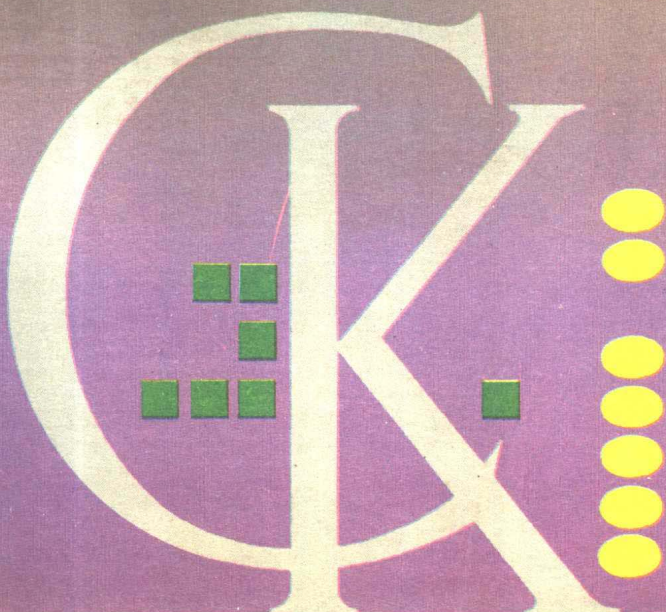


中国
建筑工业出版社

新财务会计丛书

工业企业财务

栾 华 栾月文 主编



F406.7²
12
1

新财务会计丛书

工业企业财务

栾 华
栾月文 主编

中国建筑工业出版社

(京)新登字 035 号

本书为《新财务会计丛书》之一,是根据国家财政部颁布的《企业财务通则》和新制订的《工业企业财务制度》编写的。

全书共十三章,主要包括:总论、财务预测、财务决策、筹集资金、流动资产、固定资产、无形资产和其他资产、流动负债、长期负债、对外投资、成本和费用、销售和利润、财务报告和财务评价。

本书可供从事工业企业财务管理工作人员和经济类大专院校师生学习使用,也可作为培训教材。

新财务会计丛书

工业企业财务

栾 华 栾月文 主编

中国建筑工业出版社出版、发行(北京西郊百万庄)

新华书店经销

河北省赵县印刷厂印刷

★

开本:787×1092毫米 1/32 印张:14¹/₂ 字数:330千字

1993年5月第一版 1993年9月第二次印刷

印数:5001 10700册 定价:7.70元

ISBN7-112-02031-X/F·149

(7053)

《新企业财务会计丛书》编委会

主编:姚梅炎

编委:王 建 司福春 杨进军
金中泉 姚梅炎 栾 华
徐湘瑜 童本立

序

为了贯彻党的十四大精神,适应我国社会主义市场经济发展的需要,经国务院批准,中华人民共和国财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并发布了一系列新的财务会计制度。这是我国财务会计的一次重大改革,也是我国财务会计模式的重大转变,它对加快改革开放步伐,发展社会主义经济都有极大的影响。

为了适应我国财务会计改革,配合今年7月1日执行新财务会计制度,帮助广大财务会计工作者尽快掌握和运用新制度,由中国建筑工业出版社出版、中央财政金融学院和北京商业学院等单位的有关专家教授编写了《新财务会计丛书》。

本套丛书包括:《财务会计基础》、《工业企业财务》、《工业企业会计》、《施工房地产开发企业财务》、《施工企业会计》、《商品流通企业财务》、《商品流通企业会计》、《金融会计》等等。以上各部分均自成体系,独立成书,单独发行。

本套丛书是以党和国家的方针、政策为指导,贯彻改革开放的精神,重点阐明《企业财务通则》、《企业会计准则》,以及各种新的财务会计制度,内容丰富多彩,具有理论性、科学性、实务性和操作性的特点。

由于我们对新财务会计制度学习不够,对一些新问题、新体系研究不够,加之时间仓促,难免有许多缺点和不当之处,敬请读者指正。

在这套《丛书》出版之际,我们编委会表示最热烈的祝贺,
并向中国建筑工业出版社郦锁林编辑表示感谢!

姚梅炎

1993年4月

前 言

中国共产党第十四次全国代表大会提出了我国经济体制改革的目标,是建立社会主义市场经济体制。与此相适应,财政部颁布了《企业财务通则》,并制定《工业企业财务制度》。为了帮助广大财务工作者领会《企业财务通则》的精神实质,贯彻和执行《工业企业财务制度》,以适应社会主义商品经济发展的需要,我们以《企业财务通则》为准绳,结合《工业企业财务制度》的具体规定,在进行大量的调查研究和反复论证的基础上编写了本书。

本书从加强工业企业财务管理的要求出发,突出以实用性为主的原则,兼容知识性、理论性和可操作性为一体。本书以工业企业的资金及资金运动为主线,较全面、系统和完整地介绍了工业企业在资金筹集、运用资产、负债经营、对外投资、成本费用、营业收入、财务成果、财务报告和财务评价等专门业务上的管理理论与基本方法。同时,结合工业企业生产经营的特点,较深入、细致和具体地阐述财务预测、财务决策和财务分析的基本理论和实际操作。本书将资产、负债、所有者权益、收入、成本、利润等会计要素融于内容之中,对如何处理工业企业的财务关系也作了较为透彻的说明。

本书由栾华和栾月文同志共同编写。第一章至第三章、第十一章至第十三由栾华同志编写;第四章至第十章由栾月文同志编写。在本书的编写过程中,吸收了国内外有关专家、学

者在财务管理方面的研究成果;在出版过程中,得到了中国建筑工业出版社的大力支持与帮助,在此深表感谢。

工业企业财务管理工作是一项涉及面广,政策性比较强的一项经济管理工作,加之财务管理体制正在改革之中,由于我们水平不高,同时时间要求较紧,在编写中,难免出现缺点和错误,欢迎读者批评指正。

目 录

序

前言

第一章	总论	1
第一节	财务管理的特点和内容	1
第二节	财务管理的任务和原则	9
第三节	财务管理的方法和组织	19
第四节	财务管理中的时间价值和风险价值	22
第二章	财务预测	37
第一节	财务预测的理论、原则和程序	37
第二节	资金需要量预测	45
第三节	成本费用预测	49
第四节	销售收入预测	60
第五节	目标利润预测	63
第三章	财务决策	79
第一节	财务决策的理论、原则和程序	79
第二节	长期财务决策	91
第三节	短期财务决策	105
第四章	筹集资金	116
第一节	企业筹集资金的动机和要求	116
第二节	企业筹集资金的渠道和方式	121
第三节	企业资本金和注册资本	133
第四节	社会集资	145

第五节	资金成本	160
第五章	流动资产	174
第一节	流动资产的构成和管理要求	174
第二节	货币资产的管理	176
第三节	债权资产的管理	193
第四节	存货资产的管理	200
第五节	流动资产分析	212
第六章	固定资产	219
第一节	固定资产的特点和管理要求	219
第二节	固定资产的分类和计价	223
第三节	固定资产需要量的核定	228
第四节	固定资产折旧和更新	233
第五节	固定资产分析	246
第七章	无形资产和其他资产	251
第一节	无形资产	251
第二节	递延资产和其他资产	260
第八章	流动负债	262
第一节	流动负债的内容和管理	262
第二节	短期借款的管理	264
第三节	应付和预收款项的管理	269
第九章	长期负债	276
第一节	长期负债的内容和管理要求	276
第二节	长期借款和应付债券和管理	277
第三节	长期应付款的管理	285
第十章	对外投资	289
第一节	对外投资的内容、分类和计价	289
第二节	长期投资的管理	290
第三节	短期投资的管理	299
第四节	对外投资的分析	302

第十一章	成本和费用	305
第一节	产品成本和期间费用	305
第二节	成本费用的分类和管理要求	311
第三节	目标成本管理	323
第四节	成本费用控制和分析	338
第十二章	销售和利润	359
第一节	销售收入的管理	359
第二节	销售税金及附加的管理	364
第三节	利润总额和利润分配的管理	374
第四节	销售和利润的分析	392
第十三章	财务报告和财务评价	400
第一节	财务报告的意义、种类和编制要求	400
第二节	资产负债表	408
第三节	损益表	411
第四节	财务状况变动表	414
第五节	财务评价指标	424
附录:	工业企业财务制度	427

第一章 总 论

第一节 财务管理的特点和内容

一、财务与财务管理

财务是指财务活动和财务关系的统一。

工业企业的财务活动就是指工业企业再生产过程中的资金的运行形式反映的经营活动。我们知道,社会主义经济是社会主义市场经济,工业企业是国民经济的一个独立的基本生产经营单位,它们的生产经营活动除了要利用实物形式进行计算以外,还必须利用价值形式进行核算。也就是说,一方面,企业要利用货币资金购置建造厂房、机器设备、原材料、燃料、辅助材料等生产资料,支付职工工资和办公费、运输费、差旅费等其他费用;另一方面要利用生产费用、成本、价格、销售收入、税金、利润等价值形式来核算和管理企业的生产经营活动及企业的全部资产。由此可见,在商品经济条件下,工业企业的生产经营活动离不开价值形式,需要一定数额的资金,以保证企业再生产过程的正常进行。

工业企业用于生产经营活动的资金分别来自资本金和各种负债,它们分布在企业生产经营活动的全部过程和各个方面,大部分处于物资状态,小部分处于货币状态。随着企业再生产活动的持续进行,企业的资金处于不断的运动状态中。

工业企业的资金活动过程,可以分为筹集、运用和分配三个相互联系阶段。

1. 资金和筹集。筹集资金就是要确定企业资金的来源和数量。企业的资金数量要根据企业的生产规模和供、产、销的实际情况来确定。企业的资金来源要根据国家财经制度的规定,主要由财政和银行供应。此外,企业还可以通过其他方式筹集一部分资本金。例如:吸收其他企业投资、合资经营、发行股票和债券、由企业税后利润补充、融资租赁、与国外发展补偿贸易等。

2. 资金的运用。运用资金就是要把资金合理地分布在企业生产经营活动的整个过程和各个方面。我们知道,企业的生产经营活动过程可分为供应、生产和销售三个连续过程。在供应过程中,企业用货币资金购建劳动手段和劳动对象。如:机器、设备、厂房和各种原材料等,为企业生产经营活动建立必要的物质条件。这样,企业的资金就由货币形态转化为实物形态。在生产过程中,工人借助劳动手段作用于劳动对象,生产出产品。这样,资金就由原材料实物形态转化为在产品、半成品实物形态,最后又转化为产成品实物形态。另外,劳动手段因使用磨损、自然力的作用和技术进步而产生价值损耗,这一部分损耗价值要计入产品成本,并应由销售收入补偿。这一部分资金就由固定资产实物形态转化为货币形态。在销售过程中,企业销售产品取得货币收入,资金又从产成品实物形态转化为货币形态。这样,企业的资金就完成了从货币形态开始,经过各种不同形式的实物形态,又回到了货币形态的活动过程。

3. 资金的分配。分配资金就是按照财经制度的规定合理分配企业的销售收入。销售收入可以分为两部分,一部分是销

售成本和销售费用,另一部分是盈利。销售收入首先要用来补偿销售成本和销售费用,形成生产准备基金,用于购买原材料、支付职工工资和其他费用,以保证生产经营活动的不断进行。销售收入补偿成本费用以后的余额,就是企业盈利(亦称企业纯收入)。企业盈利要按国家规定进行分配,一部分留归企业自己支配使用,大部分通过税收和利润形式上缴国家财政,用于国家经济建设和人民生活的改善。

企业的资金运动就是企业再生产过程中的价值活动,它是生产经营活动的一个重要方面,即企业的财务活动。

工业企业的财务关系是指工业企业财务活动中引起的企业与各有关方面发生的经济关系。工业企业再生产活动是整个社会再生产活动的一部分,它必然会与国民经济中有关部门、单位和个人发生密切的经济联系。在企业内部,各职能部门之间、生产车间之间、企业与职工之间也会发生种种的经济联系。上述经济关系,我们称为财务关系。工业企业必须按照国家规定的有关经济准则和财务通则,正确处理企业与各方面的财务关系,使工业企业的再生产活动能够顺利、协调、持续的发展。

工业企业在再生产过程中与各有关方面发生的财务关系主要表现在以下几个方面:

1. 企业与国家的财务关系

工业企业与国家之间的财务关系主要是指企业与国家财政、国家专业银行、上级主管部门之间的资金分配关系。其中,企业与国家财政之间表现在缴款和拨款、借款与还款方面;企业与国家专业银行之间表现在信贷、现金出纳、以及企业对外提供产品或劳务通过银行办理价款结算方面;企业与上级主管部门之间表现在资金的调拨方面。企业与国家之间的这种

资金分配关系,是国家集中统一领导与企业独立自主经营关系的具体体现。

2. 企业与其他企业之间的财务关系

企业与社会上其他企业(国营的、集体的、联营的和私营的)之间的经济关系,主要是指在国家统一领导下企业与企业之间的等价交换关系。企业要进行生产经营活动,就必然会与别的企业发生经济往来,即相互提供产品和劳务。为了巩固企业独立从事生产经营活动的物质基础和生产经营成果,保障企业做为商品生产者和经营者应有的经济权限和应得的经济利益,企业之间相互提供产品和劳务都要以货币资金支付价款,进行结算。这种由于相互提供产品和劳务而发生的等价交换关系,体现了在国家统一计划指导下各企业之间的分工协作关系。

3. 企业内部各部门、各单位间的财务关系

工业企业内部的财务关系主要包括以下两个方面:(1)企业与附属企业(如分厂、附属厂等)之间的资金拨付与交还;(2)企业内部各独立核算单位(如分厂与分厂,职能部门与分厂等)之间的往来款项结算关系。企业内部形成的资金结算关系,体现了企业各部门、各单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

4. 企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系,主要是指企业按照职工提供的劳动数量和质量支付职工工资、津贴和奖金。由此可见,这种分配关系体现了社会主义条件下的按劳分配关系。

财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,它是着重研究企业如何进行财务决策(包括投资、筹资与股利分配等),才能使企业的价值或财富达

到最大的一门科学。在实际工作中,财务管理简称“理财”,就是对企业的资金,即“钱财”进行管理。它是利用价值形式对企业再生产过程的管理活动,是组织企业资金运动和处理企业与各方面财务关系,行使组织、计划、指挥、监督和调节的职能,借以促使其从正当渠道合理的筹集资金,有效的运用资金,科学的分配资金,以提高工业企业经济效益为中心的一项综合性管理工作。

二、财务管理的特点

财务管理是企业经营管理的一个重要组成部分,它与企业各项管理是密切相关的。以财务管理和计划管理、预算管理及建立各项制度(财务部分)的关系为例,其相互关系如图 1-1 所示。

从图 1-1 可以看出,各管理、计划、制度之间是相互联系,互为依存的。它反映了企业在财务工作中进行预测、计划、反映、核算、监督、控制、分析等几项职能。

前已述及,工业企业财务管理是利用价值形式对工业企业再生产过程中的资金运动及其由此引起的财务关系进行综合性的管理。这是财务管理区别与企业管理中其他各项管理的特点。例如,技术管理和劳动管理等,它们只是从使用价值的角度分别对技术和劳动进行管理,而不直接涉及技术和劳动以外的其他各个方面。质量管理虽然也是企业的一项综合性管理,但是,它只是从使用价值的角度,组织和控制企业的各项工作,而不能促进企业全面改善生产经营管理,提高经济效益。企业的另一项综合管理是计划管理,它既从使用价值的角度,又从价值的角度,对企业的生产经营活动进行管理,但是,计划管理中的价值指标就是财务指标。可见,计划管理要控制企业的全部工作,就必须借助于财务管理。而财务管理则

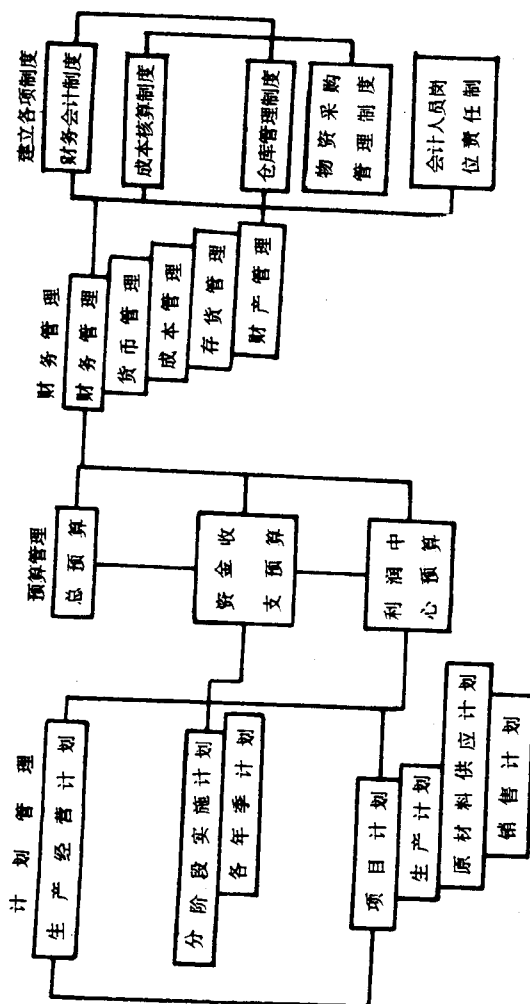


图 1-1 财务管理与企业各项管理关系图