

全国大中型企业领导干部培训教材

QUANGUO DAZHONGXING
QIYE LINGDAO GANBU
PEIXUN JIAOCAI

工业企业财务管理

主编 任保桐 主审 闫达五

中国经济出版社

全国大中型企业领导干部培训教材

工业企业财务管理

主编 任保桐

主审 闫达五

中国经济出版社

责任编辑: 肖玉平

封面设计: 王乃晋

工业企业财务管理

任保桐 主编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销

永清县武装部胶印厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 13.125印张 333千字

1990年5月第1版 1990年5月第1次印刷

印数: 1~15,000

ISBN7-5017-0942-4/F·609

定价: 7.00元

出版说明

为贯彻落实党中央、国务院关于建立一支宏大的社会主义经济管理干部队伍的要求，深入开展对大中型企业领导干部进行现代管理知识和系统培训，国家经委组织有关高等院校根据教学实践编写了这套供大中型企业厂长（经理）、党委书记、总工程师、总经济师、总会计师五种岗位培训必修课教材，并邀请有关专家、学者和企业领导干部逐本进行了审核评议。现陆续出版，提交使用。

这套教材，以“面向现代化，面向世界，面向未来”的思想为指针，比较全面系统地反映了各门课程的基本理论和知识，并针对干部教育的特点，贯彻了理论联系实际的原则，在充分反映我国企业管理经验和特色的基础上，注意吸收国内外在管理科学方面研究和实践的新成果，在内容上力求有较强的实用性、针对性和先进性，文字上力求简明扼要，浅显易懂，是一套比较有特点的、适合大中型企业领导干部岗位培训和自学的教材，也适合企业中广大中层领导干部阅读。

大中型企业领导干部岗位培训，是一种高层次的干部教育。编好、用好这套教材，是保证培训质量的重要环节。有关院校及编写人员，为此做了很多工作，付出了艰苦的劳动。但这方面的经验还不足，我们正在摸索，希望承担培训任务的院校及经济部门和所有教学人员，热忱地提出批评、建议和修改意见，以便使这套教材日臻完善，使岗位培训工作搞得更好。

全国大中型企业领导干部培训教学指导委员会

1987年5月3日

前 言

我们力求写出一本适用于企业家和长期从事技术方面工作后又担任厂长、经理们参考的《工业企业财务管理》教材。由于当前正处在管理体制改革过程中，编写一本能满足要求的理财方面的教材是力不从心的。我们为了写这本教材，也作了一些调查研究，多数企业家认为带一点探索性、有些局限性和侧重面是可以的。因此，在选材上除了保留了国内教材一些不可缺少的部分外，还吸收了一些国内外行之有效的方法和经验。

本教材共分七篇十八章，三、七篇由任宏同志执笔，四、五篇由白钟波副教授执笔，一、二、六篇由任保桐教授执笔，最后，由任保桐教授负责总纂，闫达五教授主审。

由于编者水平有限，不妥之处，恳请批评指正。

编 者

1989年11月

目 录

第一篇 工业企业财务管理概论

第一章 经济管理体制改革与财务管理

- 第一节 体制改革现状与企业组织模式 (1)
- 第二节 财务管理概念 (5)
- 第三节 财务管理内容 (7)
- 第四节 财务管理目的和任务 (11)

第二章 财务管理要讲求理财之道

- 第一节 理财的基础工作和基本方法 (15)
- 第二节 理财要讲求资金的时间价值 (18)
- 第三节 理财要讲求风险价值 (24)

第二篇 工业企业资金的筹措

第三章 工业企业经营资金及其需要量的预测

- 第一节 经营资金及其来源的分类 (29)
- 第二节 固定资金需要量的预测 (32)
- 第三节 流动资金需要量的预测 (38)
- 第四节 经营资金需要量预测的销售收入百分比法 (50)

第四章 工业企业财产盘点和计价

- 第一节 财产盘点与计价的特殊意义 (55)
- 第二节 财产、物资的盘点 (56)
- 第三节 财产和存货的计价 (58)

第五章 工业企业资金的筹措

- 第一节 长期资金的筹措 (60)
- 第二节 中短期资金的筹措 (63)

第三节 流动资金来源计划	(64)
--------------------	------

第三篇 工业企业资金运用

第六章 工业企业固定资金的运用

第一节 长期投资与经济评估	(71)
第二节 长期投资方案选择的一般方法	(72)
第三节 投资评价方法中现金流量的计算	(78)
第四节 用不用现值的评价法	(85)
第五节 不确定型投资的评价方法	(96)
第六节 固定资金计划和日常管理	(132)

第七章 工业企业流动资金的运用

第一节 流动资金运用的日常控制	(146)
第二节 流动资金计划	(149)
第三节 流动资金运用的分析	(153)

第四篇 工业企业资金消耗、回收和增殖

第八章 资金消耗、回收和增殖的内涵

第一节 成本、销售、利润之间的关系	(191)
第二节 产品成本的概念及其构成	(193)
第三节 销售收入和企业纯收入	(204)

第九章 成本、销售、利润的预测

第一节 本、量、利预测的基本方法	(207)
第二节 单一产品生产的本、量、利预测法	(221)
第三节 多种产品生产的本、量、利预测法	(234)
第四节 线性规划预测法	(260)

第十章 成本、销售、利润计划

第一节 成本计划	(276)
第二节 销售收入和利润计划	(284)

第十一章	成本、销售、利润计划的日常控制	
第一节	控制成本、销售、利润的一般方法	(288)
第二节	推广价值工程, 优化产品成本	(289)
第三节	推行全员承包, 建立“厂内银行”	(299)

第五篇 工业企业利润分配和专项资金

第十二章	工业企业的纯收入和利润分配	
第一节	企业纯收入和利润分配	(303)
第二节	交纳所得税的计算	(305)
第三节	利润分配计划	(313)
第十三章	专项资金	
第一节	专项资金的形成及其特殊意义	(317)
第二节	更新改造资金和大修理基金	(318)
第三节	职工福利基金和企业基金	(320)

第六篇 财务收支计划和企业经济效益评价

第十四章	财务收支计划	
第一节	财务收支总计划	(323)
第二节	月度财务收支计划	(325)
第十五章	工业企业经济效益评价	
第一节	企业经济效益及其评价的资料来源	(328)
第二节	国家定期公布的指标体系	(329)
第三节	工业企业财务状况评价	(336)
第十六章	“五性”分析和“五性”分析表的应用	
第一节	“五性”分析内容	(341)
第二节	“五性”分析计算公式及其应用	(344)

第七篇 中外合资企业财务管理特点

第十七章 中外合资企业财务管理的建立

第一节 中外合资企业的特点 (363)

第二节 中外合资企业的财务会计工作 (364)

第十八章 中外合资企业资本投入和产出

第一节 资本的投入 (368)

第二节 引进技术 (371)

第三节 外汇管理 (373)

第四节 税、利的缴纳和分配 (375)

附件一 因子表 (379)

附件二 全民所有制工业企业承包经营责任

制暂行条例 (394)

附件三 关于国有企业试行股份制的暂行办法 (402)

第一篇 工业企业财务管理概论

第一章 经济管理体制改革与财务管理

第一节 体制改革现状与企业组织模式

一、体制改革的现状

我国进行经济体制改革已经过去十年了。在过去的十年中本着《实践论》的指导思想，从 1978 年开始，对城市企业环境进行改革，其中有影响的改革有：精简政府机构；把企业归属由中央下放到省、又下放到中心城市；一些大城市和大企业实行计划单列；中央与地方财政“分灶吃饭”实行财政大包干；指令性计划的减少，部分投资权力下放到地方政府；拨款改为贷款；价格双轨制等等。企业自身也进行改革，主要有：1978—1980 年扩大企业自主权，特别是 1984 年的扩权十条；1983—1985 年的两步利改税；厂长（经理）负责制；普遍推行承包责任制；试点股份制；个体、私营和乡镇企业也得到不同程度的发展。

企业改革是要把单纯的行政协调变为行政协调与市场协调相结合，改变企业的行政附属品的地位，使之成为真正企业。现在，已经改到什么程度了呢？

第一，从所有制与财产关系方面来看：

至今为止，企业性质仍按全民、集体、个体、私营、中外合资等划分，并且分别立法、设税和管理。

公有制形式主要还是财产物资的“全民所有”。还是：①没有人

对财产负个人责任；②政府各部门对财产的使用发号施令；③企业中的利益集团（工人和经营者）有多种可能侵犯财产所有者的利益；④全民所有的财产难以合理转移。

推行股份制试点的单位，虽然前提就是要明确财产所有权，但是，也都没有解决好以下几个问题：①国有财产估价偏低；②国有财产和物资无人代理，或由主管局代理，或由企业代理；③国有财产入股不分红；④都有相当份额由“企业自留资金”形成的产权关系模糊的“企业股”；⑤限制个人股份发行和转让。

第二，从组织机构方面来看：

企业行政主管部门现在仍然是企业与政府关系中的中心枢纽。

企业内部组织，大中型企业在总厂之下设分厂或车间。由于企业的最高层，目前不是投资中心，事业部制并未推行。改革的一个步骤就是化小核算单位，推行“厂内银行”。

企业内部组织的另一个问题是企业不得不设立和政府职能部门对口的机构，企业仍然犹如一个小政府、一个小社会。

第三，从控制机构方面来看：

“所有权和经营权”分离，仅仅是指的主管部门将部分经营权通过某种方式（比如承包）下放给厂长、经理。但是，不包括投资权和任命厂长的权力。

就是在试行股份制的企业中，董事会也掌握不了对资产的全部控制权。比如董事会不能决定企业的税后利税分配。承包制下厂长和工人侵犯全民财产时，也很难受到约束。

第四，从激励方式和企业行为方面来看：

改革思路的初始动机就是调动职工的积极性，承包制的本意也就在于建立一种有效的激励方式，以发挥厂长和职工的潜在能量。但是，也产生了另一方面的问题，就是工资与奖金大幅度提高，工人积极性并未提高，反而使成本上升。

股份制认为是一种激励职工生产积极性的方式，但是，目前红

利占奖金很小部分，实行后，也起不了多大作用。

由上所述，我国的经济改革和企业管理体制改革，虽然还存在这样和那样的问题，但是总的来说，是前进了，也从改革实践中找到了社会主义公有制下办好企业的核心问题。核心问题就在于财产、物资的关系上和工资、利润的分配上。也就是说，在于对待财产、物资、工资、利润方面责、权、利的规定上。

二、社会主义工业企业组织模式

1984年以中共中央《关于经济体制改革的决定》为标志的改革，已转入全面改革的阶段。《决定》确认了社会主义商品经济这一概念；确认了经营权和所有权分开；确认了企业必须成为商品生产者。随后，在1985年“七五”计划建议中又确认了包括要素市场在内的市场体系。这样，我国改革的基本方向已经明确，并在全民所有制工业企业法中规定：全民所有制工业企业是独立核算的社会主义商品生产和经营单位；企业的财产属于全民所有；国家对企业实行所有权和经营权分离的原则；企业对国家授予其经营管理的财产享有占有、使用和依法处理的权利；企业依法自主经营、自负盈亏，以国家授予其经营管理的财产承担民事责任。至于所采取的经营形式，《企业法》中规定：可以采取承包、租赁等经营责任制形式。由此可见，经济体制改革的核心问题是企业，企业改革的关键问题是企业能不能成为真正的企业。真正的企业的动力在于财产物资的占有和盈亏责任的承担上。

中国经济改革的目标是克服过去经济管理过于集中、统得过死的状况，适当发挥市场调节在经济中的作用，但绝不可能把社会主义公有制为基础的经济全部转变为市场经济。企业改革的目的，又要让企业成为一个真正企业，这在社会主义社会里是一个新问题，也是一个复杂的问题。

资本主义社会的企业，有国家资本主义企业，私人独资企业，

合营企业，不少企业已逐步发展成股份企业。经营者可以由资本家担任，也可以聘请经营者来经营。

社会主义全民所有的企业，选择一个什么样的组织模式，既不改变全民所有的性质，又能比资本主义私有制企业更有活力，这就是改革的本质所在。

社会主义商品经济，就是把社会主义产品商品化，把社会主义封闭性经济开放，建成包括要素在内的市场体系，其目的，就是要适应社会化的大生产。生产社会化和占有的私人性有矛盾，资本主义社会已经证实了，它们也正在自觉不自觉地走向财产、物资的社会化方向。我国的实践证明，生产社会化和全民占有、封闭性的产品经济也同样有矛盾冲突。生产社会化要求造成使用社会劳动资源的机会平等，劳动商品化也要求使用社会物质资源的机会平等，财产、物资商品化使资源包括资金和地产等同样获得充分合理有效的使用。财产、物资所有权商品化了就意味着财产权的分离，这种分离的深化和普遍化，即是财产社会化。

财产所有权和使用，支配权的分离，企业家和经营者成为独立于所有权之外的主体，所有权成为财产权的抽象形态，他们之间的关系是平等契约关系，其经济意义只在于收取利息和收益。这样，一切财产都得到社会化的使用，而无论其所有者是谁。如果说劳动商品化创造了巨大的生产力，那么，财产社会化了，将使生产力获得又一次的大解放。因为，社会主义就要求劳动解放，劳动者——人的解放，也就是排除财产对劳动的统治，摆脱“劳动创造他人所有权，所有权支配他人劳动”的劳动异化，实行“劳动平等报酬平等”，实现这种平等和效率的统一。选择摆脱“劳动创造他人所有权，所有权支配他人劳动”的企业组织模式，如企业承包责任制。

承包和承包制是两个不同的概念，承包制是中国人民在十年改革中的伟大创造。承包制不用改变全民所有制，它是“在坚持企业的社会主义全民所有制的基础上，按照所有权与经营权分离的原

则，以承包经营合同的形式，确定国家与企业的责权利关系，使企业做到自主经营、自负盈亏的责权利关系。企业管理建立自主经营、自负盈亏的经营管理制度”。

承包制承包的内容明确，主要承包上交国家利润、包完成技术改造任务、实行工资总额与经济效益挂勾。在企业内部横向包到边，纵向包到底并且配套进行领导体制、人事制度、劳动制度、工资制度等的改革。

十年来，试点企业某钢厂认为：承包制是企业自主经营，职工当家做主，使全民所有制优越性得以实现的好形式，是构成社会主义企业经营的基本模式。

××省的领导同志也说过：承包制是实行所有权与经营权分离的一种有效形式；促进企业内部经营机制改革的强大动力；是解决大锅饭、平均主义的有效措施；发展横向经济联合的强有力的推动因素；是推动城市体制全面改革的启动器。

承包制也不是完整无缺的，企业行为的短期化；财政收入的固定化；经营萧条和经营风险自我承担的可能性等还有不少问题。但是，资本家可以请人来经营公有企业更可以请能人来管理，这可以算一条办企业的道路。

第二节 财务管理概念

工业企业财务管理就是对工业企业中资金运动以及财产业务关系的管理。也就是经营者对在企业中公有财产—资金的经营管理。具体来讲：

一、资金运动

工业企业是商品生产的经济单位。工业企业为了生产适销对路的商品，必须拥有必要的财产、物资和货币。这些为了社会再生产

而需要的财产、物资的货币表现就称之为工业企业的资金。社会再生产过程中的财产、物资，总是不断地运动着的。这些财产、物资的价值形态也是不断地变化着的。工业企业的财产、物资和货币在再生产过程中不断变化，就称之为资金运动。

工业企业里的资金运动包括供应、生产、销售三个过程。在供应过程中，企业用货币资金购入生产所需要的各种材料，这时候的货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，劳动者运用劳动手段对劳动对象（原材料、在产品）进行加工，就要消耗一些原材料，同时磨损一部分固定资产的价值，而发生折旧，还要以货币资金支付工资和其他生产费用，这时候的储备资金和一部分货币资金以及一些折旧就转化为生产资金。随着产品制成和验收入库，生产资金又转化为成品资金。在销售过程中，企业出售商品，收回货款，成品资金又转化为货币资金。企业的销售收入由于包括劳动者为社会劳动所创造的新价值，所以，就多于原来支出的货币资金和发生的固定资产折旧之和。这些多出来的部分，就要按照“三兼顾”的原则，进行分配。一部分用于重新购材料、物资、支付职工工资和其他生产费用，保证企业的再生产正常进行。一部分形成专用基金，用来改善职工生活和固定资产的更新和大修；其中折旧基金留着购置新的固定资产。剩下部分就构成工业企业的利润，再按照税法交税，缴纳税后的部分，形成了工业企业的留利。

工业企业的资金运动，包括资金筹集、和资金的周转（使用、耗费和收回），还包括偿还借款、上交税金而脱离周转退出企业的货币资金。也就是说工业企业的资金运动，就是以货币形式反映出来的工业企业生产经营过程的财产和物资运动。

二、财务关系

工业企业的资金运动，从现象上看似乎只是钱和物的增减变化，实际上它体现着工业企业与各方面的财产业务关系。工业企业

财产业务活动就是资金的收支、耗费、收回、循环周转的概括。在财务活动过程中，必须产生企业与国家、企业与企业，企业与个人的财务联系，这些财产业务的联系就称之为财务关系。

在工业企业里指的财务管理就是对工业企业中资金运动以及财产业务关系的管理。

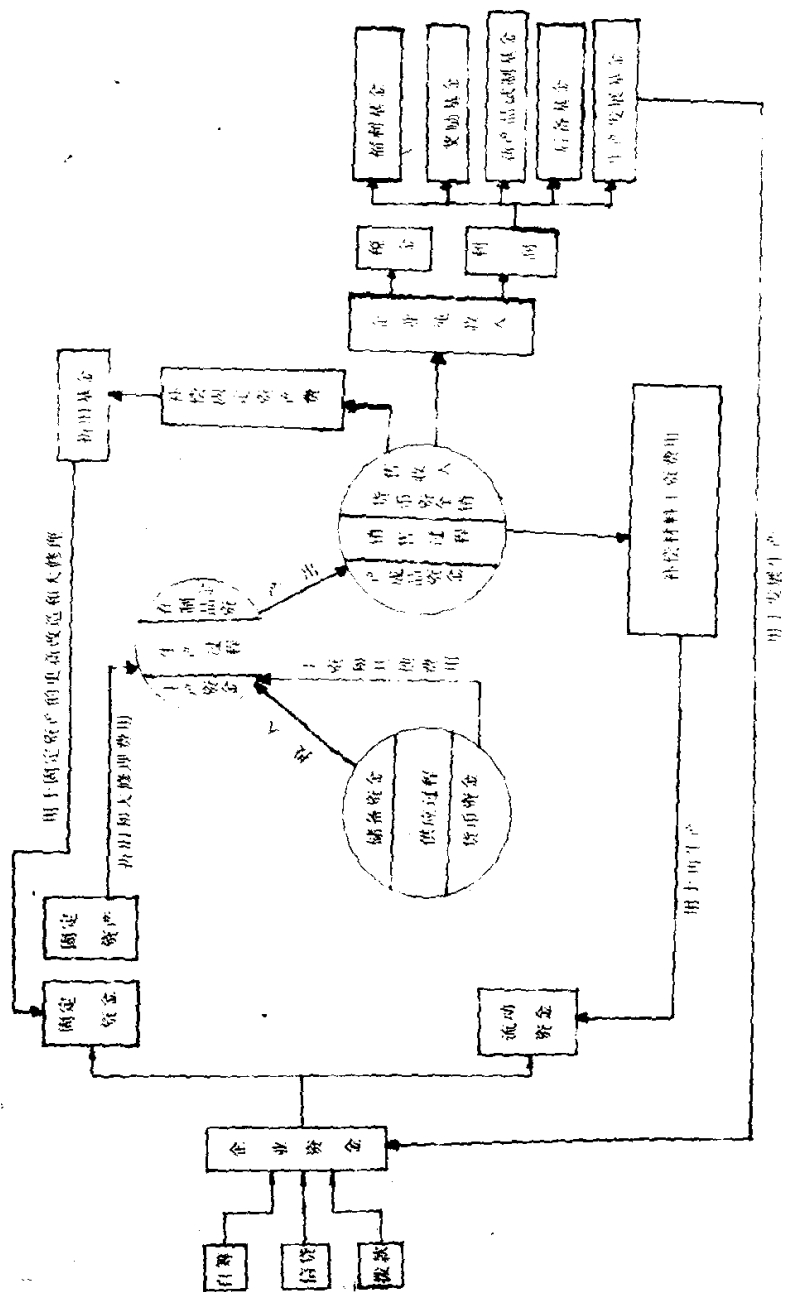
第三节 财务管理内容

财务管理的内容，也就是说财务管理都管些什么？前边已经概括地讲了，财务管理就是指工业企业中资金运动以及财产业务关系的管理，具体来说，管理内容包括：资金的筹集，资金的投入，资金的耗费、资金的收回、资金的分配（包括资金退出）等（参考图表 1-1-1）。

一、规划和筹集资金

独立经营，自负盈亏的企业，进行生产经营活动，首要的问题就是要有一定数量的资金。因此，组织一个工业企业，选择一个什么模式，资金的筹集就是财务管理的第一个内容。尤其是我国正处在社会主义社会初级阶段，对经营管理体制进行了改革，确立了具有长远意义的指导方针。方针是：必须以公有制为主体，大力发展有计划的商品经济。在所有制和分配上，社会主义社会并不要求纯而又纯，绝对平均，而是提倡发展金融市场，允许发行债券、股票、对公有制的工业企业按照经营权和所有权分离的原则，搞活全民所有制企业，使企业真正做到自主经营、自负盈亏。在国家投资问题上，实行“拨改贷”，在所有权和经营权分离的具体形式上，广泛实行经营责任制和试行股份制。并且都要运用法律手段，以契约的形式确定国家与企业之间，企业所有者和企业经营者之间的责、权、利关系，并且实行厂长（经理）负责制。这一系列的改革，使

资金运动图解



图表 1-1-1