

工业企业财务管理

新 编

康保臣 齐守印 主编

河北人民出版社

92
F406.72
44
2

工业企业财务管理新编

康宝臣 齐守印 主 编
贾红星. 李 博 副主编

7/AH31/10



3 0074 0149 4

河北人民出版社



B

866729

作者(按姓氏笔划为序)

边志明 申富平 许亚琴

齐守印 李 博 李增军

贾红星 袁 志 谢兴海

工业企业财务管理新编

康宝臣 齐守印 主编

河北人民出版社出版(石家庄市城乡街44号)

河北新华印刷一厂印刷 河北省新华书店发行

787×1092毫米 1/32 14.25印张 291,000字 1992年4月第1版
1992年4月第1次印刷 印数:1—1,500 定价:5.50元

ISBN 7-202-01162-X/F·126

导 论

工业企业财务管理学作为工业企业管理学的一个分支学科，是以工业企业财务运行规律为研究对象，以阐明工业企业财务管理理论和方法为特定任务的。具体地说，我们献给读者的这本书，它的全称应是《新编社会主义工业企业财务管理学》，即研究社会主义工业企业财务运行规律，阐明社会主义工业企业财务管理理论和方法，并且主要以现阶段中国公有制工业企业为背景。

—

有关社会主义工业企业财务管理学的专著和教材确已不少，我们之所以新编这本书，主要是为了适应改革和发展中的我国工业企业财务管理实践的需要，并且为大中专财经专业的师生提供更切合现实情况的教学参考资料。这是因为，我国正在持续推进的经济改革，使我国工业企业从内部结构到外部环境、从管理内容到管理体制都不断地发生着深刻的变化，以致使既有的工业企业财务管理和方法已不能适合现实财务管理实践与教学的需要。因此，重新编写一本能够反映我国目前公有制工业企业财务管理要求的读物，实属势在必行。

必行。那么，经济改革赋予我国工业企业哪些新的性质和特点，给公有企业财务管理提出了哪些新的要求呢？

（一）企业由单纯的生产单位变为独立经营、负盈负亏的商品生产者，要求企业财务在职能上从简单的“计划—核算”型转换为复杂的经营决策型。

在我国改革前的计划产品经济体制下，国营工业企业只是行政主管部门的附属物，类似于一个大工厂的生产车间，在生产计划安排上没有独立经营权，在财务上统收统支，既没有独立的经济利益，又没有严格明确的经济责任，也没有机动运筹资金的自主权力，一切听命于国家计划安排，依赖于国家财政。在这种情况下，企业财务管理的职能自然仅限于根据国家下达的生产计划任务和相应赋予的资金制定相对简单的财务计划，并进行日常的财务会计核算和年终决算，既无进行经营过程中财务控制资金运筹的积极性和主动性，也无从财务角度为企业领导充当经营决策参谋的客观可能性与必要性。这种简单的财务管理职能，限制了企业财会人员的聪明才智，妨碍了我国企业财务管理水平的提高，是造成我国目前企业财务管理素质和水平低下的主要原因。

经过10年经济改革，我国经济体制逐步由计划产品经济模式转向有计划的商品经济新模式。国家指令性生产计划调节的范围和比重大大缩小，指导性计划调节和市场调节的范围和比重显著扩大，工业企业的自主经营程度大大提高。在企业财务方面，统收统支、统负盈亏的体制被逐步打破，国家一方面赋予企业自主支配折旧、大修基金和留利资金的权利，另一方面也逐步强化着对企业财务的约束，要求企业对

财务盈亏和自我改造、自我发展承担责任。在这种条件下，客观上就要求企业财务管理转变和扩大自身的职能，不仅要更加精确地进行日常会计核算，而且要为企业实现经营自主权努力筹划资金，科学地运用资金，不断完善财务管理机制。企业财务管理机构已不单纯是资金收支和会计核算中心，而且更要成为成本、利润的控制中心和长短期财务决策的总参谋部，在微观经济的生财、聚财、用财过程中发挥举足轻重的作用。换言之，我国经济体制模式的转轨变型，极大地提高了财务管理在整个企业管理中的地位，迫切要求企业财务管理由简单的“计划一核算”型上升为复杂的经营决策型，呼唤着精于筹谋的微观理财家的出现。

（二）企业由被动的计划任务接受者变为市场竞争的积极参加者，要求企业财务管理在深度上从粗放型上升为集约型。

在传统的计划产品经济中，工业企业只是被动地接受和完成生产计划任务，产品由商业或物资部门包销，成本高低、利润多少与企业 and 职工的切身利益无关，经营亏损由国家财政弥补，企业无破产倒闭之虞。在这样的体制下，从厂长到职工自然不去关心财务状况，企业财务管理必然是粗放型的。财务计划是否积极稳妥、切实可行，投资项目是否能够取得最佳效益，成本、利润核算是否准确无误，资金周转、费用消耗方面有无潜力可挖等等，都没有必要认真考虑和刻意追求。

但当转入有计划的商品经济轨道之后，特别是随着“短缺经济”现象逐步被买方市场格局代替，大多数工业企业的

产品连同企业本身都会逐渐面临日趋激烈的市场竞争。在市场竞争中，对于商品而言，物美价廉者胜，质次价高者败；对企业而言，本低利丰者兴，本高利微者衰，长期亏损、资不抵债者亡；这将成为不可抗拒的无情法则。如何使商品物美价廉，怎样使企业本低利丰、久盛不衰？这不只取决于生产技术和产、供、销管理的水平，而且在很大程度上取决于财务管理的科学化、集约化程度。集约化、科学化的财务管理，可以使企业在确保物美价廉的有利竞争地位前提下，通过成本、费用的降低和高效的资金运用与投放，不断提高利润率，增大利润量，确保企业在资金、技术、产品、价格等方面的竞争实力愈益增强，在市场竞争中永远立于不败之地。

企业财务管理要做到集约化和科学化，主要依靠两个方面的工作。其一：要把财务管理工作做深、做细、做精，即在企业生产经营的各个环节上按照节约原则深谋远虑，仔细核算，精益求精，从而就要花费辛勤的劳动。其二，要广泛运用现代科学的管理思想和管理方法，善于在财务计划、会计核算、经济活动分析、利润分配和预测、决策方面把定性与定量方法深入有机结合起来，使整个财务管理工作建立在精确、科学的基础之上。为了实现上述两点要求，就需要企业财务管理人员不仅具有强烈的事业心和良好的职业道德，而且必须具备足够的专业知识和丰富的创造力。

（三）企业利益关系由一元线性结构变为多元立体结构，要求企业财务管理在内容上不仅要搞好资金运筹与核算，而且要善于从体制上正确处理多方面利益的兼顾与协调关

系。

在传统的计划产品经济体制下，由于对企业实行统收统支和采取国家统一决定职工工资标准及工资升级的分配方式，否定了企业相对独立的经济利益，割断了职工与企业之间的直接利益的关联，使国家与企业、职工之间的利益关系呈现为以国家为本位的一元线性结构。这样，在企业财务管理工作内容上，只需要做好资金、成本、利润等主要财务指标的会计核算及年初计划就足够了，不必考虑与国家之间谈体制，算细帐，也无需与车间、班组及职工个人交涉工资、奖金分配问题。因此，这种财务管理相对来讲要简单容易得多。但是，在这种体制之下，只有国家一方的积极性，而很少有来自于职工个人及企业集体的积极性，企业的生机和活力自然十分微弱。

在经过 10 年改革逐步成长起来的有计划商品经济体制下，随着企业财务自主权和负担盈亏责任的日趋增大，以及职工工资、奖金对企业经营状况依赖关系的愈益密切和企业内部核算层次的划细、增多，国家与企业、企业与职工以及企业内部各核算层次之间的利益在根本一致的前提下逐步发生了相对分化，变为既相互联结、相互依赖又相互区别、相互排斥的复合型立体结构。这样一种新型的企业利益关系结构，一方面调动了企业、车间、班组和职工个人的生产经营积极性，使企业从内部焕发出作为商品生产者应有的生机和活力，从而有利于微观生产力的发挥和自我发展，为改善企业财务状况、提高企业经营效益奠定了内在基础；同时在另一方面，也扩大和丰富了企业财务管理的内容，增加了企业

财务管理的难度。企业财务管理部门不仅要代表国家和本企业职工集体的利益，负责筹集资金、运用资金和正确地核算成本、利润等各项财务指标，搞好资金、成本、利润和各种专项基金的管理，而且必须作为企业中的主管部门参与内外财务体制的研究制定和改革完善，在其中正确处理企业与国家、企业与车间、企业与职工以及经营者与直接生产者之间的利益分配关系。这些利益分配关系虽然建立在根本利益一致的基础上，但又存在着此多彼少、此消彼长的矛盾性，处理起来颇为困难复杂。如果不能按照统筹兼顾的原则处理好，或者损害国家利益，或者削弱企业发展后劲，或者妨碍职工的生产积极性。所以，如何从企业财务体制上正确处理好多元主体间的利益分配关系，是企业财务管理部门的一项新的职责，是需要企业财务管理人员认真研究解决的重要课题。

（四）改革开放的社会经济条件，不仅促使企业财务管理在方法上不断改进、提高，而且有了向现代发达国家借鉴、吸收先进经验和科学方法的现实可能性。

随着生产经营条件的变化和科学技术的进步，企业财务管理方法必须不断地改进和提高。这是提高企业财务管理质量和效能、增加企业经济效益的重要手段和途径之一。实践证明，企业财务管理方法的改进和提高，象整个企业管理方法的演进一样，一靠在实践中自觉地摸索、总结、升华和创造，二靠向外学习和借鉴。但改进和提高企业财务管理方法的这两条途径能否畅通，则要取决于社会经济条件如何。

在我国旧的经济体制下，一方面，企业内无独立经济利

益的动力，外无市场竞争的压力，企业财务管理水平高低同经营管理者 and 直接生产者没有密切的利害关系，因而缺乏改进和提高企业财务管理方法的主动性、积极性；另一方面，整个社会实行闭关锁国政策，同时不加分析地把西方发达国家中的企业管理理论和方法斥之为资产阶级的“伪科学”，一概拒绝，不加研究和理睬，更谈不到学习和借鉴了。这样，就使得我国企业财务管理方法在建国后近30年内几乎踏步不前，改进和提高的速度极其缓慢，甚至在“十年动乱”期间由于批判“利润挂帅”、强调“算政治帐不算经济帐”而发生倒退。

事实上，在管理方法，包括企业财务管理方法上拒绝学习和借鉴国外有益的研究成果，既是自甘落后的愚蠢做法，也是不符合马列主义正确态度的。按照马克思和列宁的观点，企业管理及其方法具有二重性。其中，一方面反映生产力组织规律的客观要求，是不带阶级性、社会性的，因而在不同社会制度的企业中可以通用；另一方面反映社会生产关系的特殊性质，因而在不同社会制度的企业中具有根本差别。列宁曾就美国的泰罗制管理方法指出：它一方面是现代社会化大生产基础上企业管理科学方法的结晶，另一方面又是垄断资本家加重对工人阶级剥削程度的一种血汗工资制度。因此，可以借鉴它来为工人当家作主的社会主义企业改进管理、提高劳动生产率所用。现代资本主义企业和社会主义企业相比，由于根本经济制度基础不同，企业财务管理的根本目的确实不同。但是，它们又都是建立在社会化大生产和商品经济的共同物质基础和经济形式之上的，因而它们的

财务管理方法中含有反映社会化大生产和商品经济组织规律的共同性因素。就这些共同性因素而言,是人类社会经济实践所产生的科学结晶,是不分国界的人类共同财富,是完全可以彼此借鉴、相互促进的。如果在这些因素上拒绝国外创造的先进东西,势必使自己脱离世界先进、文明的企业管理之路,逐渐从管理水平上落伍。尤其是现代西方发达国家有在社会化大生产和商品经济条件经营管理企业的数百年历史,在企业管理方面积累了丰富的经验,整个企业管理科学和方法处于世界领先水平。对于我们这样一个社会化大生产和商品经济历史不长、水平不高的发展中国家来说,更有必要广泛吸收和借鉴他们的先进管理方法为我所用。由此可见,在企业财务管理方法领域积极吸取国外的先进因素,既有理论依据,又有现实必要性,是不容置疑的。

与此同时,10年来我国实行的改革开放方针,也为在企业财务管理方法上吸取和借鉴国外先进适用的东西,创造了良好的政治思想气候和社会经济条件。体制改革不仅扩大了企业的经营管理自主权,而且使企业有了相对独立的经济利益,同时密切了职工利益与企业经营成果之间的依存关系,从而使企业具有了改进和提高财务管理方法的主观能动性与客观可能性。另一方面,思想理论上的拨乱反正、正本清源,使人们改变了夜郎自大、盲目拒“洋”的错误心态,从而敢于研究和借鉴西方先进的财务管理方法。而引进外资和广泛开展对外经济文化交流的实际措施,又为学习和借鉴国外企业财务管理的先进方法开辟了现实而广阔的途径。因此,改革开放以来,我国企业通过自己总结、摸索、创新和

学习、借鉴国外先进东西，努力改造和提高财务管理方法的趋势已经出现。但是，由于成见和积习的阻碍以及现有科技文化素质水平的制约，我国目前企业财务管理方法的改进速度和总体水平还是很理想的，亟需尽快加以改变。本书的编写意图之一，就是对此起一些推动作用。

二

在社会主义有计划的商品经济条件下搞好工业企业财务管理，不仅要善于运用预测、决策、分析、控制等具体管理的现代科学方法，而且要掌握诸如系统论、信息论和控制论等现代管理思想，并将其自觉地运用于财务管理实践。

（一）工业企业财务管理的系统分析

所谓系统，是指由一系列相互独立又相互关联、服务于同一目的的要害集合体。它有3个基本特征：（1）整体性——各个构成部分相互关联，整体功能大于其所有部分功能的总和，部分功能的价值依存于整体功能；（2）层次性——简单系统分为整体和要素两个层次，复杂系统分为要素、子系统、支系统、分系统、亚系统、总系统等3个以上层次；（3）目的性——整体按照既定目的实现运转，各个构成部分的运行直接或间接地服务于整体目的的实现。从不同性态角度上划分，它可分为自然系统和社会系统、开放系统和封闭系统、自在系统和自为系统、简单系统和复杂系统、微观系统和宏观系统等等。可见，系统的概念和理论不过是人类在思维中对自然事物和社会事物的一种抽象，但它却为我们分

析和把握客观事物提供了一个新角度和新的方法论，是对辩证法的补充和发展。当我们把它运用于分析研究各种具体事物时，就会出现一种新的视野。

根据系统的一般概念和基本特征，我们可以将企业和企业管理视作一个系统，也可以把企业财务管理本身就视为一个系统，因为系统概念具有相对性。当然，在两种不同的场合下，企业财务管理作为分析对象的地位是不同的。在前一种场合，企业财务管理是整个企业管理的一个分系统，既受企业管理整体的约束，又受其他系统的制约；最终财务状况是包括财务管理分系统在内的整个企业管理质量的综合反映和价值结果。而在后一种场合，企业财务管理是作为一个相对独立并具有自身内部结构的对象被研究的，它的子系统之间相互作用，构成一种特殊的物质运动，从而决定财务结果的质和量。从我们研究企业财务管理规律的客观需要来说，上述两种企业财务管理系统观缺一不可。

首先，我们把企业财务管理当作整个企业管理的一个系统，考察它在实现企业管理总目标过程中所居的特定地位和它与企业管理其他分系统之间的主要制约关系。在社会主义商品经济条件下，工业企业生产经营管理的目标是双重的，从社会生产目的来看，是为了提供符合社会及其全体成员所需要的使用价值；而从企业本身来看，则是为实现尽可能多的价值和利润。为了实现这两个目的，整个企业管理按照职能分工形成生产管理、技术管理、物资供应管理、产品销售管理和财务管理等若干个分系统。在企业管理的所有分系统中，只有财务管理是主要从事资金和价值管理的，而其他管理分系统

则是从不同侧面和环节进行使用价值管理。从这个意义上可以说，企业财务管理分系统侧重为实现企业自身生产目的服务，而其它管理分系统侧重为实现企业所担负的社会生产目的服务。但是，对此又不能作绝对化的理解。因为，无论生产管理和技术管理，还是供应管理和销售管理，都需要占用和耗费资金，而这些资金是通过财务管理分系统为之筹措和供应的；同样，生产管理、技术管理、供应管理、销售管理过程中占用和耗费资金的水平高低，以及技术、物资、产品的价格高低，乃至产品设计的技术经济状况，又都多方面地直接制约着成本和利润等主要财务指标的水平。所以，一方面财务管理也有服务于企业的社会生产目的的内容；另一方面，产、供、销和技术管理同样与实现企业自身生产目的密切相关。由此可见，搞好企业财务管理，提高财务成果水平，要以财务管理分系统为主，同时组织动员生产、技术、供应、销售等各个管理分系统共同努力，实行全面经济核算和全过程财务管理。

其次，我们将企业财务管理当作一个独立的系统，考察它的内部结构及运动规律。企业财务管理可以从不同角度划分为若干个子系统，如资金管理子系统、成本管理子系统、利润管理子系统等，如管理实务子系统和管理体制子系统等，又如财务预测系统、财务决策系统、财务控制系统、财务执行系统、财务监督系统等。无论在哪一种划分方式下的财务管理子系统系列里，各个不同的子系统之间都有相互依存、相互制约的内部联系，并且都存在着各自的运动规律。例如，管理实务必须依靠一定的管理体制提供必要的实现条

件才能完成；管理体制越完善，管理实务的运作效率就会越高。再如，成本水平与资金占用和耗费的相对数量成正比；而在成本水平一定的条件下，利润量与资金占用量和成本总量成正比。财务管理水平取决于财务预测、决策、控制、执行、监督等各个子系统的管理精度和各个子系统之间的协同配合程度。所以，提高企业财务管理水平，改善企业财务状况，必须按照财务管理的系统规律，全面加强各个子系统的管理，并紧紧围绕企业财务管理目标着力搞好各个子系统之间的协调运筹。

事实上，企业财务管理的系统层次还可以在上述基础上加以进一步的细分。例如，成本管理子系统就可以按照固定成本和可变成本、物耗成本和劳务成本以及成本预测、决策、控制、监督等不同角度或不同环节划分出支系统，以便运用系统论方法加强科学管理，达到不断降低成本水平的目标。

再次，企业财务管理系统属于一种开放系统，每天都与构成其外界环境的国民经济整体之间相互交流物质、能量和信息，从而彼此之间发生重要的互相影响关系。例如，企业的资金供求要影响整个国民经济的货币、金融形势，而国家的货币、金融政策和金融市场行情也会影响企业的资金周转及供给条件；企业的价格行为和工资分配会直接或间接地影响整个国家的物价水平，而宏观的物价水平又会影响企业的物耗成本和劳务成本水平；企业的利润水平要影响到国家财政来自所得税的收入量，而国家的流转税率变动也会影响企业的利润水平等。问题在于如何使这种相互影响能够对宏观和微观经济起到积极的相互推动作用。

企业财务管理系统的内在复杂性和对外界环境的开放性特征告诉我们，为了搞好财务管理，实现财务管理目标，不仅要特别重视财务管理中的实体对象，而且必须十分注意系统内外的信息。

（二）信息论在工业企业财务管理中的作用

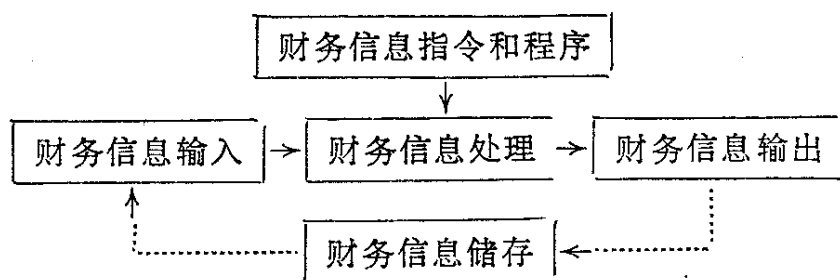
所谓信息，是指能够减少人们无知程度和不确定因素的媒介，包括能够反映事物内部状态和周围环境情况的消息、情报、指令、数据、信号等。它由信源发出，为信宿所接受，借助于声、光、图像、文字、数据等载体加以传递。通过相应途径不断发出、收集、加工、利用的信息系列构成信息流，而为了收集、加工、利用和传递信息而有意设置的一整套设施及其操作则构成信息系统。

企业财务管理是一种自觉的人类实践活动，企业财务管理系统是一种复杂的人为经济系统。企业财务管理活动的开展和企业财务管理目标的实现，须臾也离不开对有关信息的利用。企业财务预测和决策的科学性，依赖于对内外有关经济技术信息的广泛收集、正确辨识和认真加工。企业财务决策的实施和控制，只有在准确而有效地传递和反馈信息的条件下，才能变为现实。从一定意义上说，企业财务管理能力的大小取决于企业财务管理机构利用信息的能力和水平的高低。

根据企业财务管理系统的性质和需要，财务管理机构和决策人员既要掌握有关的外部信息，又要了解内部信息；既要把握预测信息，又要知道既往信息。而作为专门收集有关财务信息的机构和人员，为了给决策机构和领导者及时、准

确、全面地提供必要的信息，则必须广泛注意有形信息与无形信息、不定信息与稳定信息、常规信息与偶然信息、原始信息与变换信息，并将它们去伪存真、去粗取精地进行分析 and 筛选，以减少决策机构和人员处理信息的工作量，并保证决策的正确性和效率性。

对于现代工业企业管理来说，为了保证具有较高的处理信息能力，必须借助于现代先进的物质手段，建立完备的高效率的信息系统，包括财务管理信息系统。它的一般模式如下：



其中各组成要素的职能分别是：

(1) 财务信息输入，反映财务信息系统吸收外界（包括企业内外）有关信息的能力。这种能力越大，对提高财务预测、决策、监督的科学性和有效性越有利。

(2) 财务信息处理，是根据财务信息指令和程序重新安排、整理输入及储存的各种财务信息。它处于财务管理信息系统的核心地位。

(3) 财务信息储存，也称信息库。其所储存的信息，一方面来自已经处理过的财务信息输入，另一方面来自财务信息输出的后反馈；它将按需要随时检索出来提供给财务信息处理环节，或前反馈给财务信息输入环节。