

工业企业财务管理

GONG YE QI YE CAI WU GUAN LI

党 璋 主 编

72

东南大学出版社

96
F406.72
249
2

工业企业财务管理

党璋 主编

X-171.6



3 0109 5632 8

东南大学出版社

532007



B

(苏)新登字第012号

工业企业财务管理

党 璋 主 编

东南大学出版社出版发行

南京四牌楼2号

邗江县印刷厂印刷

开本850×1168毫米1/32印张, 11.94字数, 310千

1991年9月第1版 1991年9月第1次印刷

印数: 1—3000册

ISBN7-81023-516-8

F·66

定价: 6.50元

责任编辑 刘柱升

内 容 提 要

本书共分十一章，内容包括：总论、筹资管理、固定资金管理、流动资金管理、成本管理、销售收入和企业纯收入管理、专项资金管理、财务收支管理、资产评估、企业经济核算、经济联合体财务管理。每章后附有思考题和习题。全书根据最新会计制度的要求和经济体制改革中出现的新变化、新情况、新问题，在原有财务管理课程体系基础上作了一些探索，增加了新内容，介绍了新的理财观念和理财方法，深入浅出、简明实用。本书既可供普通高等院校经济类有关专业教学使用，亦可作有关专业岗位培训及成人教育教材。



前 言

随着改革开放和经济体制改革的深入，会计学科领域正面临着新变化、新情况、新问题，为适应高校财会、审计、财政、企业管理等专业教学需要和在职干部、职工岗位培训及成人教育教学的需要，我们组织了长期从事会计教学、科研和实务的部分同志编写了《工业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《管理会计》等三本教材，本书是其中的一本。

本教材根据我国社会主义有计划的商品经济理论及其经济运行规律出发，在总结推广建国以来许多行之有效的财务管理经验的基础上，介绍了新的理财观念、理财方法。在课程内容安排上，增加了包括筹资管理、无形资产管理、工资基金管理、资产评估等内容。本书本着实用简明的原则，力求理论联系实际，并尽量减少了与《工业企业经济活动分析》、《管理会计》课程的过多的交叉重复。为便于教学和自学，每章后附有复习思考题和习题。

本书由党璋主编，徐乃富、杨茂春主审。参加编写的同志有：党璋（第一、二、三、九章及其它各章概述），姚正林（第四章），郑成浔（第五章）、武军（第六章）、张菊英（第七章）、李伯圣（第八章），徐乃富、杨茂春（第十、十一章）。

张炳旭同志、赵执中同志为本书出版提供了宝贵的建设性意见。本教材编写过程中参考了一些专家学者的论著，在此表示感谢。

由于编者水平所限，时间仓促，难免存在缺点和不妥之处，恳请广大读者批评、指正。

编者

1991年8月

目 录

第一章 总论

第一节 概述.....	(1)
第二节 工业企业财务管理的任务、体制及组织原则.....	(9)
第三节 财务管理的基础工作和基本工作环节.....	(15)
第四节 企业财务管理的改革.....	(21)
复习思考题.....	(23)

第二章 筹资管理

第一节 概述.....	(25)
第二节 企业筹资方式与管理.....	(31)
第三节 筹资决策分析.....	(48)
复习思考题和习题.....	(58)

第三章 固定资金管理

第一节 概述.....	(60)
第二节 固定资金计划.....	(66)
第三节 固定资金日常管理.....	(82)
第四节 无形资产管理.....	(89)
复习思考题和习题.....	(94)

第四章 流动资金管理

第一节 概述.....	(100)
第二节 流动资金定额的核定.....	(106)
第三节 流动资金计划.....	(126)
第四节 流动资金日常管理.....	(133)
复习思考题和习题.....	(140)

第五章 产品成本管理

第一节 概述.....	(145)
-------------	---------

第二节	成本计划及其成本降低指标测算	(154)
第三节	成本计划的编制	(163)
第四节	成本控制原理与目标成本控制	(185)
第五节	产品成本的日常管理	(191)
	复习思考题和习题	(197)

第六章 销售收入和企业纯收入管理

第一节	概述	(203)
第二节	工业品价格管理	(206)
第三节	销售收入管理	(210)
第四节	税金管理	(218)
第五节	利润计划	(223)
第六节	利润分配与管理	(231)
	复习思考题和习题	(243)

第七章 专项资金管理

第一节	概述	(248)
第二节	生产性专项资金	(251)
第三节	非生产性专项资金	(262)
第四节	专项资金计划的编制	(269)
	复习思考题和习题	(275)

第八章 财务收支管理

第一节	概述	(277)
第二节	财务收支总计划	(279)
第三节	月度财务收支计划	(282)
第四节	财务收支日常管理	(287)
	复习思考题和习题	(290)

第九章 资产评估

第一节	概述	(292)
第二节	资产评估的工作程序与组织管理	(300)
第三节	各类资产的评估	(304)

第四节 资产评估结果的帐务处理.....	(315)
复习思考题.....	(318)
第十章 企业经济核算	
第一节 概述.....	(320)
第二节 企业内部经济核算.....	(329)
第三节 厂内银行核算.....	(335)
复习思考题.....	(341)
第十一章 经济联合体财务管理	
第一节 概述.....	(343)
第二节 联营企业财务管理.....	(349)
第三节 企业集团财务管理.....	(353)
复习思考题.....	(258)
附表.....	(359)
主要参考书目.....	(372)

第一章 总 论

第一节 概述

一、工业企业财务的实质

财务是商品经济的产物。我国社会主义经济实行的是以公有制为基础的有计划的商品经济，工业企业生产的产品是商品，因此在我国现阶段反映商品生产和商品交换的经济规律——价值规律仍在起作用，商品货币关系仍存在。工业企业的商品生产以商品流通为前提，以拥有一定的资金（即用货币反映的各种财产、物资以及货币本身）为条件，借助于观念上的货币计量反映、控制资金的运动过程，进而控制生产活动，产品完工以后进入商品流通领域，则以实在货币为媒介，依据价值规律进行流通交换和分配。工业企业财务是工业企业再生产过程中所反映的资金运动及其所体现的商品货币经济关系的统一。工业企业财务的实质就是资金运动过程中的商品货币关系。

在社会主义条件下，工业企业与各方面发生的商品货币经济关系，也即财务关系，主要表现在如下几方面：

（一）企业与国家之间的经济关系

企业和国家之间的经济关系，主要是国家对企业的投资以及国家参与企业纯收入分配所形成的拨款和缴款关系。国家通过基本建设投资和流动资金的拨款，形成国家的固定资金和流动资金，国家以行政管理者和资金所有者的身份，向企业课征各项税收，参与企业利润分配，企业则必须按照国家规定，合理有效地

使用国家资金，及时足额上缴各项税收及利润。企业与国家关系的另一方面是企业与企业各主管部门之间的资金调拨关系，企业向主管部门上缴管理费等，主管部门下拨专项资金。企业与国家的关系体现着国家集中统一领导与企业生产经营相对独立的相结合的关系，亦即整体和局部的关系。

（二）企业与银行之间的经济关系

国家赋予国家银行集中办理存款、贷款和结算业务的职权，对资金进行合理分配和调节，并监督和协助企业管好用好资金。企业可以从银行取得各种长期借款和短期借款，也可以通过银行以发行债券成其他集资方式吸收社会资金并按期归还并支付利息。国家银行肩负着管理全国金融机构的任务，同时它本身也是一个经济组织，所以企业和国家银行之间既有国家和企业之间，又具有两个经济单位之间的双重财务关系的特点。企业与银行间的关系主要是信贷结算关系。

（三）企业与其他企业或经济单位之间的经济关系

社会主义各种企业之间以及经济单位之间存在着广泛的经济联系，除了有企业相互投资或联营而形成的资金投放与收回和利润分配关系外，还有相互提供产品和劳务时发生的资金结算关系。这种关系体现了各企业在国家统一领导下分工协作和等价交换的关系。

（四）企业与职工间的经济关系

企业和职工间的财务关系主要反映根据按劳分配原则支付职工应得的报酬所发生的资金结算关系。在实行股份制的企业还反映了按资付酬的资金结算关系。

（五）企业内部各部门和各级单位之间的经济关系

在企业内部各单位、各生产环节之间的经济联系表现为：生产部门向基建、福利等部门提供产品或劳务，基本生产部门和辅助生产部门之间的相互提供产品或劳务；生产经营过程中，在供应、生产和销售环节之间的物资转移，厂部（车间分厂）、班

组之间，对资金的分级核算和管理，也都存在着资金的拨付交还及计价核算而形成的资金结算关系，这种关系反映了企业内部各单位之间的责、权、利关系。

显然，社会主义企业财务的本质与资本主义企业财务是完全不同的。在社会主义条件下，建立在生产资料公有制基础上的商品货币关系是发展社会主义经济和提高人民物质和文化生活服务的，体现了人与人（或各个经济组织）间的平等互利的经济关系，是按照社会主义商品经济的要求发展的。资本主义的私人占有了资本主义经济领域内货币关系是为发展资本主义商品生产，制决是为资本家发财致富服务的，它体现着以剥削别人劳动和占有剩余价值为基础的相互吞并的经济关系，其商品货币关系的发展是根据剩余价值规律的要求发展的，是自发的，无计划的。这就决定了社会主义企业财务的任务、财务体制和财务工作的组织原则不同于资本主义。

二、工业企业的资金运动

财务的商品货币关系的本质是通过再生产过程中的资金运动表现出来的，工业企业的资金运动亦即工业企业财务活动。为了深刻理解工业企业财务的概念，有效地控制资金运动过程，必须考察资金的运动的全过程，并研究、掌握资金运动的规律。

（一）工业企业资金运动的过程

工业企业资金运动的全过程包括资金的筹集、运用和分配等经济业务的活动。

1. 资金的筹集 资金的筹集是资金运动的起点，是企业生产经营活动的前提。无论是在企业初建时，还是在企业生产经营过程中，企业都必须根据生产经营需要以各种方式筹集资金，其资金来源渠道主要包括国家财政拨入资金、银行借入资金、内部积累资金及各种社会资金。企业从各方面筹集来的资金，一开始都处于货币资金形态。

2. 资金的运用 筹集资金的目的是为了运用，经过分配用于生产经营活动的各个方面。企业运用的资金从一定的时点来看，即资金的静态来看，表现为资金的占用；从一定时期看，即资金的动态来看，表现为资金的循环和周转。企业资金从货币资金开始，顺次通过供、产、销三个过程，分别表现为各种形态，然后又回到货币资金，这一运动过程称为资金循环。由于再生产过程不断进行而引起的连续不断的资金循环称为资金周转。企业资金循环经历购买、生产、销售三个阶段。

购买过程。指企业使用已经筹集到的资金购置各种资料的过程。一方面用于兴建房屋、建筑物、购置机器设备等，建立生产所必须的各种劳动手段；一方面，企业用流动资金的一部分购进各种原材料、辅助材料等劳动对象。这样，企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态。

生产过程。指生产者利用劳动手段对劳动对象进行加工、生产出产品的过程。在这个过程中，企业所耗费的固定资金（劳动手段转移价值）、储备资金（如原材料等）、用于支付工资及其他生产费用的资金，先转化为生产资金，随着产品制造完成，再转化为成品资金。

销售过程。即企业将其所生产的产品出售取得销售收入的过程。这一过程，企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态，构成对企业前期价值损耗费进行补偿并实现企业纯收入的前提条件。

企业资金中除了固定资金、流动资金外，还有一类处于生产经营资金以外的专项资金，其运动方式是形成和使用型的运动，不参与企业资金的循环和周转，一方面按规定提取，一方面按规定使用。使用后有的转化为固定资金，有的形成个人或集体的消费基金，不须补偿。

3. 资金的分配 企业的销售收入体现着已实现产品的全部价值，工业企业须进行产品销售收入的分配，一部分用于抵补

生产过程中支出的各项生产费用，以保证再生产过程的不断进行及劳动资料的再生产，其余形成企业的纯收入，在扣除销售税金后，即为企业利润在企业与国家之间进行分配，大部分以税收形式上缴国家，余下的形成企业留利，建立企业的各项专用基金归还贷款。其中上缴国家财政以及归还贷款的部分从企业资金运动中退出。

企业资金运动过程可用图示如图1-1。

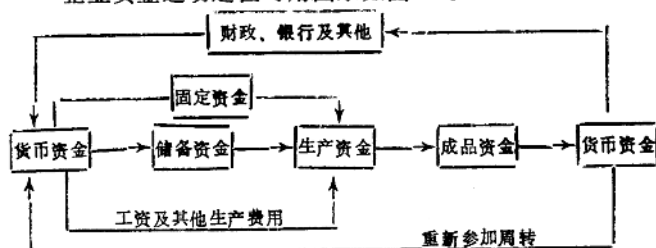


图 1-1 企业资金运动过程图

由上可见，工业企业的资金运动既以货币形态综合反映了企业的经济活动，同时构成了企业经济活动的一个独立的组成部分。

（二）企业资金运动的规律

企业资金运动的规律指企业资金运动中各种经济现象之间存在的相互依存、相互转化和相互制约的运动规律，主要包括以下几个方面：

1. 各种资金形态在空间上的同时并存性和时间上的依次继起性。即企业的资金同时并存于货币资金、固定资金、储备资金、生产资金、成品资金等形态上，而且在时间上要求各种形态的资金相继通过各自的循环。各种资金的同时并存是由其相继进行而引起的，资金的任何一部分在循环的某一阶段发生停顿，都会使资金循环发生循环障碍，生产经营无法顺利进行。有效的财务管理就是要促进加速资金的循环和周转。

2. 资金的收支要求在数量上和时间上协调平衡。企业取得财务收入是企业资金循环的终点，企业发生财务支出是资金循环

的起点，资金的收支便成了联系两次资金循环的桥梁。资金的收支主要通过购买和销售两个环节来实现，只有资金收支在时间上和数量上的平衡，才能使企业整个资金周转顺利进行。

3. 资金运动与物资运动既相一致又相背离。一方面企业的物资运动是资金运动的基础，物资运动决定资金运动，而资金运动也反映着物资资金，并对物资运动具有积极的影响，这种一致性，要求我们组织企业财务活动，既要着眼于物资资金，以保证、供产、销活动的顺利进行，又要自觉地利用资金运动的反作用，来促进生产经营的改善；另一方面资金运动具有一定的独立性，资金运动与物资运动在时间上、数量上又常常是背离的，如结算形成的时间背离，优质优价形成价值量和数量的背离。我们应善于利用这种背离组织好资金运动，促进经济效益的提高和生产的发展。

4. 各种不同性质的资金具有特定的来源和使用范围，具有其独特的运动形式。为使企业生产经营活动有条不紊地进行，企业要根据财务制度的规定和企业生产特点，正确地建立和使用各类资金，各资金间保持合理的比例，并根据各资金运动的特点进行有效的管理。

5. 企业资金运动与社会总资金运动相互依存。企业资金运动是社会总资金运动的基础，又受社会总资金运动的约束，如预算、信贷资金的供应来源和供应条件对企业资金的筹集有很大影响。因此，企业要根据社会总资金运动的变化决定资金投向，有效地筹集资金，遵守财政、信贷、法律制度，在保证促进社会总资金运动规律正常运转条件下开展企业的工作。

工业企业的资金运动过程及其运动规律反映了企业财务的外在表现形式，反映了社会化大生产的客观要求。就这点而言资本主义企业财务讲求理财效率，注意投资效益，实行科学的分工，严密的内部控制，是可以值得我们借鉴的。

三、工业企业财务管理的概念和内容

管理是人类组织社会活动的一个最基本的手段，是为实现一

定目标所进行的最有效与最经济的活动。工业企业财务管理就是对企业财务进行预测、决策、计划、组织、控制、协调、考核、检查、分析等职能的总称，是以提高经济效益为目的，利用价值形态对企业再生产过程进行的一项综合性价值管理工作。由此可见，财务管理的内涵，也即区别于其它学科的本质特征，是有效地组织资金运动，合理处理与各方面的经济关系。财务管理的外延，即财务管理涉及的范围则贯串于企业再生产过程的始终，贯串于企业再生产过程的各个环节。

工业企业财务管理的内容，按其学科体系包括：筹资管理，固定资金管理、流动资金管理、成本管理、销售收入和企业纯收入的管理，专项资金管理、财务收支管理、资产评估、企业经济核算等方面。筹资管理，固定资金管理，流动资金管理，专项资金管理，是对资金的筹集和占用的管理。成本管理是对资金耗费的管理。销售收入和企业纯收入管理是对资金的收回分配的管理。财务收支管理是对资金的收入和支出的管理。资产评估是为确保国家财产的安全、完整、增值，为适应产权变更及考核经营者的责任需要，而进行的资产评定估价工作。企业经济核算是为加强内部管理，完善经济责任制，提高企业经济效益，对企业生产经营活动全过程中的劳动占用、劳动消耗和劳动成果进行记录、计算、分析、控制等工作。随着横向经济联合的发展，研究并加强联合企业的财务管理也是工业企业财务管理的一项内容。

四、财务管理的意义

财务管理是一项十分重要的经济管理工作，具有十分重要的意义。

首先，从企业财务在财政银行体系中的地位作用看，国家财政收入的绝大部分是企业上缴的税金和利润，银行信贷资金的重要来源是企业存款，银行贷款的主要对象是企业，因此，企业财务状况对财政信贷有决定性影响。只有加强企业的财务管理，使企业有一个良好的财务状况，国家财政才能多收多支，银行才有

充足的信贷资金来源。企业多存银行多贷，这样就为整个国民经济协调、稳定的发展奠定基础。

其次，从企业财务的本质，即与各方面发生的经济货币关系看，财务管理是正确处理企业同各方面经济关系的重要工作，是正确处理三者关系的关键。财务管理要求我们正确处理好建立在生产资料公有制基础上的商品生产、分配和交换的商品货币关系，即必须贯彻局部服从全局的原则，处理好与国家的关系；贯彻等价交换的原则，建立各企业间的平等的良好的协作关系；贯彻按劳分配，责权利相结合的原则，充分调动企业内部各方面及全体职工的积极性；贯彻执行国家财政制度、财务制度，处理好国家、集体、个人三者的经济利益关系。处理好这些关系，是确保再生产过程的顺利进行不可缺少的。

再次，从财务管理在企业管理中的地位作用及其财务管理工作的特点来看，企业财务管理是工业企业经营管理的重要组成部分，是提高企业经济效益的重要环节。

企业的经济管理工作包括两大类：一类侧重于从使用价值和劳动组织方面进行的管理，如生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理、产品销售管理等，它们主要是针对产品的品种、产量、质量、劳动生产率、物资供应、材料消耗等方面的管理，这些管理直接反映了为社会提供使用价值的情况；还有一类是侧重于从价值方面进行管理，即财务管理，它以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程。这两类管理相辅相成，互相促进，互相制约，形成了企业管理的两个不可缺少的方面。从资金运动的过程看，财务管理渗透到生产经营的各个方面和全过程。一方面能灵敏地反映企业生产经营活动的使用价值，即实物方面的状况、变化和发展，进而能预见企业生产经营活动的轨迹和发展趋向，便于及时发现问题，改进工作，另一方面通过价值管理本身来推动生产经营的各个环节的工作，如及时收回货款，加强储备、生产、成品资金管理，促进供、产、销活动的顺

利进行等等。

财务管理利用价值形式，通过对资金运动的组织管理，不仅具有较高的灵敏度，而且具有更大的综合性，对企业生产经营活动的各个方面起着综合反映、综合平衡、综合控制、综合监督的作用。由于财务管理具有综合性的特点，财务的一收一支，无不关系到企业各项生产经营活动的经济效益；它对其他管理中的经济效益问题能够进行有效的控制、调节和监督。

由此可见，财务管理是企业经营者管理的重要组成部分，是提高企业经济效益的重要环节。总之，搞好财务管理，对企业、对国民经济的发展都具有十分重要的意义。

第二节 工业企业财务管理的任务、体制及组织原则

一、工业企业财务管理的任务

工业企业的任务是满足人们日益增长的物质、文化生活的需要，为社会提供必需的物资产品和劳务，为国家积累资金，为企业增加积累。工业企业财务管理的任务则受制于工业企业的任务及财务管理本身的特点，主要任务是：

（一）管好用好资金，提高资金利用效果

资金是企业进行生产和再生产过程的重要物质条件和前提，是工业企业生产经营活动的推动力。管好用好资金，提高资金的利用效果是工业企业财务管理的一项重要任务，为此必须做到：

1. 正确、及时地筹集资金 筹集资金不仅要满足生产经营的时间和数量的需要，还要考虑资金成本、财务风险、筹集用款的方便程度等因素，来选择合适的筹集方式和筹集方案。要把握好资金投向，要把有限的资金用在刀刃上，要使企业资金结构比较合理，充分发挥资金的最佳经济效益。

2. 合理使用资金，加速资金周转 根据资金周转过程及其