

中华会计函授学校试用教材

工业企业财务 与分析

张柱中 主编

中国财政经济出版社

中华会计函授学校试用教材

工业企业财务与分析

张柱中 主编

中国财政经济出版社

中华会计函授学校试用教材

工业企业财务与分析

张柱中 主编

*

中国财经出版社 出版

(北京东城大佛寺东街8号)

太原印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 17印张 377 000 字

1989年8月第1版 1989年8月太原第1次印刷

ISBN 7-5005-0517-5/F·0474

定价：6.05元 印数：1-46,500

前 言

根据我校办学宗旨、教学对象、培养目标、教学形式及学习方法，我们组织编写了一套适合我校学生学习的教材。本书是其中的一本，经审查同意试用。拟经一段教学实践后，再进行修改补充。对于书中的不足之处，恳请教师 and 广大读者批评指正。

中华会计函授学校教材编审委员会

1988年7月

编写说明

本书是为中华会计函授学校编写的专业课教材。根据教材编审委员会的要求，我们按照理论结合实际的原则，从我国社会主义商品经济实际出发，依照现行财务管理制度，系统地介绍工业企业财务管理和财务分析的基本理论和方法。

本书由天津财经学院张柱中主编，参加编写的有江苏连云港财经学校王家明，天津财经学院陈敏。本书由北京经济学院王又庄教授担任主审。

由于我们水平有限，本书一定存在不少缺点和问题，恳请读者给予批评和指正。

编者

1938年7月

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 工业企业财务与分析的意义.....	(2)
第二节 工业企业财务与分析的内容.....	(6)
第三节 工业企业财务与分析的方法.....	(15)
第四节 工业企业财务与分析的组织.....	(39)
附 录.....	(51)
第二章 固定资金	(64)
第一节 固定资金概述.....	(65)
第二节 固定资金计划.....	(81)
第三节 固定资金分析.....	(102)
第四节 固定资金日常管理.....	(113)
附 录.....	(118)
第三章 流动资金	(135)
第一节 流动资金概述.....	(136)
第二节 流动资金计划.....	(146)
第三节 流动资金分析.....	(179)
第四节 流动资金日常管理.....	(199)
附 录.....	(205)
第四章 产品成本	(221)
第一节 产品成本概述.....	(222)
第二节 产品成本计划.....	(231)
第三节 产品成本分析.....	(257)
第四节 产品成本的日常管理.....	(276)

附 录.....	(234)
第五章 产品销售收入.....	(307)
第一节 产品销售收入概述.....	(303)
第二节 产品销售收入计划.....	(315)
第三节 产品销售收入分析.....	(327)
第四节 产品销售收入日常管理.....	(340)
附 录.....	(342)
第六章 企业盈利	(351)
第一节 企业盈利概述.....	(355)
第二节 企业盈利计划.....	(367)
第三节 企业盈利分析.....	(393)
第四节 企业盈利的日常管理.....	(416)
附 录.....	(421)
第七章 专项资金	(434)
第一节 专项资金概述.....	(435)
第二节 专项资金计划.....	(446)
第三节 专项资金分析.....	(457)
第四节 专项资金日常管理.....	(474)
附 录.....	(481)
第八章 企业财务收支管理.....	(483)
第一节 企业财务收支管理概述.....	(489)
第二节 企业财务收支计划.....	(497)
第三节 财务状况和财务成果的综合分析.....	(512)
附 录.....	(534)

第一章 总 论

教学目的与要求

通过本章学习，要求掌握财务与分析的基础理论，包括基本概念、意义和内容；熟悉财务与分析的重要方法，包括预测、计划、日常管理和分析的方法。为以后各章的学习及今后的工作打下较扎实的理论基础和业务基础。

内 容 简 介

本章共分四节，分别介绍了工业企业财务与分析的意义、内容、方法和组织。“意义”部分阐明财务与分析的基本概念；“内容”介绍财务与分析的对象，即管理和分析什么；“方法”与“组织”则从怎样进行管理与分析方面介绍了最基本的常识。四个方面的内容构成了本门课程的入门知识。

首先简述什么是工业企业财务与分析。对企业财务、财务活动、财务关系、财务管理、财务与分析等基本概念作了一般性的介绍。开宗明义，引出下文。

其次阐明为什么必须进行财务与分析。从贯彻执行方针政策，坚持社会主义方向；提高计划工作质量，促进计划全面完成；贯彻经济核算制，完善内部责任制，坚持“双增双节”、挖掘内部潜力四个方面强调了财务与分析的重要作用。

财务与分析的内容是基本概念的深化，系统地介绍了工业企业资金运动、资金运动过程和结果等常识。一方面交代

了财务与分析的工作对象：另一方面也进一步阐明各基本概念之间的内在关系，因为存在商品货币经济，才发生资金运动，有资金运动就产生了企业财务、财务活动、财务关系，才有加强财务与分析的必要性与可能性。

财务与分析的方法则是从预测、计划、日常管理与分析四个方面分别介绍的。从管理循环看，这四种方法又是一个整体，预测是为了制定科学的计划，计划的制定则是为了执行和实施，日常管理的成效如何要通过分析加以评价、分析的结果又为下一次预测提供科学的依据。学习财务与分析的方法，不仅要分别学习和掌握各种方法，而且要从它们的相互联系中加以理解。

最后介绍了财务与分析的组织。包括加强基础性工作，建立健全经济责任制和加强思想政治工作等。人员配备、机构设置、抓基础、订制度、明确职责、考核分析、奖优罚劣、思想教育等，是工业企业财务与分析工作的组织措施。

第一节 工业企业财务与分析的意义

企业是生产经营的基本单位。在有计划的商品经济条件下，工业企业不仅要为市场提供质优、价廉、适销对路的产品，还要为国家的经济建设提供积累，为企业自身的发展和职工的福利提供资金，成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，具有自我改造和自我发展的能力，成为具有一定权利和义务的法人。这就要求企业不断加强财务管理，完善内部机制，提高经营管理水平。

一、工业企业财务与分析的概念

工业企业财务与分析是运用价值形式对企业生产经营活动进行的管理，在商品经济条件下，企业要进行生产经营，就必须首先筹集一定数量的资金，然后运用这些资金添置必需的资产和招聘职工，生产过程中通过劳动者消耗物资生产出产品，耗费的资金通过产品的销售又得以收回，最后将收回的资金按一定方式加以分配。上述工业企业资金的筹集、使用、耗费、收回和分配等资金运动方面的经济业务的活动构成了工业企业的财务活动。企业在财务活动中形成的与各方面的经济关系为财务关系。怎样才能有效地组织财务活动，妥善地处理财务关系？这就产生了财务管理。概括地讲，工业企业财务管理是指工业企业为有效地利用资金，遵循资金运动规律和国家的财经制度、法令，对财务活动所进行的预测、计划、组织、控制和监督，以及处理各种财务关系的工作。简言之，财务管理就是管理财务活动，处理财务关系。

为了评价企业财务管理工作的成效，研究财务活动的结果和过程以及财务关系的处理情况，促使企业财务工作的水平不断提高，有必要进行财务分析。工业企业的财务分析是依据财务活动中的有关资料对企业财务活动的过程和结果进行分析研究，以便客观地评价已经达到的成果，并为企业财务工作进一步提高效率，挖掘内部潜力，提高经济效益提供科学依据的工作。财务分析就是对财务活动、财务关系的分析。

二、工业企业财务与分析的意义

财务与分析是工业企业生产经营管理工作的重要组成部分，它主要通过科学理财，合理使用资金的办法，促进企业增加生产，扩大销售，降低成本，增加盈利，全面提高经济效益。财务侧重于事先的预测、决策、计划和事中的控制及

组织日常管理，组织新的平衡，从而保证财务计划目标的实现；分析侧重于事后的效益评估、总结经验、揭露存在问题、落实经济责任、挖掘内部潜力，并为下一期计划提供科学依据。财务与分析，通过事先、事中和事后的一系列工作，对实现企业经营目标、全面落实经济责任制、促进经济管理水平和经济效益不断提高，具有十分重要的积极意义。

（一）促进企业认真贯彻执行国家的有关方针、政策、法令和规定，坚持社会主义经营方向。

在社会主义制度下，工业企业的一切生产经营活动，都必须坚持社会主义方向，正确处理企业同各方面的经济关系，这在实行经济体制改革，扩大企业经营自主权，实行所有权与经营权分离的情况下更为重要。国家的有关方针、政策、法令和规定是指导企业坚持社会主义经营方向和正确处理企业与各方面经济关系的准则。通过财务与分析可以了解企业上期经营过程中遵纪守法的情况，正确评价企业的成绩，总结经验教训。在事先的计划制订中，按照国家的方针政策确定经营目标，可以保证国家方针政策的贯彻实施，从而防患于未然，适应宏观经济发展战略的需要。在日常管理中，控制和监督企业正确贯彻执行党和国家的各种法规，随时纠正生产经营中偏离社会主义经营方向的活动，防止违法乱纪行为的发生。

（二）提高企业计划工作质量，促进企业全面完成各项计划。

社会主义经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济，每一个企业都要按照国家的计划要求或市场需要，制订切实可行的生产经营计划并认真贯彻执行。在制订计划时，借助预测、决策、分析等手段，可以使某项计划的

增长或下降都建立在充分可靠的依据之上，并使各项计划之间保持平衡，从而保证计划工作的质量。在计划执行过程中，借助控制、预测、分析等手段，可以有效地完成计划规定的任务，及时查明偏离计划的原因，针对存在问题研究改进措施，促使企业全面完成各项计划。计划执行结果是考核企业经营管理成效的重要依据。运用分析、检查、考核等手段，可以分清影响计划执行结果的主、客观因素，客观地评价企业已经达到的成果，并为进一步改善经营管理，挖掘内部潜力、提高经济效益提供科学依据，同时也可以检查计划工作本身的质量，通过反馈，为编制下一期的计划提供科学的依据。在这里，分析、控制、考核、检查、预测、决策、计划之间的密切关系得到了具体的体现。

(三) 进一步贯彻经济核算制，完善企业内部的经济责任制。

经济核算制要求企业一切生产经营活动必须讲求经济效益，即要求企业在生产经营中精打细算，节约地使用各项资源，力求以最少的资金占用和资金耗费，生产出更多更好的产品，创造出更多的盈利。为此，企业就必须事先进行科学的预测和决策，制订科学的计划，事中严格控制，事后进行认真地检查、考核和分析，这些都是企业财务与分析的内容。完善企业内部经济责任制，要求企业内部各个单位对各自生产经营活动的经济效果承担经济责任，并把经济责任同经营权力、经济利益结合起来。为了正确地评价企业内部各单位的工作，划清经济责任，从而进行合理的奖惩，也必须利用分析、检查等工具，通过加强企业财务与分析工作，促进经济核算制不断深入，内部经济责任制不断完善。

(四) 更好地贯彻增产节约、增收节支方针，不断挖掘

企业内部潜力，提高经济效益。

目前，我国多数企业经济效益还比较低，巨大的潜力还没有挖掘出来，损失浪费还很严重。从生产领域看，近几年全国独立核算工业企业每百元资金提供的利润和税金，不仅大大低于历史最高水平。也低于前几年的水平。流通领域的损失浪费也非常惊人。在这种情况下，企业在生产经营中精打细算，贯彻增产节约、增收节支的方针尤为重要。要增产节约、增收节支，就必须把着重点放在挖掘本企业内部的潜力上。一方面，制订严格的控制标准（包括各项消耗定额和费用开支标准等）和各项考核指标；另一方面，经常认真地分析、检查和正确地认识企业的生产经营现状，查清影响经济效益的各项因素和主要原因，确定有关部门和人员应承担的经济责任。这些工作也离不开财务与分析。

综上所述，企业财务与分析是企业生产经营管理的重要组成部分。运用财务与分析这个工具，可以促进企业不断提高生产经营管理水平和经济效益。随着经济体制改革的不断深入，企业经营自主权的进一步扩大，企业将越来越重视经济效益，财务与分析这项研究经济效益、落实经济责任的工作在生产经营管理中的地位将更加重要。

第二节 工业企业财务与分析的内容

工业企业财务与分析的概念表明，企业财务管理归根结底是管理企业的资金运动，企业财务分析也是分析企业的资金运动，所以，概括地讲，工业企业财务与分析的对象就是工业企业的资金运动。要系统地掌握工业企业财务与分析的内容，就必须进一步认识和研究工业企业的资金运动。

一、工业企业的资金运动

(一) 工业企业的资金

工业企业进行生产经营必须拥有一定种类和数量的财产物资，包括房产、设备、材料等。这些财产物资的货币表现就是工业企业的资金。工业企业的资金按其用途可以分为生产经营资金和专项资金两大类。前者是工业企业资材的基本部分，包括固定资金和流动资金两类。这里研究的资金运动主要指这部分资金的运动。

(二) 工业企业的资金运动

工业企业为了生产经营取得必需的资金后，一部分资金用于购建各种固定资产，一部分用于购买各种材料，支付职工工资和各种管理费用。在整个生产经营活动中，各种物资的价值随着生产的进行多次或一次转移到产品中去；随着产品销售又收回资金，收回的资金一部分用于补偿生产过程中的物质资料的消耗，支付职工工资和管理费用，从而保证企业再生产正常进行；其余部分为劳动者创造的盈利，通过各种形式在国家、企业和职工之间进行适当的分配。大部分退出企业。这种资金的投入、周转、退出，即工业企业的资金运动。只要生产经营过程不断进行，资金就会不停地运动。通过分析研究资金运动可以观察供、产、销过程是否正常、协调、生产耗费是否不断降低，产品销路是否不断扩大，盈利水平是否不断提高，便于对生产经营活动和物资管理工作作出恰当的评价，从而不断提高经营管理水平和经济效益。

二、工业企业资金运动的过程

工业企业资金运动，从表现形式上看包括资金的投入、

周转与退出企业的过程。但是，无论是资金的投入、周转还是退出企业，它都受经营者的控制。因此，资金运动一方面有其本身的规律，另一方面又体现经营者的意志，这两者的有机结合形成了资金运动的过程，包括资金的筹集和使用、资金的耗费、资金的收回和分配。

（一）资金的筹集和使用

工业企业进行生产经营活动，必须首先筹集一定数量的资金，这是资金运动的起点。目前，我国工业企业所需资金的来源主要有国家财政拨款、银行贷款、企业自筹（包括企业内部形成、结算中吸收和向社会集资）。企业从一定来源取得的资金最初是以货币形态表现的。取得货币资金以后，必须建立生产经营所需的各种生产资料，准备物质条件，一方面，兴建房屋、建筑物，购买机器设备等，用于这方面的资金形成企业的固定资金；另一方面，购买生产所需的原材料、辅助材料等劳动对象，用于这方面的资金形成企业的生产储备资金，它是流动资金的一部分。这是资金的使用。

（二）资金的耗费

资金的筹集和使用都是为耗费准备的。在资金耗费过程中，劳动者在使用劳动手段对劳动对象进行加工，将已耗费的劳动手段和劳动对象的价值转移到新的产品上去的同时，还创造出新的价值。劳动者所创造的价值，一部分是自己劳动的报酬，另一部分是企业盈利。在这个过程中，企业所耗费的固定资金、储备资金和用于支付职工的工资及其他费用的资金。先转化为在产品、半成品资金即生产资金。随着生产的不断进行，产品完工入库又转化为成品资金。为生产各种产品所耗费的资金数额构成产品成本。

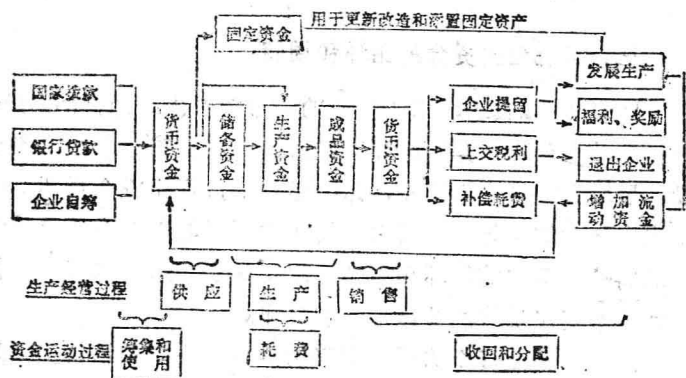
（三）资金的收回和分配

企业将制成的产品组织销售，取得销售收入，就收回了已耗费的资金（补偿产品成本），同时也实现了生产中劳动者创造的盈利。在这个过程中，企业资金的成品资金又转化为货币资金。收回的资金一部分用于补偿生产中的耗费，为下期生产准备物质条件。支付职工工资和其他管理费用，保证生产经营顺利进行；另一部分是企业盈利。包括上缴国家和企业留用。为了妥善地处理企业与各方面的经济关系，企业应对收回的资金进行合理的分配。

上述资金运动的全过程如图表1-1所示。

图表1-1

工业企业资金运动过程图



说明：

(1) 资金的筹集和使用过程包括生产经营中的供应过程及供应前的货币准备过程。资金的筹集过程为货币准备，资金的使用过程为财产的购建和物资供应。在这种过程中，企业通过一定渠道筹集到所需的资金，然后购置固定资产和材料。形成生产准备金，包括固定资金和储备资金。

(2) 资金的耗费过程也是生产过程。在这个过程中，资金的形态由储备资金依次变为生产资金和成品资金，其中：用于工资和费用的资金直接从货币资金形态变为生产资金和成品资金形态；随着再生产的不断进行，这几种形态并

存于生产经营过程之中，资金的数量随着活劳动的投入而不断增加。

(3)资金的收回和分配过程包括生产经营的销售过程及销售以后的资金分配过程。资金的收回是通过销售实现取得销售收入(W)，资金的分配则是将销售收入按有关规定分解为：其一，补耗费(即 $C+V$)；其二，上缴税利(M 中的一部分)；其三，企业提留(M 中的另一部分)。在这个过程中，及时收回与正确分配是十分重要的，应注意处理好企业与各方面的经济关系。

研究企业资金运动的过程，可以观察企业是否及时足额地筹集到所需的经营资金，是否节约地使用各项资金，生产耗费有无浪费现象，是否及时地收回资金，资金分配是否符合有关规定等，便于对生产经营活动、资金管理和企业的财务状况作出恰当的评价，并进一步找出问题，查明原因，及时采取措施加以改进。

三、工业企业资金的循环和周转

图表 1-1 表明，工业企业的资金随着生产经营活动的进行，从货币形态开始，顺次经过供、产、销三个连续的阶段，最后又回到货币形态，这一运动的过程即资金循环。由于生产经营的不断进行所引起的连续不断的资金循环就是资金的周转。资金的循环和周转体现了资金在运动过程中各种形态依次变化及价值转移形式的规律。

第一，企业资金的循环要经历供应、生产和销售三个阶段，各个阶段则依次采取储备资金、生产资金、成品资金和货币结算资金形态。要使资金运动顺畅地进行，就必须从质和量两方面确定各资金形态之间的互相适应和互相协调平衡的关系，使各项资金合理分布于资金运动的各个环节，并在生产经营实践中不断地改进和完善这种关系。

第二，企业资金在循环和周转中的各种形态，在时间上同时并存，在空间上相继进行。各种资金的同时并存和相继