

北京广播学院

高等财经管理学院

（财经管理系）

工业企业财务管理

徐光武 主编



北京广播学院出版社

四、本套教材由编委会聘请几十名教授、讲师、专家、学者编写。他们根据多年的理论研究和实践经验，在这套教材中较好地总结了我国企业生产经营管理的先进经验，同时有选择地介绍了国外先进管理方法。教材的知识面和适应面较宽广，深入浅出，通俗易懂，便于自学。

五、本套教材包括前述四个专业的公共基础课，即政治经济学、马克思主义哲学原理、大学语文（微积分除外）；公共专业课程，即财政与信贷、计划经济学、社会经济统计学原理和会计学原理。

工业经济管理专业的工业企业管理学、工业经济学、管理系统工程概论三门专业课。

工业财务会计专业的工业会计、工业企业财务管理和工业企业经济活动分析三门专业课。

商业经济管理专业的商业经济学、商业企业管理、商业会计三门专业课。

商业财务会计专业的商业会计、商业企业财务管理和商业企业经济活动分析三门专业课。

上述这些课程的设置是根据全国高等教育自学考试指导委员会自学考试计划而规定的。除上述各门课程教材外，还出版各门课程的自学辅导资料单行本和期刊。

六、本套教材可供参加高等教育自学考试财经类专业学员自学用，同时可供中央广播电视大学和中专学员、工商企业经营管理人员自学用，也可作为职工大学、管理干部培训和一般大专院校学生和教师参考用书。

七、本套教材自1987年1月到1988年6月陆续出版，除供应本校学员使用外，各用书单位和个人可根据陆续出版的教材，有选择的购买。至于期刊只发给本校学员不对外供应。

联系地点：北京朝阳区雅宝路五号北京自修大学财经类专业办公室。购书联系人：甄汉本。

北京自修大学
财经类专业教材编委会

北京自修大学

这是邓小平同志在一九八四年
六月十五日为我校题写的新校名。

发奋努力自学成才为
祖国社会主义现代化
建设作出贡献

贺北京自修大学工经财会专业开学

一九八五年八月十五日 董纯才

原教育部副部长董纯才题词

持竿篤行
雖愚必明

一六五五夏贈
北京自修大學

吳世雄



北京市政协副主席、北京市高等教育自学考试委员会副主任、北京自修大学校务委员关世雄题词。

发挥首都智
力优势为四化
广育英才

中共北京市委宣传部

耿峰

中共北京市委宣传部副部长耿峰同志题词

出版说明

一、《工业企业财务管理》一书，是全国高等教育自学考试财经类工业财务会计专业必修课程，是工业经济管理专业的主要参考用书。

本教材是根据全国高等教育自学考试财经类课程教学大纲，并参考全国电大财经类课程教学大纲，以及国营工业企业财务管理办法、成本管理办法等而编写的。

本教材是北京自修大学财经类教材编辑部聘请北京机械管理学院徐光武、北京工业学院揭妙云和吉林工业大学史玉林编写的，由徐光武担任主编，在此，谨向编者和对本教材提出宝贵意见的同志表示深切的感谢。

二、为贯彻执行党的十二届三中全会决定，适应经济体制改革、国民经济发展和提高经济效益的需要，必须迅速培养和造就一支企业经营管理干部的宏大队伍；为帮助企业管理人员，特别是广大自学成为既有现代的经济、技术知识，又有革新精神、勇于创造、能够开创新局面的社会主义经济管理人才，北京自修大学开办工业经济管理、工业财务会计、商业经济管理和商业财务会计四个专业。其办学原则是个人自学，学校刊授和辅导，帮助广大学员参加高等教育自学考试取得大学专科（或本科）毕业生学历。同时为广大企业职工提高思想道德素质和科学文化素质、自修现代化管理知识，进行岗位培训服务。

三、北京自修大学财经类专业教材编委会为满足自学者的需要，组织编写前述四个专业的教材。这套教材主要是根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的各门课程的教学大纲，参考中央广播电视大学财经类课程的教学大纲和教材，以及各财经院校出版的教材等进行编写的。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 概述.....	(1)
第二节 财务管理体制.....	(9)
第三节 财务管理的任务、原则.....	(18)
第四节 财务管理的基础工作.....	(25)
第五节 财务管理的一般方法.....	(29)
第六节 财务管理的建立与发展.....	(31)
第二章 固定资金管理	(37)
第一节 概述.....	(37)
第二节 固定资产需要量的核定.....	(44)
第三节 固定资产折旧计划.....	(50)
第四节 固定资金日常管理.....	(61)
第三章 流动资金管理概论	(70)
第一节 流动资金概述.....	(70)
第二节 流动资金供应制度的变革.....	(79)
第三节 流动资金管理的意义和原则.....	(81)
第四章 流动资金定额	(86)
第一节 核定流动资金定额的意义.....	(86)
第二节 核定流动资金定额的原则和方法.....	(87)
第三节 储备资金定额的核定.....	(91)
第四节 生产资金定额的核定.....	(104)

第五节	成品资金定额的核定·····	(108)
第五章	流动资金计划·····	(114)
第一节	流动资金计划的作用及构成·····	(114)
第二节	编制流动资金计划的准备工作·····	(115)
第三节	定额流动资金需要量计划和定额流动资金 来源计划的编制·····	(117)
第四节	银行借款计划的编制·····	(121)
第六章	流动资金日常管理·····	(126)
第一节	流动资金日常管理工作的组织形式·····	(126)
第二节	储备资金的管理·····	(127)
第三节	生产资金的管理·····	(133)
第四节	成品资金的管理·····	(136)
第五节	流动资金的其他管理方法·····	(137)
第七章	成本管理概论·····	(162)
第一节	概述·····	(162)
第二节	目标成本管理·····	(170)
第八章	成本计划·····	(201)
第一节	概述·····	(201)
第二节	成本降低指标的试算平衡·····	(207)
第三节	成本计划的编制·····	(216)
第九章	成本日常管理·····	(242)
第一节	概述·····	(242)
第二节	生产费用支出的日常管理·····	(242)
第三节	实行成本的归口分级管理·····	(247)
第四节	降低产品成本的途径·····	(250)
第十章	销售收入的和企业纯收入的管理·····	(266)
第一节	销售收入管理·····	(266)
第二节	工业品价格管理·····	(272)

第三节	增加企业纯收入的意义及其途径.....	(277)
第四节	利润计划.....	(280)
第五节	利润分配.....	(288)
第六节	税金 的计算与 交纳.....	(295)
第十一章	专项资金管理.....	(307)
第一节	概述.....	(307)
第二节	固定资产更新改造基金.....	(311)
第三节	大修理基金.....	(317)
第四节	职工福利基金.....	(320)
第五节	企业留利所建立的各项专用基金.....	(323)
第六节	专用拨款.....	(326)
第七节	专用借款.....	(328)
第十二章	财务收支管理.....	(331)
第一节	财务收支管理的意义.....	(331)
第二节	财务收支计划.....	(333)
第三节	财务收支日常管理.....	(345)

第 一 章

总 论

第一节 概 述

一、财务活动与资金运动

社会主义社会，实行有计划的商品经济，所以，价值规律和价值形式必然起着重要的作用。做为国民经济基层生产经营单位的工业企业，也必须利用价值形式做为管理其生产经营活动的重要手段之一，这是由于价值形式从简单的、个别的或偶然的价值形式逐步发展到货币价值形式。做为货币价值形式具有综合反映企业生产经营活动及其成果的特殊作用，它成为运用经济杠杆管理经济的必要前提。

工业企业为了生产产品，必须获取劳动资料和劳动对象。在产品形成过程中，亦即在创造新的使用价值的过程中，必然产生活劳动和物化劳动的消耗。产品完工后要组织销售和补偿消耗，还要对剩余产品进行分配。在这些活动中，也就是在企业的再生产过程中，不可避免的，要与企业内外的组织和个人发生种种经济联系，这种经济联系称为财务关系。而这一切，在一般情况下，是必须利用价值形式进行的。这是不以人们意志为转移的客观存在的经济现实。工业企业财务活动正是这种经济活动的体现。由此可知，在实行有计划的商品经济的社会主义社会中，必然存在着一系列的财务活动。

财务活动又与资金及其运动有着非常密切的内在联系。因为，财务活动和资金运动都是商品经济的产物，都必须利用价值形式进行。在我国就是用人民币“元”作为衡量各种财产物资的统一度量单位。在工业企业中，为了加强生产经营管理，提高各种财产物资利用的经济效益。对垫支其在再生产过程中所占用的全部财产物资，除可分别按各自相适应的实物和劳动度量计算、反映外，还必须统一由货币度量计算和反映。而以货币度量反映的，为了增值而垫支在再生产过程中的财产、物资、包括货币资金在内统称为资金。研究工业企业财务活动非常重要的一个方面，就是研究资金和资金运动以及通过资金运动所反映的物资运动。

资金运动可以概括为资金的筹集、运用和分配等活动。因为工业企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，于是就产生了如何筹集资金的问题。一个新建的国营企业是由国家根据企业生产经营的需要，以财政拨款或银行信贷方式向企业提供所需的资金。这是企业资金运动的起点，也是企业赖以组织生产经营活动取得必要物资的前提。此外，企业还可以通过其他渠道自筹部分资金。

筹集资金的目的是为了运用。有的用于购建厂房、设备等，于是形成了固定资金。有的用于购买或投放在原材料、在产品、产成品上，于是形成了流动资金。还有一部分处于银行存款、库存现金和应收款项等资金形态，也是属于流动资金的范围。

无论是固定资金还是流动资金，它们的价值或实物形态都不是一成不变的。都是随着生产经营活动的不断进行，不断改变着它的价值或实物形态。

但是，由于固定资金是用于建立主要劳动资料的资金，它在较长的时期内，在生产经营过程中发挥着作用，它的实物形态并不改变。直到完全损耗报废。因此，固定资金运动的特点，表现为在生产经营活动过程中，将它的价值按照它所购建的固定资产

的损耗程度，逐渐地、部分地、分次转移到产品成本中，并通过产品销售逐渐地获得补偿。而流动资金，由于主要是用于垫付劳动对象等方面的资金，它们在生产经营活动中，一次就被消耗掉，其实物形态也随之改变。因此，流动资金运动的特点，表现为在生产经营活动过程中将它的价值一次全部转移到产品成本中，在再生产过程中，无论是流动资金还是固定资金，都是从货币资金开始，按照供、产、销三个阶段，依次转化，具体表现为生产储备过程中的资金、生产过程中占用的资金、销售过程中占用的资金、最后又回到货币资金。这种从货币资金开始，又回到货币资金的运动过程，称为资金循环。资金不断地循环，称为资金周转。不同的是固定资金参加多次再生产过程，才能完成一次循环，而流动资金每参加一次再生产过程就完成一次循环。

工业企业资金的运用，除反映为资金的循环、周转外，同时还反映为资金的耗费和对资金耗费的补偿。如各种生产资料的价值转移和支付的工资，以及支付的其它费用等所构成的产品成本，和从销售收入中获得的对资金消耗的补偿。

工业企业通过销售收入取得货币资金后，必然涉及对资金进行分配的问题，收回的资金用于补偿生产经营过程的耗费和支付不以利润为计税基础的税金以后，倘还有多余，就形成企业利润，对利润又应按照国家规定在国家、企业、职工间进行适当的分配。此外，由于某些原因，如固定资产清理报废，上缴多余流动资金等，也会从企业资金中退出部分资金。所以，工业企业资金运动，是以货币度量反映的工业企业再生产过程中关于资金的筹集、运用和分配等的活动。

二、资金运动与物资运动

工业企业的资金既然是为了增值而垫支在工业企业再生产过程中所占用的各种财产物资的货币反映，所以，资金运动和物资

运动必然成为工业企业再生产过程中同时并存的、关系非常密切的经济现象。但是，资金运动与物资运动又是具有各自独立性的经济现象。因此，两者既有一致的方面又有不同的方面。

首先应当明确，在工业企业中物资运动是基础，它决定着资金的运动，这主要是因为没有物资，资金也就失去了存在的意义。一个企业物资占用的多，资金占用的必然也多，反之则反是；一个企业物资周转的快，资金也必然周转的快，反之则结果相反。所以，物资运动的优劣，决定着资金运动的优劣，资金运动状况可以正确地反映物资运动的状况。但是，决不是说资金运动仅能起到消极反映物资运动的作用，而是资金运动对物资运动还有着积极的影响作用。这表现在，企业有关工作人员，可以通过资金在各个周转阶段上运动的通畅与否的情况，了解到企业在生产经营活动中，各个阶段的工作情况，从而发现存在的问题，为提出改善企业生产经营管理的意见和制订相应的措施提供依据。同时，还可以通过合理的组织、安排资金运动，也可以对物资的合理有效的利用起到良好的促进作用。所以，在组织企业的财务活动时，既要从保证生产经营的合理需要出发，认真研究物资运动使之周转通畅，又要认真研究资金运动对物资运动的反作用，从而促进生产经营各个环节的改善。以上所阐述的是资金运动与物资运动的一致方面。

资金运动与物资运动的不同方面，是指资金运动具有一定的独立性。主要反映在，以价值形态反映的企业再生产过程中的资金运动和以实物形态反映的企业再生产过程中的物资运动，在时间上和数量上，有时并不一致。造成这种不一致的原因基本上可概括为以下几方面：

（一）由于结算手续造成的两者在时间上的不一致。有时表现在先发生物资运动，后发生资金运动；有时表现在先发生资金运动后发生物资运动。前者如，商品已发出，货款尚未收回或物

资已经收到，货款尚未支付；后者如：货款已经支付、物资尚未收到。这就必然造成资金运动和物资运动的不一致。但这种不一致，在正常情况下，不会存在过长的时间，因为随着及时办理结算手续，两者又会一致起来。

（二）由于物资的价格变动造成的两者在数量上的不一致，有时表现在物资的实际的价值低于资金所反映的价值；也有时表现在物资的实际价值高于资金所反映的价值。前者如：某些物资实际上已经贬值（如已降价），但在帐面上记录的仍为原值；后者如：某些物资实际上已经提价，但帐面上记录的仍为原价。这种造成的两者在数量上的不一致，只有通过价格调整才能解决。若不及时调整有关价格，则要长期存在下去。

（三）由于物资损耗造成的使用价值与价值脱离，影响两者在数量上的不一致。

最典型的例子，如固定资产经过使用或其它原因发生损耗，它的价值逐渐转移，但其使用价值在相当长的时期内仍可以维持原来的水平。

反之有些物资由于保管不善或其他原因，造成腐蚀、变质，因而失去原有的使用价值，但其原价仍反映在有关的帐面上，这种情况造成的两者不一致，虽然最终在数量上可以取得一致，但要经过一定的时间，甚至需要较长的时间。

（四）由于生产技术和经营管理等原因，造成的两者在数量上的不一致。

提高生产技术和改进经营管理，可以生产出优质产品，或以较少的生产消耗，生产出同样多的产品。前者在实行优质优价时，销售后可以多获得价值量，后者销售后也可以多获得价值量。这都反映着投入尽量少的价值，产出尽可能多的使用价值和价值。这是提高经济效益很重要的途径。

以上所述的造成资金运动和物资运动在时间和数量上的不一

致，一方面告诉我们这种不一致是难于避免的，另外也告诉我们这种不一致会影响本企业或有关企业的财务状况。而企业财务管理人员，要认真研究和利用这种又一致又不一致的关系，促进物资运动和资金运动顺畅进行，从而使企业获得尽可能良好的物资和资金利用的经济效益。

三、工业企业财务关系

企业从取得资金以及在资金的全部运动中，必然要与有关方面发生相应的经济联系（财务关系）。工业企业必须按照党和国家的有关方针、政策、法令、规章等等为准则，正确处理企业与各有关方面的财务关系，以保证企业自身以及整个国民经济的顺利发展。这是一个社会主义企业必须遵循的原则。

根据以上对财务活动以及资金运动的阐述，对工业企业财务活动的进一步理解，它是指工业企业再生产过程中的资金运动，它包括资金的筹集、运用和分配以及它所体现的工业企业与各有关方面的社会主义财务关系。

工业企业在生产经营过程中与有关方面的财务关系。可包括：企业与国家财政机关之间的缴拨款关系，企业与上级主管部门之间的资金调拨关系，企业与国家银行之间的信贷结算关系，企业与其他企业之间的等价交换关系，企业与职工之间的按劳分配关系，企业内部各方面之间的权责关系等。分述如下：

（一）企业与国家财政机关之间的缴拨款关系。企业与国家财政机关的缴拨款关系，反映着企业与国家之间财务关系的一个主要方面。它体现着国家集中统一领导与企业生产经营相对独立结合的关系，亦即整体和局部的关系。

它具体反映在国家根据企业生产经营规模等各方面的需要，通过财政机关，以预算拨款方式，拨付给企业必要的流动资金和固定资金，实际上这是国家利用价值形式使企业获得组织生产经

营所必须的生产资料。同时国家还有责任监督企业正确运用这些资金，全面完成国家批准的企业生产经营的目标。企业则是在国家的统一领导下，相对独立自主地组织生产经营，管好用好这些资金，全面实现企业生产经营的目标。并对国家承担相应的经济责任。主要体现在企业对国家财政机关及时足额的完成上缴税金、利润等等方面的活动。

（二）企业与企业各主管部门之间的资金调拨关系。这是反映企业与国家之间财务关系的又一主要方面。因为国家对企业的资金分配，除通过国家财政机关外，有时还要通过企业的上级主管部门进行。企业的上级主管部门有权在一定的范围内，对所属企业间进行资金再分配，它可以视作国家财政机关与企业间的一个中间环节。显然，这种财务关系，也是体现了整体和局部的关系。

（三）企业与国家银行之间的信贷结算关系。国家赋予国家银行集中办理存款、贷款和结算业务的职权，通过这些业务活动，可以发挥银行在整个国民经济中，对资金进行合理分配和调节的作用，同时可以监督和协助企业管好用好资金。企业必须严格的遵守国家的有关政策法令和财经纪律向银行办理存款、贷款和结算等手续。由于国家银行既肩负着管理全国金融机构的任务，同时他本身也是一个经济组织，所以，企业和银行间既具有国家和企业之间，又具有两个经济单位之间双重财务关系的特点。

（四）企业与其他企业或经济单位的等价交换关系。这种等价交换关系主要反映在产品（包括劳务）的交换和货币结算方面。在全民所有制的国营企业间，这种交换虽然并不改变财产所有制的性质，但是，由于每个国营企业都是实行经济核算制的相对独立的经济实体，因此，国营企业之间相互提供产品或劳务，必须视同商品，实行等价交换。这样所形成的财务关系，体现着