

江兰标 主编

华南理工大学出版社

工业企业财务管理



前 言

党的十一届三中全会以来，我国实行了对内搞活和对外开放的政策。在新的形势下，我国的社会主义经济发生了重大的变化，同时，新的形势也给社会主义经济管理工作带来了新的课题，提出了新的要求。在有计划的商品经济中，加强财务管理，提高经济效益，显得越来越重要。为了适应客观形势发展的需要，我们编写了这本教材。

在编写此书过程中，力求以社会主义初级阶段理论为基础，以我国现行的财务会计法规、制度为依据，总结多年来的教学经验，并参照和吸取了某些兄弟院校工业企业财务管理教材的优点，内容全面，繁简适中，语言简练，通俗易懂，图表清晰明了，从理论与实践的结合上完成了全书的编写任务。

本书可作高等工科院校管理工程专业本科、大专学生、函授学员学习用教材；也可作为经济管理干部以及参加高等教育自学考试人员的自学读物。

全书各章编写分工如下：第一章：总论，第七章：销售收入和税利管理，由华南理工大学江兰标编写；第二章：资金筹集，由华南理工大学王平芳和江兰标编写；第三章：固定资金管理，第九章：涉外企业财务管理，由广东机械学院肖汉强编写；第四章：流动资金管理，由广东机械学院陈惠

琼编写；第五章：专项资金管理，第六章：成本管理，由广东机械学院王孝直编写；第八章：财务收支管理，由广东机械学院肖东文和肖汉强编写。每章书后附有思考题。广东机械学院何镜雄高级会计师参加了全书提纲和内容的讨论，并通阅全部书稿。本书由江兰标副教授任主编，对全书进行总纂和定稿。

本书在编写过程中，得到了华南理工大学麦柳霏、吴玲珠、区蓂子和广东机械学院邛彦、陈钟松等老师的协助，在此谨表感谢。

编 者

1990年10月于广州

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 概述	(1)
第二节 财务管理的任务	(8)
第三节 财务管理的原则	(11)
第四节 财务管理的方法	(15)
第五节 财务管理的体制	(19)
第二章 资金筹集	(27)
第一节 概述	(27)
第二节 短期资金筹集	(30)
第三节 长期资金筹集	(33)
第三章 固定资金管理	(42)
第一节 概述	(42)
第二节 固定资金计划	(50)
第三节 固定资金日常管理	(74)
第四节 固定资金分析	(80)
第四章 流动资金管理	(89)
第一节 概述	(89)
第二节 流动资金计划	(97)
第三节 流动资金日常管理	(134)
第四节 流动资金分析	(144)
第五章 专项资金管理	(161)
第一节 概述	(161)
第二节 专项资金形成和使用	(165)

第三节	专用基金计划	(180)
第四节	专项资金日常管理	(185)
第五节	专项资金分析	(188)
第六章	成本管理	(196)
第一节	概述	(196)
第二节	成本预测	(211)
第三节	成本计划	(226)
第四节	成本控制	(248)
第五节	成本分析	(254)
第七章	销售收入和税利管理	(279)
第一节	概述	(279)
第二节	销售收入管理	(282)
第三节	工业品价格管理	(290)
第四节	税金管理	(297)
第五节	利润管理	(314)
第六节	销售收入和税利分析	(336)
第八章	财务收支管理	(352)
第一节	概述	(352)
第二节	财务收支总计划	(354)
第三节	月度财务收支计划	(363)
第四节	财务收支日常管理	(370)
第九章	涉外企业财务管理	(376)
第一节	概述	(376)
第二节	涉外企业资金管理	(380)
第三节	涉外企业资产管理	(389)
第四节	涉外企业成本和费用管理	(404)
第五节	涉外企业利润管理	(420)

第一章 总 论

第一节 概 述

一、财务和财务管理

什么叫财务？目前我国经济理论界和实际工作者对此尚有不同的看法。一般认为，财务就是财务活动。就企业财务来说，就是对企业资金的筹集、使用、分配和财务关系的调节。

企业财务是有计划商品经济条件下客观存在的经济范畴。在社会主义制度下，社会主义经济“是在公有制基础上的有计划商品经济。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，是实现我国经济现代化的必要条件。”^①这是党的十二届三中全会对我国社会主义经济的性质作出的科学论断。在社会主义有计划的商品经济存在和发展的条件下，价值规律必然发生作用，社会产品的生产仍然是商品生产和商品交换，这是不以人们意志为转移的客观实际。作为组织商品生产的企业必然要利用货币组织形式，来计划劳动占用、劳动耗费和劳动成果，进行经济核算。企业所拥有的厂房、机器设备，原材料等物质资料的价值形态是以货币形式来表现的。在企业再生产过程中的物质资料的价值形态和货币资金就称为资金。资金在企业再生产过程中客

^①摘自《中共中央关于经济体制改革的决定》，1984年12月20日。

观地存在。并随着生产连续地不断地进行而不断地运动。资金的存在形态和运动，就构成企业财务的基础。因此，财务是一种客观存在的经济范畴，被人们运用来为组织和实现产品的再生产服务。

工业企业资金运动的阶段和内容，也就是企业财务所包涵的经济内容。

工业企业再生产过程是以生产为中心的供应、生产和销售三个主要经营过程的统一。企业资金在再生产过程的运动是通过资金的筹集、使用、耗费、收回和分配五个阶段连续不断地进行的。

资金的筹集：工业企业进行生产经营活动，首先要筹集一定的资金。国营工业企业所需资金的来源，主要以财政拨款方式、银行信贷方式提供和企业自筹的资金。这也是企业赖以组织生产经营活动而取得必要物资的前提。企业拥有的资金最初表现为货币资金形态，也是企业资金运动的起点。

资金的使用：企业筹集资金的目的是为了运用。有的用于购建各种劳动资料，形成企业的固定资产，这些固定资产价值的货币表现，就是企业拥有的固定资金；有的用于购买各种劳动对象，支付劳动报酬和其他管理费用，这些方面占用的货币资金形成企业拥有的流动资金。企业形成的固定资金和流动资金，统称为企业的生产经营资金。

资金的耗费：企业产品的生产过程，也是人力、物力的耗费过程。这种耗费，既是物质的耗费，如消耗了原材料、燃料、动力，机器设备发生了磨损等，又体现为资金的耗费；同时还要用货币资金支付职工的劳动报酬，开支生产经营管理上所需的费用。企业生产产品耗费的价值的货币表现，就是产品的成本。它反映着企业在生产中耗费的资金数

額。

资金的收回，企业把制成的产品销售出去，取得销售收入，就实现了生产成果。企业取得的销售收入，表明产品价值的实现，从而使资金耗费得到补偿，企业资金积累得以实现。因此，销售收入的取得也就是企业资金的收回。这是企业资金在生产过程中完成了从货币资金开始、又回到货币资金的循环。

资金的分配：为了使企业的生产经营活动不断地进行，企业耗费的资金必须得到补偿；为了满足国家的经济建设和人民物质文化生活的需要，企业必须完成上交国家财政任务；为了企业的发展，企业应建立生产发展、职工福利等方面的专用基金。因此，企业实现的销售收入，应按照国家财政制度规定，进行合理地分配。

综上所述，工业企业资金在生产经营过程中运动的阶段和内容，决定了企业财务的经济内容，这就是资金的筹集和使用、资金的耗费和补偿、资金的收入和分配三个方面，并通过这些方面的财务活动，来反映企业与各个方面的财务关系。

就工业企业来说，企业与各方面的财务关系，主要有以下五个方面：

（一）企业与国家之间的财务关系。这种财务关系主要是国营企业同国家财政之间的缴拨款关系以及企业同国家银行的财务关系。前者体现着国家的统一领导与企业相对独立经营的经济关系，如企业从国家财政取得的基本建设投资拨款，更新改造资金拨款，弥补计划亏损以及其他拨款；企业向国家财政缴纳的各种税金、利润和资金占用费。后者主要表现在企业与银行之间的货币往来，如企业从银行取得的各种贷款及其偿还，企业向银行交存货币资金，以及通过银

行办理结算与现金的业务等。

(二) 企业与其他企业之间的财务关系。这种财务关系主要是企业向其他企业购买生产资料和协作加工业务而发生的价款支付；企业对外销售产品及提供劳务而发生的销售货款和劳务收入等。

(三) 企业与其主管部门之间的财务关系。企业与主管公司、局、部之间的财务关系，主要表现为资金再分配的关系。如企业对上级主管部门解缴的利润提成，上级主管部门对企业的资金支援等。此外，企业与国家之间的部分缴拨款关系通常是通过企业的主管部门来实现的，也属此列。

(四) 企业内部各方面之间的财务关系。这种财务关系主要体现为企业内部各个独立核算单位之间的劳务、资金结算关系，以及企业内部各级之间、各单位之间因落实经济责任制而分配和使用资金所发生的货币收支活动。它体现着企业内部的责权利关系。

(五) 企业与职工之间的财务关系。这种财务关系表现为企业对职工支付工资、发放奖金以及对职工的劳动保险支出等。它体现着社会主义的各尽所能，按劳分配的经济关系。

在中外合资等合营工业企业中，除了上述财务关系外，还包括投资者向企业投资，对投资者支付股息、分配利润而发生的一种特殊的财务关系。

上述几方面的财务关系，都是在企业生产经营活动中发生和实现的，是社会主义工业企业的经济关系。因此，我们可以把工业企业财务的本质，正确地理解为客观存在于工业企业生产领域内的经济关系。

工业企业必须按照国家的有关政策、法规和制度等，正

正确处理企业与各有关方面的财务关系，以利于工业企业自身和国民经济的发展。这在理论和实践上都有着重要的意义。

什么叫财务管理？财务管理和财务是两个不同的概念，但有着密切的联系。财务的概念前已述及。财务管理的概念，一般认为，财务管理是对生产经营活动所进行的一种综合性的价值管理。就企业财务管理来说，就是对企业资金的筹集、使用和分配活动所进行的预测、计划、反映、控制、分析和考核等一系列组织和管理工作的总称。

社会主义有计划的商品经济的存在和发展，是社会主义企业财务存在的客观基础。企业财务是一个历史的经济范畴，它将随着商品货币关系的消亡而消亡，同时，企业财务又是一个客观的经济范畴，它是与商品生产和商品交换共生存、共命运的，只要存在商品货币关系，它就不以人们意志为转移地客观存在着。企业财务管理是主观的东西，属于上层建筑的范畴。不过企业财务管理工作的建立，也决不是人们单凭主观意志想象出来的，而是要求企业财务管理建立在遵循资金运动的客观规律以及按照国家的政策、法令和财经制度，正确认识和处理各方面的经济关系基础上的。所以说，企业财务管理和企业财务有着紧密的联系。

二、工业企业财务管理的内容和意义

工业企业财务管理是工业企业的重要组成部分。工业企业的生产经营活动，由于它的复杂性，决定了它必须对多方面的活动进行管理。工业企业管理包括生产管理、技术管理、设备管理、质量管理、销售管理、信息管理和财务管理等。在这些管理中，如生产、技术、设备等管理侧重从使用价值方面进行管理，直接反映为社会提供使用价值的情况，或者反映增产节约的综合经济效益。而财务管理则是利

用价值形式，通过资金运动对企业生产经营活动进行综合性管理。在企业再生产过程中，财务管理与其他管理之间，既有密切的内在联系，又有科学的分工和各自的管理特点。财务管理的特点主要表现在如下三个方面：

（一）全面性。这是从管理工作的范围上来看的。在工业企业里，一切涉及到资金活动的业务，都是属于财务管理的范围。企业内部各个部门、车间等都会通过使用资金，与负责财务管理的职能部门发生关系；每个部门和车间也都在合理使用资金，节约资金支出，提高资金利用率上，接受财务管理部的指导，受到财务管理制度的约束，以此来促进整个企业提高经济效益的目的。

（二）综合性。这是从反映经营活动的形式上来看的。社会主义有计划的商品经济，赋予财务管理主要运用价值形式对经营活动实施管理。通过价值形式，把生产经营的一切物质条件、经营过程、经营成果，都加以综合地反映。企业拥有的一切财产物资，集中、综合地表现为企业的资金；生产经营的一切耗费，集中、综合地表现为费用支出和产品成本；经营活动成果，集中、综合、最后地表现为取得的销售收入和实现的利润等等。这就使得财务管理工作，必须在注意本身工作的规律性同时，还要从生产经营的各个环节，探索节约资金，降低成本，增加利润的途径，争取好的经济效果。

（三）敏感性。这是从反映经济活动的效果上来看的。在企业经营管理上，决策是否正确，经营是否有利，技术是否先进，产品是否对路，质量是否优良，耗费是否节约，效率是否提高等等，都将在不同程度上反映到企业财务工作上来，对企业财务指标的完成，也会发生影响。企业生产的产

品适销，质量好，产销两旺，可以增加销售收入，获得更多的利润；工艺技术先进，劳动生产率高，可以促使节约生产耗费，降低产品成本，增加利润；经营有方，决策正确，加速资金周转，用同样的资金生产更多的产品，满足市场需求，可以带来更多的利润。这一切都会在财务上得到全面的反映。所以说，敏感性是财务管理的特点之一。

工业企业财务的经济内容是财务管理组成内容的基础。如前所述，工业企业财务的经济内容表现为资金的筹集和使用，资金的耗费和补偿，资金的收入和分配。因此，工业企业财务管理的内容，主要包括固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、产品成本管理、销售收入和税利管理以及财务收支管理等。这几个方面的管理，是一个不可分割的整体。固定资金、流动资金、专项资金管理，是对资金的筹集和使用的管理。产品成本管理是对资金耗费和补偿的管理。销售收入和税利管理，是对资金收入和分配的管理。财务收支管理，是对资金收入支出平衡调度的管理。所有这些管理，实际上就是企业利用价值形式对生产经营中生产资料的取得和占用、人力和物力的消耗、生产成果的实现和分配进行管理。在财务管理实践中，将以上六个方面管理相互结合起来，全面搞好财务管理，就可以促使企业在生产经营过程中不断提高经济效益，为国家经济建设提供更多的积累。

党的十三大指出，我国处在社会主义初级阶段。国营工业企业在社会主义初级阶段中的基本任务是，按照社会主义经济规律，根据计划和市场的要求，发展商品生产，提高经济效益，创造财富，增加利润，满足社会日益增长的物质和文化需要。为此，国营企业在深化改革，完善经营机制过程中，正确地组织财务收支，严格财务监督，有效地利用资

金，加速资金周转，搞好财务管理，对于促进生产，降低成本，增加盈利和提高经济效益都有着极其重要的意义。

第二节 财务管理的任务

工业企业财务管理的任务，从属于工业企业的基本任务，并取决于财务管理的内容，其担负的主要任务有以下几个方面。

一、组织资金供应，保证生产经营正常进行所必需的资金

工业企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的固定资金和流动资金，一个企业如果在生产经营过程中经常发生资金困难，不能保证所需物资的正常供应和所需经费的正常支付，企业就很难生存，经济效益也就无从谈起。所以，拥有一定数量的资金，是企业进行生产经营活动的前提条件。保证资金需要，是指在节约使用条件下的需要，而决不是敞开供应，要多少给多少。企业必须贯彻少花钱多办事，做到增产不增资，增产少增资，生产出更多更好的产品，及时销售出去，尽快收回货款，提高资金利用效果。

要保证企业生产经营活动的资金需要，就要正确组织国家拨入、银行贷款、引进外资和企业内部形成的资金来源。还要千方百计地搞顺企业的供、产、销，避免资金积压，加速资金周转。另外还要搞好资金的计划调度工作，保证资金需要与资金来源的相对平衡。

二、降低产品成本，增加企业盈利

工业企业的产品成本是补偿生产耗费的价值尺度。为了保证生产的正常进行，产品成本不论高低都必须得到补偿。

否则，就无法维持企业简单再生产。企业要按照国家规定的成本开支范围，严格划清费用性质，既不能把应由基本建设、生产发展基金、职工福利基金等开支的费用挤入产品成本，也不能少计、漏计生产费用，造成生产费用不能得到完全补偿，影响企业的资金周转。

工业企业的盈利，就是产品的销售收入扣除产品成本后的余额。在产品价格一定的条件下，成本愈低，盈利就愈高。盈利增加，企业向国家上缴的税、利也就增加，企业也可以有更多的盈利，这就意味着积累的增加。所以，只有不断降低产品成本，才能增加企业盈利。

三、分配企业收入，正确处理国家、企业、职工三者关系

工业企业的收入主要是销售产品所获得的货币收入，它体现了已实现的产品价值。为了实现企业的基本任务，维持企业生产活动的不断进行，对企业所取得的货币收入，必须按照国家的方针政策和财经制度进行合理分配。企业产品销售收入首先要补偿生产过程中消耗生产资料的价值和支付职工的工资，以维持企业的简单再生产，剩余部分则为企业的纯收入。企业纯收入分为税金和利润两部分。税金按照国家规定的税种和税率计算，上缴国家财政，形成财政收入。利润按照规定，在企业与国家之间进行分配，其中一部分以所得税或利润形式上缴国家财政，作为财政收入；另一部分留给企业，形成企业各项专用基金，用于企业扩大再生产和集体福利事业。

企业纯收入分配体现了国家、企业、个人三者之间的经济关系。在分配问题上，必须认真贯彻三者兼顾的分配原则，维护三者的利益。在发展生产和提高经济效益的基础

上，做到国家多拿、企业多留、个人多得。如果只顾国家的利益，忽视企业和职工的利益，或者只顾企业、个人的利益，侵占国家的收入，都是不对的。企业要正确计算产品成本，严格控制营业外支出，保证产品成本和企业利润的真实性和可靠性。要按照国家规定，正确计算、及时足额地上缴各种税金和利润，不能拖欠和挪用应缴的税利。

随着我国经济体制改革的不断深化，企业与国家的财务关系，都在有关税务法规中作了明确规定。企业要不断适应新形势的要求，正确运用社会主义的物质利益原则，大力挖掘企业内部潜力，生产出更多更好的社会需要的产品，增加企业纯收入，这样企业除了完成税利任务外，就可以多留，职工也可以获得较高的收入。

四、实行财务监督，维护财经纪律

财务监督是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的控制和调节。财务监督的依据是党和国家的有关政策、法规和制度。财务监督的目的在于保证党的方针、政策和国家财税制度、法令的贯彻执行，维护财经纪律，促进生产发展，改善经营管理，提高经济效益。企业财务监督，主要是通过资金筹集规划、日常财务收入和分析检查财务指标来进行的。在财务管理中，通过控制收入和支出，就可以及时发现和制止不合理的支出不合法的收入，以便促使企业贯彻执行各项财经制度；通过对成本、资金和利润等一系列财务指标执行情况的分析和检查，可以发现资金占用是否合理，人力和物力的利用是否有效；通过对企业生产过程各个环节进行财务监督，可以发现供产销各个经营环节是否组织得合理和完善，从中总结经验，发现问题，提出措施，改进工作。

在财务管理中，强调监督是为了更好地为生产经营活动

服务。这就是说，只有杜绝铺张浪费，才能促进勤俭节约，只有限制不合理的开支，才能保证有计划地使用资金。所以，合理的监督有着积极的意义。

上述财务管理的各项任务相互联系，相互补充的。组织好资金供应，管好用好资金，可以促进生产发展；降低产品成本，可以增加积累；做好收入分配工作，可以正确处理国家、企业和职工三者的关系，有利于进一步调动企业和职工的积极性，开展增产节约，发扬艰苦奋斗精神，进一步提高盈利水平；加强财务监督，维护财经纪律，可以科学地预测和规划资金，合理地使用资金，控制资金耗费，促进生产经营活动沿着正确的方向发展。

第三节 财务管理的原则

财务管理原则是组织财务活动，处理财务关系的准则。它是由党和国家管理社会主义经济的要求决定的，同时也反映了社会主义企业管理的要求。财务管理一般应遵循如下几项原则。

一、实现计划管理原则

社会主义经济是有计划的商品经济。它要求对国民经济各部门、各企业的生产经营活动及其所需的人力、物力和财力进行全面安排，综合平衡。为此，工业企业的财务活动，包括财务收支、成本管理、利润分配等等，都必须按期编制计划，实行计划管理。正确地编制财务计划，可以更好地贯彻执行党的方针、政策和国家有关的财经制度，有计划地组织企业的财务活动，保证企业经营目标的实现。

财务计划是企业生产经营计划的重要组成部分。企业财

务计划指标，也是国家安排预算收支和编制银行信贷计划的一项重要依据。在编制计划的时候，每个企业都必须树立全局观念，努力挖掘潜力，保证经济效益与生产同步增长，多交税利，为国家多做贡献。

加强财务管理，不仅要正确地编制计划，更主要的是对财务计划的执行。企业要严肃对待国家核定的各项财务计划指标。对上级批准下达的资金、成本和利润的计划任务，必须坚决执行，按计划规定使用资金，支付费用，核算收入和上缴税金。企业要采取有效措施，加强控制和检查，确保各项财务计划指标的完成。

二、加强经济核算原则

经济核算是管理社会主义企业生产经营活动的基本原则，是提高经济效益的重要手段。

经济核算是利用价值形式来实现的，它同企业的财务管理有着密切的联系。经济核算要求企业的财务管理，按照计划规定组织和资金使用；精打细算，节约开支，扩大收入，增加盈利；正确分配收入，补偿生产耗费，保证上缴税利；坚持等价交换，做好结算工作，及时取得收入；利用资金、成本、收入和利润等财务指标，反映和考核企业生产经营活动的经济效果，加强经营管理，提高经济效益。所以，进行财务管理要严格按照经济核算的原则，正确处理各种经济关系，充分发挥企业和职工的积极性，以尽可能少的耗费，争取尽可能大的经济效益。

三、贯彻物质利益原则

物质利益原则是社会主义经济管理的一项基本原则。列宁指出：“必须把国民经济的一切大部门建立在个人利益的关心上面，共同讨论，专人负责。由于不会实行这个原则，