深化改革、开放、搞活、推行经济承包责任制条件下的商品经济的新观念和新方法，屏弃了陈旧的产品经济的思维方式，并附有案例和习题，具有完整性、系统性、教学性的特点。通过学习，将使读者能够运用这些新理论、新观念、新方法去探讨和解决企业管理中的新情况、新问题，把教育培训与经济发展工作紧密结合起来。按销、供、产、人、财、物、信息的理论体系。本系列教材共分七册：第一册《工业企业管理组织与基础工作》；第二册《工业企业供销管理》；第三册《工业企业生产管理》；第四册《工业企业技术管理》；第五册《工业企业人事与工资管理》；第六册《工业企业财务成本管理》；第七册《工业企业信息系统管理》。

由于作者水平有限，书中难免存在缺点和不当之处，恳
请读者批评指正。

编委会

一九八九年六月

目 录

第一章 财务管理概述	1
第一节 财务管理的意义.....	1
第二节 经营资金的构成与来源.....	4
第三节 经营资金运动.....	7
第四节 资金的时间价值.....	13
习 题.....	19
第二章 资金的筹集	20
第一节 企业内部积累.....	20
第二节 吸收外部资金.....	28
第三节 股票和债券.....	35
习 题.....	41
第三章 财务风险	42
第一节 风险和财务风险的来源.....	42
第二节 财务风险的预测.....	44
第三节 风险的控制.....	52
习 题.....	54
第四章 投资预算管理	55
第一节 投资预算的特性和分类.....	55
第二节 投资方案的现金流量和计算.....	58
第三节 投资预算的评价方法.....	66
习 题.....	81

第五章 资金和利润管理	82
第一节 固定资金管理	82
第二节 流动资金管理	89
第三节 专用基金管理	97
第四节 利润管理	99
习题	108
第六章 财务收支管理	109
第一节 年度财务收支计划	109
第二节 月度财务收支计划	114
第三节 财务收支的日常管理	121
习题	124
第七章 成本管理概述	125
第一节 产品成本的经济涵义	125
第二节 成本管理的意义及其指导思想	133
第三节 成本管理的内容	138
习题	145
第八章 经营领域中的成本管理	146
第一节 盈亏平衡分析原理	146
第二节 盈亏平衡分析理论的运用	169
第三节 目标成本决策	182
案例分析	201
习题	207
第九章 生产领域中的成本管理	209
第一节 成本计划	209
第二节 成本控制	221
第三节 成本分析	235
习题	257

第十章 经济核算	261
第一节 经济核算的意义与条件	261
第二节 经济核算的组织	265
第三节 经济活动分析	284
习 题	288

第一章 财务管理概述

财务管理是一项以资金运动为对象，利用价值形式进行的综合性管理工作。它是为企业生产经营和不断提高经济效益服务的工具。在商品经济不断发展的今天，财务管理工作的的重要性已被越来越多的企业家所关注。现代财务管理工作的非限于一般的理财用财，而是要提供财务可行性保证，解决资金筹集来源等重大问题。因而，它还是企业重大决策不可缺少的组成部分。

本章先就财务管理的意义，经营资金的构成与来源，经营资金运动和资金的时间价值四个方面的问题进行讨论，为以后研究各章内容奠定基础。

第一节 财务管理的意义

一、财务和财务管理

工业企业财务，是指工业企业生产经营过程，通过价值形式进行的资金筹集、运用、耗费、收回和分配等活动，以及与有关方面发生的财务关系（即经济关系）。

工业企业的财务管理，是指对上述的财务活动和财务关系所进行的计划、控制和协调等的管理。

财务这一术语，有广义和狭义之分。在许多场合，这一概念往往未加区别而被混淆。严格地说：狭义的财务只是对生产经营活动的价值进行计算，即把盈亏计算和企业资产计算作为对象和内容。广义的财务，是以资金运动为对象，包括资金的筹措、运用、耗费、收回和分配，以及与有关方面发生的财务关系的处理。

在生产型企业里，财务职能是狭义的：资金筹措，资金运用的决策，利润的分配都是执行上级机关的决定，因而财务工作的着眼点就是对生产经营活动的价值进行计算。在生产经营型企业里，财务职能是广义的：它与企业的经营活动密切联系，财务活动必须根据经营活动的发展需要，筹集资金，运用资金，分配资金，因而财务活动不只限制于对企业生产经营活动的价值计算，而是要对资金的筹集、运用、耗费、收回、分配做出决策、计划、控制，对与有关方面发生的财务关系做出正确处理和协调。

二、财务管理的意义

企业的任务，是为社会提供适销对路和价廉物美的产品，并取得尽可能多的盈利。财务管理的职能，在于有效地利用资金，努力提高资金利用率和资金效益，达到企业盈利的目的。因此，财务管理是企业的重要组成部分。同时，企业在实现各项基本目标过程中，财务管理也处于关键地位，搞好财务管理的关键，在于资金筹集与资金运用的适当配合，以期减少经营风险，扩大企业经营成果。但是现代财务管理，不再囿于只重视资金筹措及资金运用等范围，而且还扩充到资金结构的平衡，长期投资的预测评估，短期资金的控制，效益的规划，风险的分析及动态平衡等内容。由此可

见，财务管理确实担任着企业管理中举足轻重的重要角色；财务管理的优劣，无疑直接影响着企业的成败。

三、财务与会计的关系

在财务管理中，会计是财务管理的重要工具，是财务管理的重要构成。我国企业把财务和会计设在一个机构里，以会计为中心，财务只是会计部门的一个不太受重视的职能。实际上应该是以财务为中心，财务在上，会计在下，这是财务职能和会计职能在管理中的作用和地位决定的。

1. 财务的主要职能

- (1) 考虑资金如何利用最有效。
- (2) 考虑资金如何取得，而且最有利。
- (3) 整个企业财务计划编制，财务控制和成果的核算、评定。

2. 会计的主要职能

- (1) 核算，包括材料、工资、职工福利经费、生产成本、销售收入等等。
- (2) 定期编制财务收支计划表和其它会计报表。
- (3) 现代管理会计也作一定的分析预测。

3. 财务与会计的关系

会计主要是记录已经发生的实际，以货币形式来综合反映企业的财务状况，为企业领导人员和决策者，以及有关政府机关提供资料。因此，会计制度对财务情况会有很大影响。

财务是利用会计提供的数字，和企业外部市场竞争信息情报，研究企业内部的条件，作出分析预测。分析现在是怎样经营的，提出将来怎么经营，确定什么样的目标，可以

多盈利，近期可盈利多少，远期可盈利多少，怎样经营最合乎经济效益原则等。帮助企业经营者咨询决策。所以财务人员要懂会计、懂数理统计，要有综合分析能力，能与企业外部的各方面有广泛的联系，眼光要远大，要有独到的见解，不抱偏见。

由上可知，会计是着重表现过去和现在已经做了的事情，财务是着重设计将来要做的事情。企业作决策时，财务的分析预测虽然不一定是决定因素，但往往是很重要的因素。

财务虽然不能解决一切问题，如果忽视财务，则会造成很大损失。长期来，我国财政制度吃“大锅饭”造成忽视财务的弊病，后果是十分严重的。一方面资金不足，另一方面资金大量积压浪费。目前，随着经济体制的改革，这种不讲资金成本的状况，已在改进之中，利润已经成为考核企业经营成果主要指标之一。要把经济搞上去，国家多收，企业多留，职工多得，必须讲求财务实效，增加经济效益。

第二节 经营资金的构成与来源

一、经营资金的构成

企业所掌握的财产、物资的价值，连同货币资金一起，统称为经营资金。按其在经营活动中所起的作用，可划分为三个组成部分：

1. 固定资金

这是指企业为购置劳动资料，如机器、设备、房屋、建筑物等固定资产所垫付的资金。

2. 流动资金

这是指企业为购买原材料、燃料、动力和用于在制品、产成品等流动资产所垫付的资金以及银行存款、应收款等。

3. 专用基金

这是指为适应企业特定需要而建立的，有各种特定来源和专门用途的资金。如大修理基金、更新改造资金、企业基金等。

二、经营资金的来源

企业的各项资金，都有其特定的来源。经营资金的筹集，是指经营资金的来源。一般可分为企业内部积累和吸收企业外部资金两类。

1. 企业内部积累

企业内部积累主要有两种形式：

(1) 由企业税后留利或超计划利润分成形成的生产发展基金、职工集体福利基金、职工奖励基金、后备基金等。

(2) 由产品成本中提取的更新改造资金，包括固定资产基本折旧基金和固定资产大修理基金。企业可以将暂时闲置的生产发展基金、更新改造基金、后备基金合并用于技术改造。

2. 吸收企业外部资金

吸收企业外部资金主要有四种形式：

(1) 国家预算拨款 指由国家预算拨给企业的固定资产投资、流动资金拨款和专用基金拨款。随着经济体制改革的发展，已开始实行固定资金和流动资金有偿占用制度，并实施了基本建设投资贷款等办法。

(2) 银行贷款 指企业可以从银行取得基本建设投资贷款、流动资金贷款、小型技术措施贷款和短期外汇贷款等。

国家采取这种办法，既有利于企业合理地筹集和使用资金，又有利于银行发挥资金的监督和调节作用。

(3) 引进外国资金 目前主要有下列方式：

1) 合资经营：有国外投资，我方提供场地、劳动力，或双方均投资两种合资经营形式。

2) 补偿贸易：通常由国外一方提供技术或设备作为投资贷款，由我方用投产后所生产的产品来偿还。

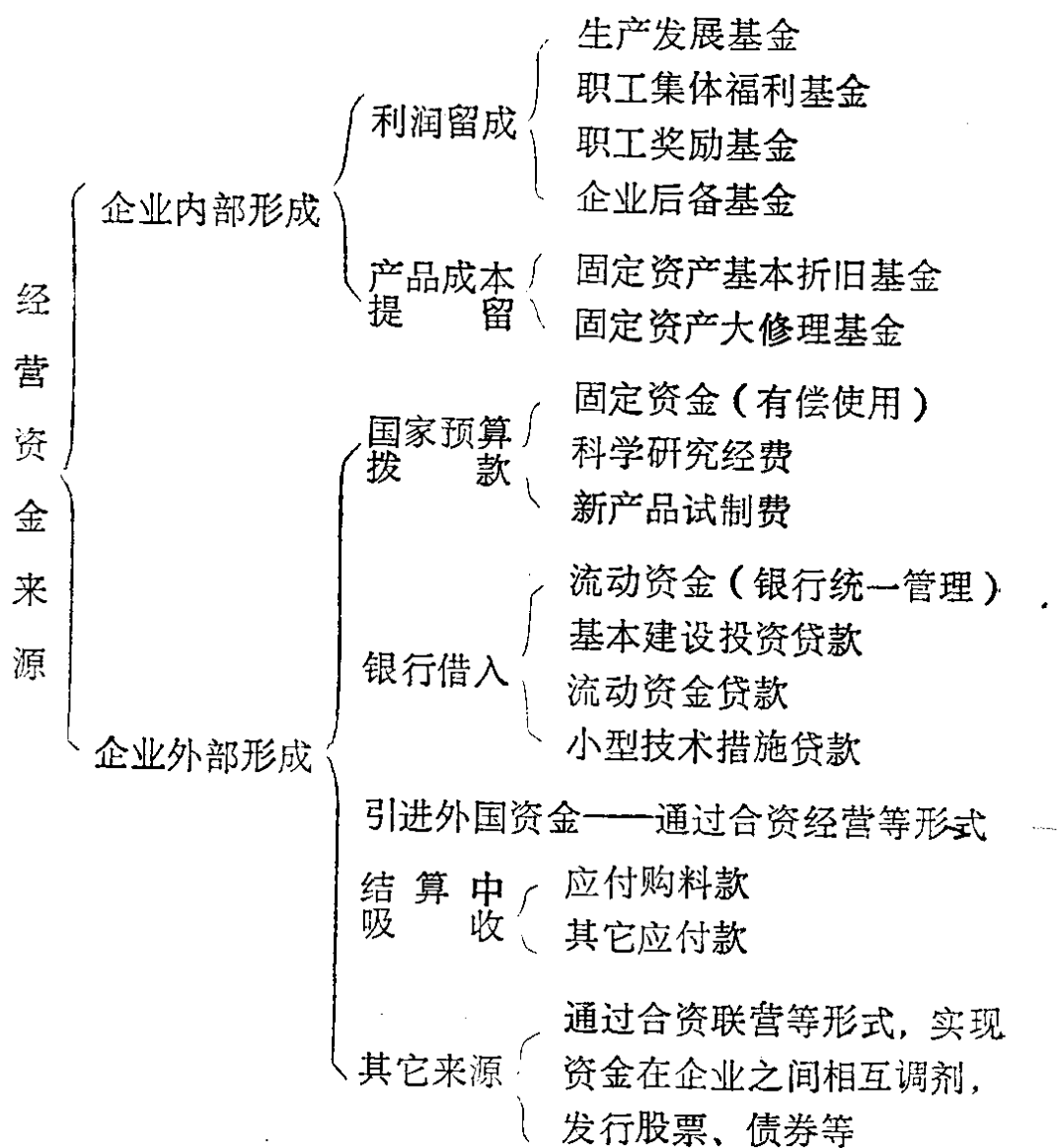


图 1—1 工业企业经营资金来源示意图

3)来料加工和来件装配：通常由外商提供原料、元器件和设备，由我方加工、装配。全部产品或部分产品交付外商销售，我方收取加工费，用回扣方式偿还外商的设备费。

(4)其它来源 通过国内企业间合资联营，吸收联营者的投资；通过国内补偿贸易形式，吸收外企业投资；通过来料加工、买方贷款等形式，吸收其它企业的资金；通过发放股票、债券等形式吸收相关经济单位以及社会闲散资金。此外还有私人入股投资等。

工业企业各项资金来源情况如图 1—1 所示。

第三节 经营资金运动

一、经营资金运动的意义

企业的生产经营过程，也是经营资金的运动过程。它象人体的血液循环一样，贯穿于企业再生产过程。血液循环不只是维持生物的新陈代谢，并且还要为促进生物成长补充新的养分。企业的资金运动是维持企业生命运动的血液循环。同理，企业的成长发展，也要依靠资金运动不断补充养分，即依靠资金运动的资金增殖——盈利。经营资金运动表现为资金的循环周转，即表现为资金的耗费与收回，补偿与增殖。企业的经营资金周而复始地运动，是企业经营活动良性循环的表现，经营资金运动受阻，必然会给企业带来恶果。

二、经营资金运动的一般过程

经营资金运动过程，即资金循环周转过程。资金循环过程，是资金形态变化过程。一般可分为三个基本变化阶段。