

现代工业企业 财务管理

蒋孝民 刘全香 编



中国工业出版社

92
F406.72
33
2

现代工业企业财务管理

蒋孝民 刘全香 编

XAH3914



中国商业出版社

B 000422



登记证号：(京) 073号

现代工业企业财务管理

蒋孝民 刘全香 编

中国商业出版社出版
中国商业出版社中南书社发行
湖南省轻工高等专科学校印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 4.025印张 140千字

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

印数：1—5000册 定价：2.00元

ISBN 7-5044-1050-0/F·619

编者的话

在全面开创社会主义现代化建设新局面的伟大历史进程中，科学的财务管理，对于提高企业经济效益，加快经济建设步伐，已越来越具有重要意义。因此，培养现代工业企业财务管理人员，增强企业财务管理人员的管理意识，使企业财务管理适应现阶段经济形势发展的需要，是我们编写这本《现代工业企业财务管理》的初衷。

本书主要阐述了工业企业财务管理的基本理论、基本技能和基本方法，并结合当前企业改革实际，重点介绍了一些现代财务管理常识。在编写内容上，力求新颖、精炼、准确，切合实际。对于学习和阅读此书的财经管理人员，特别是工业企业财务管理人员增进财务管理知识，提高财务管理水平，将有所裨益。

本书在编写过程中，曾得到财政部门有关领导和基层财政局有关同志的大力协助与支持；湖南商业专科学校路世武副教授审阅了全书并提出了一些修改意见；编写中还参阅了不少资料、论著，在此，一并表示诚挚的谢意。

由于编者水平所限，书中疏漏之处，恳请读者批评指正。

编者

1991年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 工业企业财务管理概述.....	(1)
第二节 工业企业财务管理的任务和基本原则.....	(5)
第三节 财务管理的体制、制度和机构设置.....	(10)
第四节 财务管理的基础工作和基本环节.....	(12)
第五节 我国财务管理工作发展概况.....	(15)
复习思考题.....	(17)
第二章 固定资金的管理	(18)
第一节 固定资金管理概述.....	(18)
第二节 固定资产折旧与折旧计划.....	(21)
第三节 固定资金需要量预测与计划.....	(31)
第四节 固定资产的日常管理.....	(42)
复习思考题·实务练习题.....	(44)
第三章 流动资金的管理	(50)
第一节 流动资金管理概述.....	(50)
第二节 流动资金定额的核定.....	(56)
第三节 流动资金计划.....	(65)
第四节 流动资金的日常管理.....	(70)
复习思考题·实务练习题.....	(79)
第四章 产品成本管理	(85)
第一节 产品成本管理概述.....	(85)
第二节 产品成本预测.....	(90)

第三节	产品成本计划	(101)
第四节	产品成本的日常管理	(106)
	复习思考题·实务练习题	(114)
第五章	销售收入和企业纯收入的管理	(121)
第一节	销售收入的管理	(121)
第二节	销售税金的计划与管理	(132)
第三节	利润的管理	(136)
第四节	利润分配的管理	(143)
	复习思考题·实务练习题	(150)
第六章	专项资金的管理	(156)
第一节	专项资金管理概述	(156)
第二节	专用基金的管理	(159)
第三节	专用拨款的管理	(164)
第四节	专用借款的管理	(165)
	复习思考题·实务练习题	(166)
第七章	财务收支的管理	(169)
第一节	财务收支管理概述	(169)
第二节	年度财务收支计划	(170)
第三节	月度财务收支计划	(174)
第四节	财务收支的日常管理	(175)
	复习思考题·实务练习题	(177)
第八章	财务分析	(179)
第一节	财务分析概述	(179)
第二节	财务分析的步骤和方法	(181)
第三节	工业企业财务分析的内容	(189)
	复习思考题·实务练习题	(202)

第一章 总 论

第一节 工业企业财务管理概述

财务、财务关系与财务管理

财务，又称企业财务活动，它是指企业再生产过程中的资金运动。在这种运动中，体现了企业与各方面的经济关系。工业企业财务活动是伴随着工业企业生产经营活动而发生的。企业生产经营活动引起并决定财务活动，而财务活动则反映和积极影响企业生产经营活动。

在社会主义再生产过程中，企业用来组织、反映、控制和实现商品生产的货币，转化为企业的资金。企业的资金表现为一定的价值量，并由生产过程各阶段的不同资金形态构成。企业资金在企业的再生产过程中不断地运动着，它要求不仅保持其原有的价值，而且还应通过其运动实现价值量的增殖，因此，企业资金实际上是企业再生产过程中运动着的价值。企业的资金运动是企业生产经营过程的价值方面，它以价值形式综合地反映着企业的生产经营过程，体现着企业同各方面的经济关系。

财务关系，是指企业在资金运动中与各方面发生的经济关系。企业资金的取得、使用、耗费、收入和分配，与企业上、下、左、右各方面有着广泛的联系，在实行经济核算制的条件下，企业同各方面的财务关系，主要包括：（1）企业与国家财政之间的财务关系。这种关系主要是企业与国家

之间的缴拨款关系，其性质属于资金分配关系，对国营企业来说也就是产权关系，是国家和企业之间集中领导和独立经营关系的具体体现。（2）企业与国家银行之间的财务关系。这种关系主要是企业同国家银行之间的存款、贷款和结算关系，其性质属于资金分配和资金融通关系。（3）企业与其他企业之间的财务关系。这种关系包括两个方面：一是企业之间相互提供劳务和产品而发生的资金结算关系；二是发展横向经济联合，联营各方在共同目标下共筹资金、共负盈亏的关系。（4）企业内部各单位之间的财务关系。这种关系性质上属企业内部因资金使用权责不同而产生的资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在厂部统一领导下的分工合作关系。（5）企业与职工之间的财务关系。企业要根据职工提供的劳动数量和质量支付工资和奖金，它体现着社会主义的按劳分配关系。

企业中发生的财务关系，按其存在状况还可分为：经常性财务关系、周期性财务关系、临时性财务关系。要正确区分不同类型的财务关系，正确地加以处理，这是增强企业活力、理顺经济关系，保证国民经济良性循环的重要条件。

财务管理，就是对工业企业财务活动的组织、调节和监督。具体来说，它是按照企业资金运动规律、根据党和国家的财经方针、政策，组织企业资金运动、处理企业财务关系的一项独立的经济管理工作。企业资金运动过程决定着企业财务管理工作的内容。它主要包括：（1）固定资金管理；（2）流动资金管理；（3）产品成本管理；（4）销售收入和纯收入管理；（5）专项资金管理；（6）财务收支管理。

现代工业企业财务管理是工业企业管理的组成部分，是

企业整个经营管理系统中的一个分支系统。现代财务管理通过提供信息和拟定措施在企业经营决策中发挥着重要的参谋作用。

工业企业的资金及其运动

社会主义再生产过程中财产物质的货币表现，就是社会主义的资金，其实质是社会主义再生产过程中运动着的价值。资金的基本职能是保证物质资料再生产的不断进行，为劳动者创造和实现新价值提供物质条件。

资金这种价值形式的主要特征是：（1）垫支性。资金价值是垫支出去的，具有预付的性质，它在一定时期后，还要重新流回到它的垫支者手中。（2）周转性。资金是一种不断循环和周转的价值，它周而复始，不断循环。（3）补偿性。资金的耗费需要有资金收入来补偿，使垫支的资金得以保存自己的价值。（4）增殖性。资金周转的结果，不仅应保存自己的价值，而且还要使自己增大，带来盈利。

企业的资金，从动态上看表现为循环和周转，从静态上看则表现为占用和来源。资金占用是企业资金存在形态的科学概括，反映资金的自然属性，不同的资金占用形态反映的物质内容不同。资金来源是企业资金取得或形成渠道的科学概括，反映资金的社会属性，不同的资金来源项目体现的经济关系不同，在不同所有制企业，各种资金来源的数量和结构也不相同。各种不同渠道和来源形成的资金必然形成与之相适应的资金占用形态，资金占用总额与资金来源总额必然相等。

在企业再生产过程中，企业资金从货币资金形态开始，顺次经过供应、生产、销售三个阶段，分别表现为固定资

金、储备资金、生产资金和成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金形态。这一运动过程，就叫做资金循环，企业资金周而复始不断重复的循环，就叫做资金的周转。资金的循环、周转体现着资金运动的形态变化。

第一阶段：资金投入生产经营过程。国营企业的固定资金可以通过国家财政拨款或银行贷款形成，新建国营企业进行生产经营活动经常占用的流动资金，按规定分别由国家财政以拨款方式供应或由国家银行以贷款方式供应。至于临时参加生产周转的流动资金，则一律向国家银行申请贷款。在生产经营过程中，企业还可以考虑从其他渠道筹集资金。资金刚进入企业，开始一般都处于货币资金形态。

第二阶段：供应过程。一方面，国家用财政拨款或银行借款购建房屋、建筑物、机器设备等劳动手段，另一方面，企业还要购进生产所需的原材料、辅助材料等劳动对象。这时，企业的资金从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态。

第三阶段：生产过程。在这个过程中，生产者除将已耗费的劳动对象和劳动手段的价值转移到产品上去以外，还创造出新的价值。企业所耗费的固定资金、储备资金、货币资金（支付工资等）先转化为在产品资金。随着产品的制造完成，再转化为成品资金。企业生产耗费价值的货币表现就是产品成本，产品全部价值的货币表现则是产品的价格，产品价格超过产品成本部分，是生产者为社会提供的劳动的货币表现，即企业的纯收入。可见，产品的生产过程，既是企业资金形态的变化过程，又是资金耗费和资金积累的过程。

第四阶段：销售过程。在这一过程中，企业资金从成品

资金形态转化为货币资金形态。企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现企业纯收入，企业的资金量由此而增大。

第五阶段：收入分配过程。销售收入的一部分又从货币资金形态开始，用于重新购买劳动对象和支付职工工资等；另一部分形成折旧基金，用于固定资产的更新，其余部分是企业纯收入，要按照国家规定在企业和国家之间进行分配，其中小部分留给企业，形成专用基金。大部分上缴国家，用于满足生产建设、人民生活和维护国家政权的需要。

资金循环是各种资金形态的统一，也是各种资金形态各自循环的统一。社会主义企业的资金不仅在空间上并存于货币资金、固定资金、储备资金、生产资金、成品资金、结算资金等形态上，而且在时间上要求各种资金形态相继地通过各自的循环。企业资金的这种并存性和继起性是互为条件、互相制约的，而继起性则是企业资金循环连续进行的关键。

第二节 工业企业财务管理 的任务和基本原则

工业企业财务管理 的任务

工业企业财务管理，必须遵循党的方针、政策和国家财经法令、制度，为提高企业经济效益服务。同时，根据利用价值形式组织财务活动、处理财务关系的特点，担负下列具体任务：

(1) 组织和筹措资金，努力提高资金利用效果。工业企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。企业财务管理的首要任务，就是筹集资金，及时地组织资金供应，并做到合理节约地使用，提高资金利用效果，保障企业

生产经营活动的正常需要。在管好用好资金的同时，正确处理生产发展需要与资金供应可能的关系，讲究花钱艺术，把有限的资金用在刀刃上。

(2) 努力降低产品成本，增强企业盈利。企业进行生产经营活动，要发生一定的生产消耗，并取得一定的生产经营成果，获得盈利。因此，从财务管理来看，必须努力挖掘企业潜力，促使企业合理地使用人力和物力，以尽可能少的生产消耗取得尽可能多的生产成果，增加企业盈利，为国家积累资金。

(3) 合理分配企业收入，完成各项上缴任务。合理分配销售收入，是财务管理的一项重要任务。它关系到国家、企业和职工三者的经济利益。在收入分配方面，一定要从全局出发，正确处理三者关系，在增产节约的基础上，按国家有关制度办事，坚持首先是国家多收才能企业多留的原则，不能只顾一头，损害国家利益或侵犯企业或者职工应得收入。按照有关法令的规定，及时足额地上缴各项税利，是企业对国家应尽的义务，拖欠和挪用应缴税利属违法行为，必须坚决制止。

(4) 实行财务监督，维护财经纪律。财务监督是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的控制和调节，其目的在于发挥财务管理对生产经营的积极能动作用，保证党的方针、政策和国家财经制度、法令的贯彻执行，维护财经纪律，促进企业改善经营管理。因此，必须严格控制各项财务收支，认真分析、检查各项财务指标的完成情况，同时实施有效的监督。此外，还要正确认识和处理好服务和监督的关系。

我国正处在社会主义初级阶段，社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济，因此，要更好地完成上述任务，搞好财务管理必须扭转过去“一大二公”、“一平二调”、“统收统支”，以及计划工作过细过死等指导思想下形成的旧观念，在确立有计划的商品经济意识、经济效益意识的前提下，树立市场经营观念、竞争风险观念、节约与盈利观念、时间与效率观念等。

财务管理的 基本原则

原则一：统一领导、归口分级管理的原则

企业财务管理工作，由厂长负责领导。为了全面实行经济核算和加强财务管理，在大中型企业里，要建立总会计师的经济责任制。总会计师的任务，是协助厂长组织领导企业建立健全经济核算责任制度，监督检查生产经营的各个环节，讲求经济效益，全面实现经济核算，并对企业的财务状况负责。小型企业可由一名懂得经济核算、熟悉财务会计业务的副厂长行使总会计师的职权。企业财务部门受厂部委托对全厂财务活动进行集中管理，并接受群众监督。

企业通常分为厂部、车间、班组等三级，厂部和车间又按照生产和管理的需要设立若干职能机构或专职人员。在财务管理上实行归口分级管理，就要根据管理物资和管理资金相结合、使用资金同管理资金相结合、管理责任同管理权限相结合的要求，合理安排企业内部各单位在资金、成本、收入等管理上的权责关系。从纵向各级来看，厂部是企业行政工作的指挥中心，企业财务管理的主要权力集中在厂级。同时，要在厂部领导下对车间、班组、仓库、生活福利等单位

给予一定的权责，建立分级财务管理责任制。企业的各项经济指标要逐级分解落实到各级单位，各单位要核算其直接费用、资金占用等经济指标，定期进行考核，对经济效益好的单位给予物资奖励。从横向各部门来看，财务部门是组织和推动全厂财务管理工作的主管部门。而供、产、销等部门则直接负责组织各项生产经营活动，使用各项资金和物资，发生各项生产耗费，参与创造和实现生产成果。只有发动供、产、销等部门参加财务管理，才能实现增产节约，提高经济效益。

企业财务部门是专职财务管理部门，而供、产、销等部门实行归口管理则带有群众性管理的性质。通常在厂部、车间两级设有专职财务人员，而在班组、仓库则由广大工人直接参加财务管理。所以，统一领导、归口分级管理的原则包含了专业管理与群众管理相结合的要求，体现着实行民主管理的原则。

原则二：自筹资金、自负盈亏，即经济核算原则。

自筹资金就是要改变“国营企业，国拨资金”的传统观念。改变国营企业单纯依靠财政拨款和银行贷款的做法，在挖掘企业内部资源体现自我积累的同时，由企业自主向社会集资。自负盈亏就是要改变利润全额上交、亏损国家补贴的统负盈亏做法，使企业真正对盈亏负责。企业必须在利用价值形态比较其生产经营活动的耗费和成果，核算其收入和支出的基础上，取得盈利，以最少的资金占用和劳动耗费取得最大的经济效果。

原则三：物质利益原则。

社会主义商品经济下的企业，都是相对独立的经济实

体，必须承认不同企业的物质利益差别存在，并使各自的个体利益不受侵犯。从这一方面看，企业资金的取得和退出都应该是与企业的物质利益挂钩的。具体地说，应进一步坚持执行“有偿调拨、有偿占用”的办法和制度，促使企业更好地树立价值和效益观念。

有偿调拨，就是对企业的全部资产全面地实行等价交换。实行资产的有偿调拨，在资产转移时，就应当进行资产评估，按资产的现有实际状况和效能合理计价、等价补偿。有偿占用，就是对企业取得和占用的各种来源的资金支付资金成本，包括国拨资金的占用费、银行借款和债券的利息等等。

处理国家、企业、职工三者关系，实际上也是一个物质利益关系的处理问题，国家多得的情况下，要保证企业能够多留，在企业发展的情况下，职工个人按劳付酬，也应相应地有更多的收入。

原则四：计划管理原则。

计划管理原则要求根据不同性质的资金具有特定的资金来源和使用范围的规律性，在财务管理中必须分清资金渠道，实行专款专用，不能乱挤乱挪，随意改变资金既定的用途。实行计划管理原则，是通过正确地编制和执行财务计划来实现的。编制财务计划，要采用科学方法对不同方案下目标利润和资金使用效果进行分析评价，作出谋求最大经济效益的经营决策。财务计划包括销售收入和利润计划、成本计划、固定资金计划、流动资金计划、专项资金计划和财务收支计划，计划编制后，还应将计划目标层层分解落实，按责任控制和考核，以确保计划的实现。

第三节 财务管理的体制、制度和机构设置

企业财务管理体制

企业财务管理体制，就是规定在资金运动过程中企业同各方面的财务关系的制度，是经济体制的一个重要方面。

国家与企业之间的财务管理体制，主要是确定企业与国家之间的财务关系，它对于企业内部的财务管理体制有决定作用，是研究企业财务管理体制的重点。制定国家与企业间的财务管理体制，要与企业财务管理体制的内容相适应，从资金筹集、收支安排、收入分配、专用基金建立等方面来研究责权利的关系问题，并遵循以下几项原则：

1. 要按照所有权和经营权分离的原则，保障企业必要的自主权。企业是独立的生产经营单位，有经营自主权，也有一定的财务自主权。

2. 要把加强企业经济责任同扩大企业财务权限结合起来。在扩大企业财权的同时，必须明确企业在合理使用资金、节约生产消耗、取得经营成果方面承担哪些经济责任。资金积压损失、生产材料、能源超过限额、发生经营亏损、不履行经济合同的，要受到制裁，严重亏损、资不抵债的，要破产清算。

3. 要把国家利益、企业利益和职工个人利益结合起来。对各方面的经济利益关系，要统筹兼顾、合理安排，要在发展生产、增加盈利的基础上，做到国家多收、企业多留、职工多得。

企业内部的财务管理制度，主要是确定企业内部各级各

部门之间的财务关系，也包括企业同职工之间的财务关系。它适应企业与国家之间的财务管理体制，同时根据企业规模大小、工作基础强弱研究确定。确定企业内部财务管理体制，合理安排企业内部财务关系，是加强企业财务管理的重要措施。企业内部财务管理体制，一是在小型企业，通常采取厂部一级核算方式，二是在大中型企业，通常采取厂部和车间二级核算方式，在有些企业还实行了包括班组在内的三级核算方式。但不论哪种方式，其内容不能千篇一律，采取的具体形式也可以多种多样。

企 业 财 务 制 度

企业财务制度，即企业财务管理的规章制度，是企业财务管理工作经验的总结，是人们组织财务活动、处理财务关系的规范。工业企业基本的财务制度有：固定资金管理和固定资产折旧制度，流动资金供应和使用制度、成本管理和成本开支范围制度，现金管理和银行结算制度，利润分配制度，专用基金提取和使用制度，财务开支标准和审批制度等。

企业财务制度是根据“统一领导、分级管理”的原则制定的。国家和各地区、各部门有关主管机关规定各企业统一遵守的财务制度，企业还要根据国家 and 上级的要求制订本单位的财务制度，并做到：（1）符合统一制度，内容合理可行；（2）掌握财务管理规律，不断完善财务制度；（3）先破后立，相对稳定。企业在执行财务制度时，要做到：

（1）树立全局观念、维护财务制度的严肃性；（2）正确处理执行制度中的矛盾；（3）财务人员要以身作则，并敢于坚持制度，同损害国家利益的行为作斗争，企业领导和上级机关要支持财务人员认真执行制度；（4）做好宣传解释