

财会学资料

第一輯

(总第十五辑)

工业企业财务管理学习专辑

江西省冶金会计学会

江西省冶金厅干部培训中心财会班

一九八二年五月

编者按：

从本辑起，将陆续选登经营厂（矿）长班学习材料。内容包括财务会计基础知识、财务管理基本知识、经济责任制理论和方法、经济效益的预测决策及控制、价值工程、管理数字模型等方面。可供各财务管理干部学习参考。

工业企业财务管理概论

目 录

- 一、工业企业财务管理的地位和作用……(1)
- 二、工业企业财务管理的对象和任务……(12)
- 三、工业企业财务管理的内容和指标……(25)
- 四、工业企业财务管理的方法和要求……(48)

工业企业财务管理概论

蒋 承 书

(一)

工业企业财务管理的地位和作用

工业企业财务管理的地位和作用，就是讲工业企业财务的重要性。

对于工业企业财务的地位和作用，我们可以从两个方面来认识：从整个国家来看，即从宏观看，它是社会主义财政信用体系的基础；从一个企业看，即从微观看，它是生产经营管理的中心。

首先从宏观角度来研究。

在社会主义制度下，由于生产资料公有制的建立和国家组织经济职能的产生，国家财政、银行信用、企业财务就紧密地联系起来，构成统一的社会主义财政信用体系。而在这个体系中，企业财务是基础。

目前，我国现行财政体制，是采取由国家财政和银行信用两种方式有计划地动员和分配资金。我们一切企业资金来源的渠道，主要是这两条；资金的去向也主要是这两个方面。

国家财政是无偿的方式。国营企业的固定资金、流动资金大部分是由国家财政无偿供给（去年才开始交纳两费）；企业创造的利润，按包干的不同情况，采取不同的办法，从利润中提取小部分企业基金或利润留成，其余大部分以税金和利润的形式上撤国家财政。以我们江西冶金行业为例，有十亿固定资产、3亿流动资金，这些都是国家的钱，80年我们上交国家财政的税、利是9.040万元，81年是9800万元，在省财政收入中，是较大的一户。历年的数据表明，国营企业上交的税、利占国家财政收入的首位，而国家财政支出，在占财政支出60%的经济建设费用中，企业财务又占首位。因此，企业财务无论收支，对国家财政的影响都是首位的，企业财务在国民经济中的这种客观实际情况，决定了它在整个国家财政信用体系中占据基础的重要地位。

所谓财政赤字，就是财政支出大于财政收入的差额。所谓预算赤字，就是指编制预算时，收支是平衡的，执行结果，发生了入不敷出。所谓赤字预算，就是指编制预算时就打上了赤字，即年度收支计划的安排就是短收超支。

我国历史上出现过几次财政赤字其性质是各不相同的。56年冒了一点，基建投资、发放农贷、提高工资，“三管齐下”，预算执行结果发生了赤字，这是预算赤字。“大跃进”时，财政收入有“水份”，支出有虚假，三年帐面结余40亿，但核销三清损失300亿，虚收实支，形成假结余真赤字，具有“隐蔽赤字”的特点。十年浩劫，从帐面上看是四年赤字，其中有虚假因素，其实则不止四年，基建支出占财政支出的比例始终保持高水平，最高年份达46%，年初安排预算时，不是量入为出，而是量出为入，不是留有余地，而是留有缺口，这十

年实际上执行的是赤字预算。粉碎“四人帮”后两年，由于继续执行左的经济路线，盲目追求“三高”（高积累、高指标、高速度）“78方案”的“洋跃进”，给财政平衡又增加了新的难以克服的困难，79、80这两年的赤字，具有“公开赤字”的特点，属于赤字财政的性质。

企业财务在财政赤字中属于什么地位呢？以79年170亿财政赤字为例，这一年计划财政补贴是65亿，由于企业亏损及其他原因，实际补贴78亿，超计划13亿；调工资、发奖金、解决一部分就业人员计划50亿，实际75亿，超计划25亿；基本建设计划390亿，实际443亿，超计划53亿。引进外资搞建设，原说与财政脱勾，实际没脱了，仍由财政负担，外资收入35亿，支出71亿，多支36亿；加上财政性挖革改资金，这一年仅基建一项就多支105亿，这都是和企业财政直接相关联的。

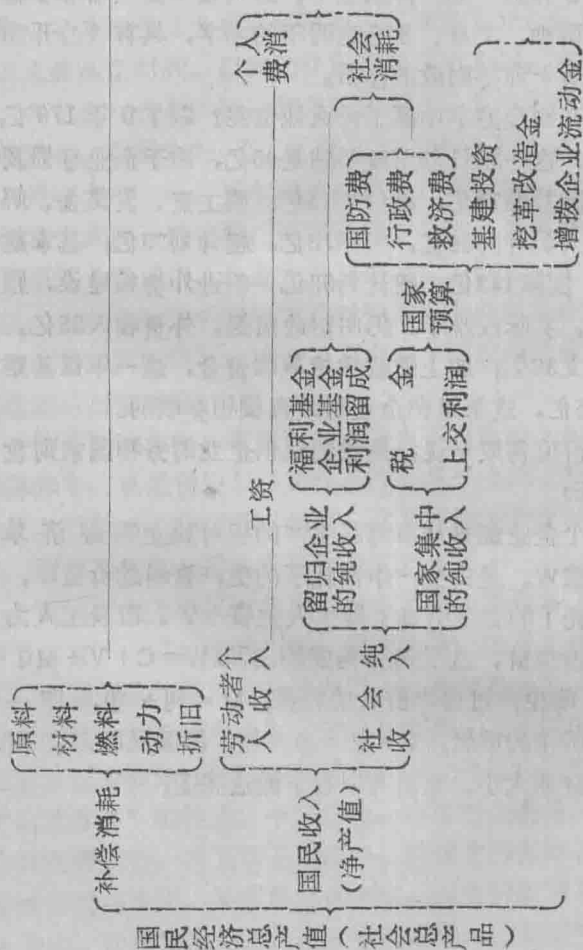
马克思的价值构成学说，是我们认识企业财务和国家财政关系的理论基础。

我们每一个企业都是从事商品生产的相对独立的经济单位。商品的价值 W ，是由生产中消耗了的生产资料的价值 C ，加上生产中消耗了的必要劳动（即工人工资） V ，以及工人为社会所创造的价值 M ，这三部分构成的。所以 $W = C + V + M$ 、 $C + V =$ 成本，即生产过程中资金的耗费； $M =$ 利 + 税，即一个企业对国家所作的贡献； $V + M =$ 净产值，即国民收入。财政分配主要看 M 的大小。我们可以看下面这张图：

补偿基金

消费基金

积累基金



注：为了说清楚企业财务在国家财政分配中的地位和作用。这个表简化了和金

业财务无关的其他财政收支。

我们知道，再生产过程是由生产、分配、流通、消费四个环节组成的。分配是联系生产与消费的中介，产品要通过分配才能进入消费。财政，是从社会产品分配中分化独立出来的一种分配。财政分配一般表现为价值形式的分配，即通过资金的分配，实现社会产品的分配。所以，从权限来说，财政分配是国家分配；从形式来说，财政分配是价值形式的分配；从内容来说，财政分配是社会产品的分配，离开了企业财务，国家财政也就没有了基础。

在整个财政分配中、企业财务是第一次分配（或叫做初次分配）。企业的产品生产出来，销售以后，实现了产品的价值，销售收入的这个钱，首先要用来购买原材料，形成补偿基金；再就用来发工资，补偿必要劳动的耗费，形成个人消费基金；剩下的就是利润，按规定留下一小部分外，大部分上交国家，国家拿到这个钱再进行第二次分配，形成社会消费基金和积累基金，这一部分钱的多少，要取决于企业财务这个第一次分配。我们在坐的各位领导，就是管这个第一次分配的。国家财政对企业财务的重大影响，企业财务又有巩固国家财政的重要作用。

因为通过价格反映出来的产品，价值 W 是一个相对固定的数值，因此上交给国家的利润多少，就要看 $C+V$ 在 W 中所占的比重，即企业耗费的大小。耗费越少， M 就越多；耗费越多， M 就越少； M 的多少就直接影响到国家财政。比如奖金，大多是包含在企业生产过程中 V 的支出之内，79年国家计划是30亿，实际发了50亿，比国家规定多20亿；80年达到80亿，比79年又多了30亿，严重地影响了国家财政，所以国务院专门就奖金问题发了个10号文，并把制止、滥发

奖金的问题提到了是关系执行以调整为中心的战略方针的一件大事。

银行信用也是整个国家财政信用体系中的重要组成部分，银行信用是以有偿的方式（有借有还，还要加利息）动员和分配社会经济中暂时闲置的货币资金，供应各企业和经济组织临时性的资金需要。但银行信用，也要以企业财务为基础，企业在分配销售收入以后，要留用一部分资金以便重新购置劳动对象和支付职工工资等，但这一部分货币资金在形成和使用时间上往往存在一定的间隔，处于暂时闲置的状态，因而存入银行，企业的存款，构成银行信贷资金的重要来源之一。另一方面，企业在进行生产过程中，由于季节性、临时性的原因，必须补充一部分流动资金在短期内参加生产周转，从而须从银行取得借款，企业的贷款，又构成了银行信贷的重要组成部分，因而正确地、合理地组织企业财务，也是巩固银行信用的根本保证。

前两年银行信用还出现了一个特殊情况，就是由于财政的紧张，大量短期的银行货币资金被拿去搞基建，财政出现赤字，就向银行大量透支，造成的后果就是多发票子，物价上涨，80预算赤字是80亿，实际是121亿，财政出赤字，银行发票子，财政向银行透支，原计划银行增发30亿票子，实际增发76亿，后果就是通货膨胀，物价上涨，工农业生产受影响，人民生活水平下降。而这些，也都和企业财务有密切关系。

陈云同志五十年代就提出了“国力论”，还提出了“三个平衡”。它不仅具有历史意义，而对指示今天四化建设具有重大的现实意义。因此去年中央工作会议又重新提出。“三个平

衡”这和企业财务关系极大。

国民经济综合平衡是一个总题目，它的内容应包括三个部分，第一是国民经济各部门的综合平衡；第二是社会总产品的综合平衡；第三是财政信贷物资的综合平衡。

国民经济是一个整体，各部门互相依存，谁也离不开别的部门孤立发展。在物质生产领域，工业农业之间、重工业轻工业之间、农业和工业内部都有适当的比例关系，生产一百万吨钢要有近五万吨有色金属，在有色金属中，铜、铝、铅、锌又要有一定的比例关系。在物质生产领域，生产环节和流通环节也要有比例。煤炭采掘出来，铁路交通跟不上，煤炭在露天会自燃，运输反过来会限制生产。物资生产部门也要有适当比例。光顾发展生产，不注重发展科学教育事业，不注意培养科学技术人材，再好的机器设备动不起来，生产也上不去。工厂多了，工人多了，但没有房子住，消费品缺乏，生活服务搞不好，工人上班一肚子气或者把精力大量花在家务劳动上，生产也搞不好。所以国民经济各部门，哪一个部门也不能缺少，哪一个部门都必须有适当的规模，相互之间的这种数量关系，就是比例关系，各部门比例关系安排得当，国民经济就能发展，否则就象跛子，两条腿一短一长，走起路来一瘸一拐，行动艰难，想快也快不起来。

国民经济各部门的比例关系是作为已经由当时生产力发展水平所决定的客观现实而由人们继承下来的。这种比例关系可能是合理的，也可能是不合理的，但不论它是合理还是不合理，它都将在社会再生产过程的长流中逐渐发生变化。人们是通过对社会总产品和国民收入在积累和消费之间，在国民经济各部门之间的不同比例的分配来改变它们之间的比例关系。分配是

由生产决定的。另一方面分配又能改变国民经济的比例关系。马克思在《哥达纲领批判》中论述了社会总产品的分配，指出一个既定年度的社会总产品要分四大块，第一块是用来补偿消费掉的生产资料的价值；第二块是用于积累部分，其中又分为两部分：一是用来扩大生产的追加部分，二是用来应付不幸事故、自然灾害等方面的后备基金或保险基金；第三块是用于社会消费的部分，其中又分为几小块：一是和生产没关系的一般管理费用，二是用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等，三是为丧失劳动能力的人设立的基金；第四块是用于个人消费的部分即个人消费基金。这四块加在一起是社会产品的分配，这四个方面和企业财务都是紧密相联系的。

三大平衡中财政平衡是核心，企业财务是基础。除了社会总产品通过财政和财务等杠杆的分配以外，还有一个在财政、财务分配过程暂时闲置在那里待分配的资金通过信贷杠杆进行再分配的问题。信贷的这种功能也是由商品货币派生出来的，它的作用是通过货币信贷的形式把暂时闲置不用的物资动员出来用于生产的周转和商品流通。

为什么会出现财政、信贷、物资三大不平衡？

因为货币是物资的价值形式，它和物资本是形影相随的，在商品蜕变为货币以后，货币在流通中会离它的出发点越来越远，这样就使货币在一定阶段脱离物资进行自己的独立运动。

发生货币和物资的不一致，通常不是在补偿基金和个人消费基金方面，不是发生在C和V的分配上，这是因为C的部分总是要购买原材料、动力和机器设备，V的部分总是要购买生活资料的。问题主要发生在M，当社会的剩余产品M经过财政渠道，集中在国家手里形成财政资金，然后再把它划分为扩大再

生产基金、后备基金和社会消费基金并进行分配的时候，货币运动和物资构成发生偏差的可能性就大大增加了。现在我们有几十万个企业，所提供的产品就它的实物形态说是成千上万，由财政集中起来的社会基金究竟代表多少生产资料，多少消费资料代表什么生产资料、什么消费资料，就很难说得清楚。最多只能有一个大概的匡计。另一方面这一部分M不象C和V这两部分注定要用于购买生产资料和消费资料。它一般是根据每一个时期的政治经济形势，或用于扩大再生产或用于扩大消费，灵活性很大。由于这两方面的原因，如果我们在进行分配时不下功夫搞清楚情况，带有几分主观随意性，那么M经过财政分配所形成的购买力和商品可供量就很可能不协调。

不仅如此，财政分配还可能在总量上超过它们所代表的产品，这是因为财政和银行之间存在着存货关系，在执行财政计划的过程财政资金有多余要存入银行，如果发生亏空也可向银行透支，这种透支到年末要是不能归还，就会发生当年的分配过头的现象。这两年就是这样的情况。

在M的分配和物资构成不一致时，它的直接后果是一方面有钱买不到东西，另一方面有东西没人买。在M的分配总量超过实物量的时候，会引起更多的矛盾。这种过头，如果用于提高工农消费水平，那将是画饼充饥，造成了强迫储蓄或经过物价上涨使供求平衡。现在这两种情况都有，估计人民手里有100亿待购力，虽有97亿储蓄，但一旦投入市场冲击将是巨大的。如果用于增加积累上建设项目，就会因停工待料而出现大量半拉子工程，迫使工程造价提高，投资效果降低。在这种情况下，各部门的投资合理比例关系是无法建立起来的，不仅如此，它还会形成一种冲击力量，向C和V进攻，破坏产品简

单再生产和劳动力简单再生产的条件。我们很多企业就吃过这样的苦头。

三大平衡是一个客观经济规律，我们是在反复的失败和成功中逐渐认识这一规律的。今天执行以调整为中心的战略决策，认识这一规律就具有更加迫切、更加重要的现实意义。

以上主要是从宏观经济的角度说明企业财务在整个国家财政信用体系中的地位和作用。

我们在财务管理工作中，常常遇到的矛盾，就是国家、企业、个人三者利益的矛盾。每年的上交利润分配下去以后，有的同志硬是想不通，问这个帐是怎么算来的；还有的单位要关停并转，关心的是“我怎么办？”；还有的单位因为财政抓得紧、费用开支控制得严，不高兴；也还有的单位因为资金紧张，甚至到了发不出工资的地步，只有向上叫，“共产党是给出路的政策，我这几千号人怎么办？”我作为企业财务战线的一名工作人员，也深感责任重大、压力很大。怎么办？出路何在？我想还是要尊重规律，尊重客观。只有坚决按中央精神办。不能仅仅从一个企业、一个单位甚至一个人去算帐，要首先算国家这个大帐，上面讲的国家财政、银行信用、企业财务这个体系就是一个大帐；财政平衡、信贷平衡、物资平衡就是一个大帐；消灭赤字、稳定物价、压缩基建、提高宏观经济效果就是一个大帐。这每一笔大帐之中，都包含了我们每个企业的小帐，小帐要归大帐管。我们企业财务是基础，要为实现三大平衡做贡献，绝不能加剧、扩大这三不平。

至于说财务管理在一个企业内部来讲，它是经营管理的中心，我们看这个道理很明白。一段时期曾提出过以质量管理为中心，不是“老王卖瓜，自卖自夸”，我看还是应该以财务管

理为中心。讲究经济效益是四化建设新路子的核心，什么叫经济效益？恩格斯说就是费用与效用的关系，就是以最少的耗费，取得最大的价值。一个企业办得好不好，首先要看经济效益。作为一个企业领导者，不仅要懂生产技术，更应懂经营管理。不计成本的生产应停止，没有经济效果的生产应杜绝。财务指标具有综合反映的特点，是生产、技术、质量、物资、劳动工资等各条战线的综合反映。从马克思的经济理论来说，再生产过程的实现是以资金周转为前提的，企业财务具有以价值形式监督企业各方面经济活动的作用，企业的产品生产、分配、交换都必须通过价值形式才能进行，而这一切都离不开财务。在企业整个经济活动中，财务是个总枢纽，供、产、销整个经营过程都要以财务活动为依托，并以它为出发点和归宿。这是由于企业是一个独立的商品生产者这一性质所决定的。正如姚依林付总理说的，一个企业领导者，如果不懂会计，从长远来说，是不能当领导的。因为会计就是管财务活动的，你作为一个领导，连财务活动的规律都不清楚，那如何能把企业的全部经济活动领导好呢？

再从目前的指标体系来看，过去偏重于总产值这个指标，当然，这个指标，今天仍然是很重要的，但它绝不是决定一切的指标，我认为财务指标倒是决定一切的指标。每年搞包干，大家就体会到了这一点。无论生产、技措、基建、劳动、物资等一切计划都要服从最终的利润计划。实际工作的顺序是供、产、销，安排工作的顺序则应是销、产、供。按照讲究经济效益这条首要的要求来安排企业的全盘工作，那就要以利润为目标，来决策其他计划的安排。其他的事，如无法计算经济效益的，也应该把有多少钱办多少事的原则摆在首位，而绝不能不

顾有无经济来源硬要去办。著名经济学家孙冶芳有一个著名的“牵牛鼻子”的理论，这个牛鼻子不是别的，就是利润。我是赞同这个理论的。当然增加利润的途径是多方面的，但最重要的途径还是降低成本。

所以财务管理是经营管理的中心，是一个企业管理水平高低的综合反映。财务管理在一个企业中是十分重要的。

(二)

工业企业财务管理的对象和任务

社会主义工业是物质资料生产部门。要生产，就要具备三要素。要有劳动资料，如厂房、机器设备；要有劳动对象，如原料、燃料；要有劳动力。劳动对象和劳动资料总称生产资料。因此，国家在确定工业企业生产任务的同时，就需要分配一定的生产资料，并配备一定的劳动力，以保证生产的正常进行。

在社会主义制度下，由于存在着商品、货币，在计划经济的指导下，价值规律对生产和流通还起调节作用，所以绝大部分工业企业的产品具有商品的性质，具有使用价值和价值二重性。社会商品生产、分配和交换必须利用货币的形式进行。因此，国家为了保证企业生产的正常进行，国家就需要以价值的形式（货币）分配给企业一定数额的资金，由企业安排使用。资金的分配是以物资分配为基础。并反映和保证着物资的分

配。所以，企业拥有一定数额的资金，是组织生产的必要条件。

当前，我们工业企业的资金，最初是由国家以货币形态供应的，在企业实际使用过程中，即发生形态的变化，它们分布在企业生产经营过程的各个阶段上，即我们通常说的供、产、销各个阶段上，大部份又都经常处于财产、物资形态，小部份处于货币形态，而无论何种物资、财产，它的出发点，即它的最初形态总是货币，就我们通常说的，东西是钱买来的，一定的物资总是反映了一定的货币。随着企业生产活动的不断进行，企业的资金总是处在不断运动状态中，这种资金运动。构成企业经济活动的一个独立方面，并体现企业各方面的经济关系，所谓企业财务，就是企业的资金运动和它所体现的经济关系。所谓企业财务管理，就是根据资金运动的规律，正确组织财务活动和处理财务关系，所以资金运动就是财务管理的对象。

因此，要清楚地了解企业财务管理的对象和任务，必须对工业企业的资金运动进行全面的分析。

我们在企业里呆了几十年，每天都可以看到财务科不断地有钱收进付出、供应科不断地有料运进发出，销售科不断地有货进库出库，撇开它的实物形态，它们是一种价值的运动，资金的运动。马克思把资金比作一个流，是经常地处于不停顿的运动中。马克思有一句名言，叫做“资本运动的中断就意味着消灭了资本本身”，资金也是这样，运动停止了，资金的作用也就消失了。

我们企业的中心任务是生产，生产过程从实物形态看是从原材料开始，通过工人操作机器进行加工，变成了新的产品。

这一个过程从价值形态来看就是资金运动。

和任何事物一样，资金运动的形态也有静态和动态两种表现。

静态，就是绝对运动的相对静止，是在不停顿的运动中取一个横断面，就是我们通常讲的一定结算期，在月末、季末或年末来观察一下资金的状况，从静态来看，一个企业的资金也是一分为二的。包含着对立统一的两个方面，即资金来源和资金占用，也就是资金的来龙去脉。有一定形式的资金占用，必定有相应的资金来源。有了这一方，必然出现另一方，失去了另一方，这一方也不复存在，它们是相互依存、相互制约的。

我们现在企业的资金是哪里来的呢？有两大部分：一部份是经常来源，也就是自有资金，主要由国家拨入，另一部分是临时来源，即借入资金，主要是银行借款。当然还有欠了别人的钱没还。也形成临时性的来源，除了自有资金、借入资金外。还有一个内部形成的，主要是专用基金，但按制度规定，它是具有专门用途的资金，并不直接参予企业的生产经营活动，实际上现在生产和专用是互相挪用了。成了你中有我，我中有你。

我们企业现在的资金用到哪里去了呢？根据资金在再生产过程中的不同作用和价值转移方式不同，主要用在固定资产和流动资产两个方面去了，它们的价值形态就分别表现为固定资金和流动资金。

固定资产是固定资金的占有形态。固定资金是固定资产的资金来源。现行财政制度规定固定资产的标准是两条：一是年限、一年以上；二是价值、二百、五百、八百以上，采用哪些标准，由主管局核定，我们厅大多数企业是执行八百元，也有五百元以上的标准。固定资产的特点是在生产过程中可以多次