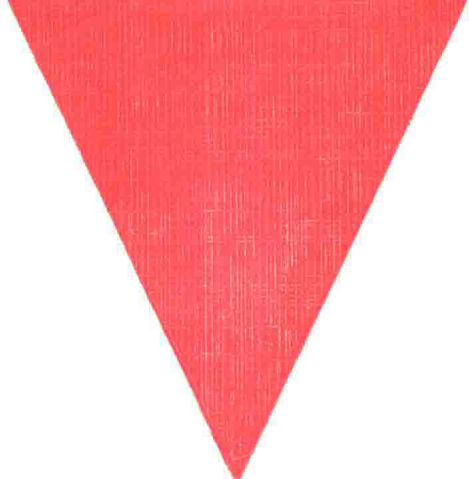


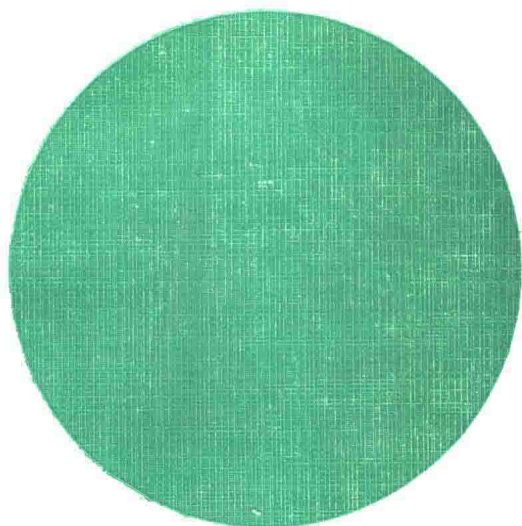
QIYE JINGJI GUANLI



企业 经济管理

徐永林

江苏人民出版社



高等工业专科学校试用教材

· 工业企业管理学第五分册 ·

企 业 经 济 管 理

徐永林 主编

江苏人民出版社

企业经济管理

徐永林 主编

江苏人民出版社出版

江苏省新华书店发行 江苏启东印刷厂印刷

开本850×1168毫米 1/32 印张14.5 字数255,000

1987年9月第1版 1987年9月第1次印刷

印数1—7,000册

ISBN 7-214-00043-1 /F·10

统一书号：4100·099 定价：3.00元

出版说明

为适应高等工业专科学校工业企业管理专业学生学习的需要，原省高教局组织了常州工业技术学院经济管理系的教师，根据教学计划和教学大纲的要求，结合经济体制改革和教育改革的形势，以及地方中小型企业、乡镇企业的特点，编写了《工业企业管理学》成套系列教材，包括《企业管理原理》（马国柱编写）、《企业经营管理》（徐永林主编）、《企业生产管理》（马国柱编写）、《企业技术管理》（姚育新主编）、《企业经济管理》（徐永林主编）等五本。

本套教材在正式出版前，曾先后以油印本和铅印本形式在有关院校中交流使用过多次，反映良好，认为具有体系新、内容全、实用性强等特点。1986年7月原省高教局组织了有关专家、学者以及出版单位共同审稿。作者根据审稿会的意见，又作了修改。

本套教材不仅可供大专院校管理专业试用，也可用作电视大学、职工大学、自学考试及工业企业管理培训班的教材或参考书。我们希望本套教材的出版，能对大专院校企业管理专业的教材建设有所推动。

江苏省教育委员会

高校教学处

一九八六年十二月

序

工业企业对产品的管理，包括了对使用价值的管理和对价值的管理两大方面。这两方面的管理，既是互相统一的，又是互相制约的。这是商品经济中商品两重性的反映。这本《企业经济管理》就是围绕企业中对价值的管理问题，遵循事前决策计划、事中控制和事后核算分析反馈这一科学管理程序，全面系统地介绍了企业经济管理中的各种知识和方法。全书内容丰富，紧紧围绕了提高企业经济效益这一中心，所介绍的方法密切结合实际，有较好的实用价值。

在本书的体系上，作者本着“以我为主，博采众长，融合提炼，自成一家”的原则，在我国传统财务管理内容的基础上，吸收了国外近代管理会计的核心内容，加以重新组织，因而自成体系，给人以耳目一新之感。不论这种探索是否完全成功，作者的这种尝试是值得赞扬的。

希望作者通过不断的教学实践，进一步精益求精，继续加以改进完善，使本书质量达到更高的水平。

是以为序。

南京航空学院管理工程系

胡 执 中

一九八五年七月于南京

前 言

《企业经济管理》是供高等工业专科学校工业企业管理专业使用的《工业企业管理学》成套系列教材之五，它是在江苏省高等教育局的组织和指导下编写的。

本教材以企业中的价值运动为对象，围绕提高经济效益这一中心，全面介绍了企业进行经济管理的科学规律和现代化方法。书中综合了现代管理会计和传统财务管理的内容，吸收了我国经济体制改革中涌现出的新鲜经验，并按事前决策计划、事中控制和事后核算分析的程序加以组织编写，使教材在体系上和内容上都有了较大的革新。这样做，不仅有利于本课程科学体系的形成，也有利于学生的接受和消化。经过几届教学实践，初步证明了这对提高教和学两方面的质量，是很有好处的。

在教材的编写中，作者努力做到先进性、科学性、实用性和通俗性相结合，使本教材不仅可用于学校教学，也可供自学之用。

本教材是在常州工业技术学院经济管理系内部铅印交流的《企业经济管理学》（徐永林、姚育新编）的基础上，根据江苏省高教局组织的教材审稿会意见由本人修改定稿的。在本书修改和定稿过程中，得到了江苏省教委叶春生副主任、邱坤荣副处长的指导和帮助，南京航空学院胡执中教授审阅了本教材的初稿并为之作序，苏州大学财经学院副院长方君喆副教授作为本书主审，提供了不少宝贵的修改意见，一些兄弟院校的老师 and 江苏人民出版社的同志也参加了审稿会，并提出了许多宝贵意见和建议，作者在此对他们表示衷心的感谢！

限于作者水平，本教材中可能存在错漏不足之处，欢迎兄弟院校师生和广大读者多多批评指正。

徐 永 林

于常州工业技术学院

一九八六年十一月

目 录

第一章 企业经济管理系统	1
第一节 企业中的资金运动.....	1
第二节 企业中的会计管理.....	11
第三节 企业的经济管理系统.....	29
第二章 企业长期投资决策	43
第一节 货币时间价值的本质.....	43
第二节 货币时间价值的换算.....	47
第三节 常用投资决策方法.....	62
第四节 投资决策的等年值法.....	79
第三章 企业短期决策	93
第一节 产品成本性态.....	93
第二节 量本利分析法.....	107
第三节 量本利分析法的应用.....	127
第四节 短期决策中的差量分析法.....	141
第四章 企业财务计划	165
第一节 企业的盈利和利润.....	165
第二节 工业企业的税金计算与交纳.....	168
第三节 产品的销售收入和利润计划.....	176
第四节 企业财务收支计划.....	180
第五节 企业的全面预算.....	186
第五章 产品成本计划	209
第一节 产品成本理论.....	209
第二节 产品目标成本决策.....	237
第三节 产品成本计划.....	253

第六章 产品成本形成控制	280
第一节 产品成本形成控制原理.....	280
第二节 产品的目标成本控制.....	289
第三节 产品绝对成本控制法.....	302
第七章 产品成本核算	309
第一节 产品成本核算概述.....	309
第二节 生产费用分类和成本核算流程.....	313
第三节 生产费用的汇集和分配方法.....	320
第四节 常用成本核算方法.....	326
第八章 资金管理	334
第一节 工业企业资金管理概述.....	334
第二节 企业资金的筹措和使用.....	340
第三节 固定资金的管理与折旧.....	346
第四节 流动资金的核定与管理.....	359
第五节 专用基金管理.....	369
第九章 经济核算	375
第一节 经济核算的意义与条件.....	375
第二节 经济核算的内容和指标体系.....	379
第三节 经济核算的技术方法和形式.....	389
第四节 经济核算的组织.....	393
第十章 企业经营的评价	400
第一节 企业经营评价的意义.....	400
第二节 企业经济活动分析.....	404
第三节 企业经济活动分析的应用.....	414
第四节 经营分析雷达图.....	425
附 录：复利系数表（表一～表七）	438
主要参考书目	452

第一章 企业经济管理系统

第一节 企业中的资金运动

一、工业企业中的资金运动就是价值运动

我国的社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。商品经济的充分发展，是社会主义经济发展的不可逾越的阶段，也是实现我国社会主义现代化的必要条件。

社会主义经济既然是商品经济的一种，它就必然具有商品经济的特征。在商品经济的条件下，工业企业的产品具有使用价值和价值这二重属性，是使用价值和价值的统一，因而它是商品。使用价值是指商品的有用性，这是人们可以在实际生活中感受到的特性；价值则不然，它只有通过交换才能表现出来，这就需要借助于作为一般等价物的货币。因此，企业从事生产经营活动，一方面是形成产品（即商品）使用价值的过程，另一方面也是形成和实现商品价值的过程。从货币可以作为价值的尺度、流通和支付的手段以及积累和贮藏价值的手段等职能看，商品价值的形成、实现和分配，就表现为货币与商品的交换。

马克思曾经指出了资本循环公式为：

$$G \text{——} W \cdots \cdots P \cdots \cdots W' \text{——} G'$$

式中：G代表货币，W代表商品， $\cdots \cdots P \cdots \cdots$ 代表流通过程中断和生产过程进行，W'表示包含着剩余价值的新商品，G'代表价值增殖了的货币量。

上述公式指出，作为商品生产者的企业要组织生产，首先必

须取得一部分处于货币形态的价值，然后通过流通把其中一部分货币转化为生产资料，这就是 $G-W$ 的过程；另一部分则用于向劳动者支付工资。然后通过生产过程，即…… P ……，使劳动者与生产资料结合，把生产资料的价值转移到新产品中去并创造出新的价值，这部分新创造的价值除补偿劳动力再生产所需要的价值外，还有一部分价值纯增长额。这部分纯增长额在资本主义社会中被资本家个人所占有，形成剩余价值（ m ）；在社会主义制度下，则由社会主义国家或集体经济组织所掌握，用来发展经济，造福人民，这就是盈利。因此，通过生产活动来实现价值的增殖，这对任何社会来说都是必要的。关键在于这部分增殖的价值归谁所有，如何使用。这是由社会制度所决定的。同时必须指出，上述增殖后的价值只有通过流通过程才能实现。因为通过生产所得到的商品，其价值虽有了增殖，即由 W 变成了 W' （ $= W + \Delta W$ ），但要变为相应的货币形态 G' （ $= G + \Delta G$ ），还必须经过流通过程（ $W'-G'$ ）才行，这就要求工业企业的产品必须符合用户的需要，能为用户所接受。

增殖后的那部分价值的货币表现（ ΔG ）如何处置，就成了区分资本主义和社会主义这二者的根本界限。当 ΔG 为资本 G 所有者全部占有时，这种价值运动就是资本运动，显然这是以劳动力作为商品为前提的；当 ΔG 为全体劳动者所占有时，这种价值运动就是社会主义的资金运动，显然，这是以劳动者作为生产资料的主人为前提的。

综上所述，在商品经济条件下，企业的生产经营过程，就是商品的生产、流通、分配、交换的过程，也是使用价值和价值的形成、实现、分配、积累与消费的连续不断的运动过程。如果在这一过程中，劳动力可作为商品与货币进行交换，而通过劳动创造的价值增殖部分，为劳动力购买者、即资本所有者所占有时，价值运动就表现为资本运动。这是在资本主义社会发生的情

况。相反地，如果在这一过程中劳动者作为价值运动的主体，以生产资料所有者的身份参与分配，使价值的增殖部分为劳动者集体共同占有时，则价值运动就表现为资金运动，这是在社会主义社会条件下发生的情况，所以我们可以把社会主义企业中的资金运动理解为在生产资料公有制条件下、处于运动中的可以带来价值增殖额的价值运动。

二、工业企业的资金运动过程

在工业企业从事生产经营活动的过程中，一方面表现为物质形态的运动变化（原材料转变为产品），另一方面表现为价值形态的运动变化（价值的增殖）。前者是看得到、摸得着的，表现为：企业中物质的流动（物流）；后者是看不见、摸不着的，但确实是存在的，表现为企业中资金的流动（资金流）。因此，随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金也处于不断的循环周转之中，它在客观上就反映了生产经营过程中价值的运动。

工业企业中与再生产过程相联系的资金运动过程，与企业的生产经营过程紧密结合，并可分为下列几个阶段，在这些阶段中资金相继采取不同的形态。

第一阶段，取得资金阶段，这是资金运动的起点。

过去我国国营企业的资金主要是由国家通过财政拨款形式供应的。其中用于建设厂房和购置设备的固定资金，由企业按规定程序向上级申请基本建设拨款，经批准后从中国人民建设银行取得资金，用于购建各项劳动手段，形成企业的固定资金；生产过程中用于购买劳动对象的资金，即流动资金，则可分为经常占用的和临时参加生产周转的两部分，前者也由国家财政通过拨款形式由中国人民银行供应企业经常使用，后者则由中国人民银行以贷款方式供应给企业暂时使用，到期归还本息。企业从国家所取得的这些资金，都是货币形态的资金。

十一届三中全会以来，我国改革了对企业资金的供应办法，

基建拨款和流动资金都由拨款改为贷款形式，以促使企业提高资金的使用效率。同时允许企业采用多种渠道筹集资金，例如通过各种形式利用外资；以债券、股票等形式筹集民间的闲散资金等，为企业开辟资金来源提供了新的途径。

第二阶段，购置生产资料阶段，这是货币资金转化为物质形态资金的阶段。

在这一阶段中，企业一方面将取得的资金用来建设厂房建筑，购置机器设备，以取得企业生产所必须的各种劳动手段；另一方面又用流动资金购买各种生产所需的原材料、辅助材料等劳动对象。这样，企业的资金就从货币形态转化为固定资金和生产储备资金等物质形态。这一阶段为企业的生产过程准备了必要的条件。

第三阶段，生产阶段，也就是成品资金形成阶段。

在这一阶段中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新的产品来。在这一过程中生产者除了将劳动对象和劳动手段的价值转移到产品上去以外，还创造出了新的价值，实现了价值增殖。这样，企业所耗费的固定资金、生产储备资金和支付工资的资金，随着产品制造的完成，就转化为成品资金。由上述可知，生产过程中企业资金不仅发生价值形态的变化，而且发生价值量的增加。企业在生产过程中全部耗费的价值的货币表现，就是产品的成本，它反映了企业在生产中耗费的资金数额。而产品全部价值的货币表现就是产品的销售收入，它是企业通过产品销售所取得的货币收入。企业销售产品后的销售收入超过产品成本的部分，就是生产者为社会创造的价值货币表现，即企业的盈利。所以企业的盈利是企业资金的增加额，它包括在成品资金的形态中，只有在产品销售出去以后才能实现。由此可见，产品的生产过程既是企业资金形态变化的过程，又是资金耗费和资金积累的过程。

第四阶段,销售阶段,也就是成品资金转化为货币资金阶段。

企业通过销售环节,将产品通过各种渠道售出,并按产品价格取得销售收入,从而使企业资金从成品资金的形态又转化成为货币资金的形态,使产品价值得以实现。企业所得的销售收入,除补偿产品成本之外,还实现了企业的盈利,从而使企业的资金得到了扩大。这是企业中资金运动的第一循环结束。

第五阶段,销售收入再分配阶段,也就是进入新的一个资金循环阶段。

这时,企业将获得的销售收入进行再分配,一部分用于支付职工工资并重新购买劳动对象,这部分资金又从货币形态开始,进入了第二次资金循环,开始了新一轮资金运动,从而保证企业的再生产过程不断进行;另一部分则形成折旧基金和生产发展基金等专项基金,用于固定资产更新,进一步发展生产和开发新产品等,其余部分是以税收形式上交给国家的资金和归还贷款的资金,这两部分资金就退出了企业的资金运动过程。

从上述工业企业中的资金运动过程中可以看出,工业企业的资金运动包括以下三方面的内容:

(1) 资金的取得和占用,它以价值形式反映了企业对生产资料的取得和占用。这部分内容包括上述的第一、二阶段。

(2) 资金的耗费,它以价值形式反映了企业物化劳动和活劳动的消耗,这部分内容是上述的第三阶段。

(3) 资金的收入和分配,它以价值形式反映了企业生产成果的实现和分配。这部分内容包括上述第四、五两个阶段。

由此可知,企业的资金运动是企业再生产过程的价值表现,它以价值的形态综合地反映了企业的再生产过程。同时,根据企业资金运动的过程还可看出,工业企业中的资金运动表现为资金形态的变化,各种形态的资金在不同阶段上要同时并存和循序转化,从而表现出各种资金形态的并存性和资金形态变化的程序

042162

性；企业的资金不断投入再生产过程并不断从再生产过程回收。为了使再生产过程能顺利进行，企业资金的收支应当在数量上和时间上保持平衡，否则就要影响再生产过程的顺利进行。同时，企业的固定资金、流动资金和专用基金，也都有各自运动的规律性。上述企业资金的运动过程可用图 1—1 表示：

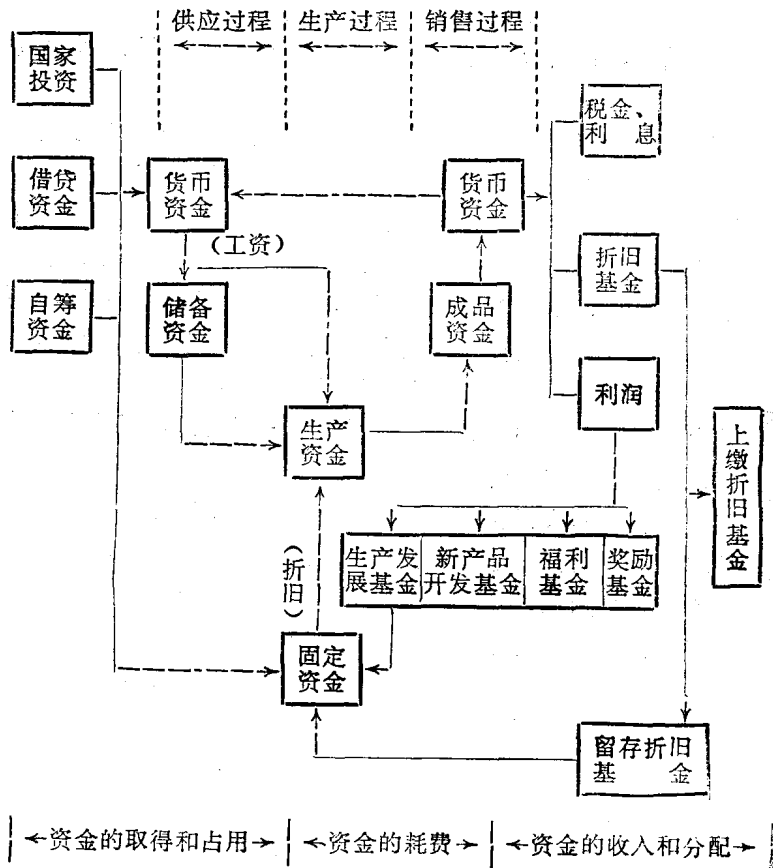


图 1—1

三、资金运动和物资运动的关系

企业的生产经营活动中，同时存在着物资运动（物流）和资金运动（资金流）这两种运动。然而，作为物资价值运动的表现形式的资金运动，它和物资的实物形态的运动又是可以分离的。资金运动相对于物资运动而言具有一定的独立性，它们之间既有互相一致的时刻也有互相不一致的时刻。这是在研究资金运动和物资运动时需要特别注意的。

企业的物资运动是资金运动的基础，物资运动决定了资金的运动，这是基本方面。所以这样说，是因为资金是企业再生产过程中物资价值的货币表现，企业的资金运动常常是伴随着物资运动而发生的。有物资才有资金，物资运动状况的好坏，就决定了资金运动的好坏。例如，原材料供应及时，生产组织协调，产品销售得快，就可加速资金的周转；反之，材料积压，零部件生产不配套，产品卖不出去，就要积压资金，使资金周转不灵，甚至会导致再生产过程的中断。

但是，也要指出，资金的运动不是消极反映物资的运动，它对物资运动还具有积极的反作用。换句话说，企业中物资运动的状况如何，不仅可以通过资金的运动反映出来，从而使人们可以通过资金在不同的周转阶段上运动是否通畅来了解企业的供、产、销等活动，并据此来改善企业的经营管理；而且，还可以通过合理地组织资金的运动，来促使物资运动合理地高效地进行，从而提高企业的经济效益。例如，及时供应好生产过程所需的资金，以保证生产过程中的合理需要，可以促进生产中的物资运动，促使生产发展；根据生产中的实际需要正确制订材料物资的资金定额并加以合理地控制，就可在保证生产需要的前提下节约材料、物资的资金占用，防止物资的超储积压，从而提高企业的经济效益。

上述资金运动和物资运动的这种相互关系，体现了企业再生

产过程中实物形态方面和价值形态方面的本质联系。这种联系，说明了企业中资金运动和物资运动本质上是相一致的。但是，由于企业中资金运动和物资运动具有一定的独立性，因而资金运动和物资运动这两者有时又是可以背离的。这种背离，可以从以价值形态表现企业再生产过程的资金运动与以实物形态表现企业再生产过程的物资运动，这两者在时间上和数量上有时不一致中看到。例如：

1. 由于结算原因造成两者在时间上的不一致

如产品已经发运而货款尚未收回，材料已经购进而料款尚未支付等，都是物资运动在资金运动之前；相反，企业的预收货款、预付费用等，都是资金运动发生在物资运动之前，这两种情况，都造成资金运动和物资运动在时间上的不一致。这种不一致尽管会随着双方货款的结算而最终一致起来，但在一定的时间内，这种情况将会给本企业和对方单位的财务状况带来某种影响。

2. 由于物资损耗原因形成两者在数量上的不一致

如由于固定资产投入使用后，开始发生磨损，其价值逐渐转移到产品成本中去，但在一定时期内其实物仍然保持其原有使用价值。又如有的物资因为保管不善而发生腐蚀损坏贬值，其实物虽然还在，而价值已部分或全部失去，这样也造成了资金运动和物资运动的不一致。但是，随着固定资产的更新、失效物资的报损报废，这两者最终也是要一致起来的。但这种不一致在一定时间内对企业的资金运动也有重要的影响。

3. 由于生产经营原因造成两者在数量上的不一致

如某种产品质量提高后，实行优质优价，同样数量的产品其价值就会增加；又如由于降低了生产消耗，使产品成本降低，在一定价格下同样可增加价值量，实现增收。反之，价值量的增加可能少于实物量的增加，造成增产少增收或增产不增收。这些都