

主 编 熊伯毅 龚一萍 宗良荣
副主编 詹红红 李小飞 陈雅芳

GNGYEQIYE

工业企业 财务管理

CAIWUGUANLI

江西科学技术出版社

工 业 企 业 财 务 管 理

熊伯毅 龚一萍 宗良荣 主编

江西科学技术出版社出版发行

(南昌市新魏路)

南昌永红印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张10 字数23万

1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷

印数1—7,000

ISBN7-5390-0358-8/F·34 定价:4.00元

管理干部院校
财会系列教材编写筹委会

主任编委:

龚一萍	周家骥	焦瑞生
夏振宇	魏敬和	赵瑞梅

目
录
反

编委(按姓氏笔划为序):

刘司诚	刘昱康	刘 泉
孟庆玲	宗良荣	周家骥
赵瑞梅	夏振宇	龚一萍
焦瑞生	熊伯毅	魏敬和
赵桂林		

本书编写人员

- 第一章 龚一萍 江西经济管理干部学院
第二章 陈稚芳 武汉经济管理干部学院
第三章 詹红红 江西经济管理干部学院
第四章 廖 波 江西经济管理干部学院
第五章 朱学平 安徽经济管理干部学院
第六章 梁国萍 江西经济管理干部学院
第七章 李小飞 南通工业管理干部学院
第八章 卢艳红 北京机械工业
管理干部学院
第九章 王 悦 丹东经济管理干部学院
第十章 宗良荣 武汉经济管理干部学院
统 稿 熊伯毅 江南财经理管理干部学院

前 言

现代化建设需要高素质的管理人才,加强管理干部的教育,是提高我国管理干部素质的重要途径。“工欲善其事,必先利其器”。为了更有效地进行管理干部的教育,必须建设一套适应管理干部教育特点的教材,本系列教材正是抱着这种希冀所作的一次尝试。

1990年3月,江西经济管理干部学院发起并组织在南昌召开了财会学术研讨会暨财会教材编写会,参加会议的有:安徽经济管理干部学院、天津财贸管理干部学院、北京机械工业管理干部学院、江西大学经济系、南通工业管理干部学院、甘肃经济管理干部学院、北京西城经济科学大学、南昌飞机制造公司工学院、武汉市经济管理干部学院、辽宁经济管理干部学院、中央财政管理干部学院、江西经济管理干部学院。会议决定:在研讨会的基础上,联合编写一套适应于管理干部教育的财会系列教材。

本财会系列教材的编写以改革开放政策为指导,参照最新的财会制度,力图体现管理干部教育的特点,理论结合实际,在编写中,我们得到了许多单位与学者的支持,引用了部分最新学术成果,参考了有关

资料,在此深表感谢。

这批财会系列教材首先推出《会计学原理》、《工业会计》、《企业财务管理》、《工商企业经济活动分析》、《审计学》五本教材。以后,我们还将陆续编写其他教材,并进一步修改完善,以形成一套比较系统、比较完善、能体现管理干部教育特色的财会系列教材。

管理干部院校财会系列教材编写筹委会

1990年5月

目 录

第一章 总论

- 第一节 财务管理的概念与对象(1)
- 第二节 财务管理的内容与任务(10)
- 第三节 财务管理的原则与方法(16)
- 第四节 财务管理体制(23)

第二章 固定资金管理

- 第一节 固定资金概述(31)
- 第二节 固定资金需要量及筹措计划.....(36)
- 第三节 固定资产折旧计划(51)
- 第四节 固定资金的日常管理(62)

第三章 流动资金管理

- 第一节 流动资金概述(68)
- 第二节 流动资金需要量及筹措计划(74)
- 第三节 流动资金的日常管理(106)

第四章 专项资金管理

- 第一节 专项资金概述(117)
- 第二节 专项资金的来源和使用(120)
- 第三节 专项资金计划的编制(128)
- 第四节 专项资金的日常管理(131)

第五章 费用成本管理

第一节	费用成本及其管理	(135)
第二节	费用预算与成本计划的编制	(144)
第三节	费用成本的日常管理	(164)
第六章	销售收入管理	
第一节	销售收入概述	(172)
第二节	工业品价格的制定	(175)
第三节	商品销售量的确定	(183)
第四节	销售收入计划和日常管理	(191)
第七章	企业纯收入管理	
第一节	企业纯收入及其管理的概述	(197)
第二节	销售税金的管理	(203)
第三节	利润的管理	(210)
第四节	利润的分配	(217)
第八章	财务收支管理	
第一节	财务收支概述	(232)
第二节	财务收支计划	(236)
第三节	财务收支日常管理	(250)
第九章	联营企业的财务管理	
第一节	国内联营企业的财务管理	(257)
第二节	中外合资经营企业的财务管理	(267)
第十章	企业经济核算	
第一节	企业经济核算的意义	(289)
第二节	企业经济核算工作的组织	(293)
第三节	企业经济活动分析	(302)
第四节	企业经济核算的常用方法	(304)

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念与对象

一、财务管理的概念

财务是资金运动及其所体现的经济关系。社会的生存和发展，离不开物质资料生产。在商品经济的条件下，物质生产及经营活动是通过价值——资金形式表现出来的。随着社会再生产活动的进行，资金也在不断地运动变化，生产经营者与社会各方面必然要产生一定的经济关系，在其内部的各部门、各方面也必然产生一定的经济关系。资金运动是财务的形式特征，而所体现的各种经济关系，则是财务的内容本质。

工业企业财务就是工业企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系——即工业企业与国家、与其它企业、与其它单位以及企业内部各部门之间、企业与职工之间的种种经济关系。

管理是为实现目标，对管理对象进行科学的计划、组织与控制。所以，工业企业财务管理是根据国家的方针政策和企业具体环境，按照资金运动的规律，对资金的筹措、运用和分配进行科学的有效的计划、组织和控制，并正确处理由此引起的各种经济关系。其目的是为了在生产经营过程中加强经济的综合管理，以较少的资金占用与资金耗费，获取最

大的财务成果，以提高经济效益。

企业的资金运动与商品经济的存在、发展是不可分开的。我国的经济是有计划的商品经济，企业是一个自主经营、自负盈亏、独立核算的商品生产经营者，企业所生产的产品与劳务是商品——使用价值与价值的统一体。由此，企业的再生产也具有两重性，它既是使用价值、即物质资料的生产、交换与分配过程，又是价值的生产、实现与分配过程，而价值的货币表现就是资金。随着企业再生产的进行，商品的价值在不断运动变化，由一种形态转化为另一种形态，这种不断的循环周转就是企业的资金运动。可见，在商品经济条件下，社会主义企业客观地存在着资金运动。既然社会主义企业的再生产过程表现为物质资料运动与资金运动，因此，对企业的再生产过程，不仅要从事物数量和劳动时间上进行组织、核算与管理，还必须借助价值形式进行核算与管理，即财务管理。

二、财务管理的对象

企业财务管理的对象是企业的资金运动及其所体现的经济关系。它包含两方面的内容：一方面要研究企业的资金运动；另一方面要研究企业资金运动中所体现的各种经济关系。

（一）企业的资金运动

企业的生产经营活动，表现为供应过程、生产过程与销售过程。企业的资金运动正是沿着供应——生产——销售三过程的顺序，从货币资金出发，由一种形态转化为另一种形态，不断地进行循环周转。从企业资金运动过程来看，企业资金运动过程包括资金筹措、资金运用、资金回收与资金分配。

1. 资金的筹措。任何企业要组织生产经营活动，首先必须占用一定数量的资金。如果没有资金，就不具备生产条件，无法组织生产经营，也就无所谓资金运动。因此，筹措资金是资金运动的前提和起点。

企业的资金来源主要有国家投资、企业自筹、其它单位投资、银行贷款、社会集资和利用外资等渠道。国家投资即国家通过财政拨款方式拨给企业使用的资金。主要包括基本建设投资拨款、流动资金拨款与专用拨款等。企业自筹资金主要包括按国家规定形成的更新改造基金和大修理基金，企业留用利润形成的生产发展基金、新产品试制基金以及定额负债等。其它单位投资，如联营单位投资转入的厂房设备、材料物资以及专用基金等。银行贷款主要包括各类银行发放的各种短期贷款与长期贷款。社会集资是指面向社会，采取多种形式发掘社会潜在的资金，主要方式有发行股票、债券和融资租赁等。利用外资主要包括世界经济组织与外国政府的贷款、商业贷款与补偿贸易等方式。

企业根据生产经营的需要，通过上述渠道，筹措到一定数量的资金，这时，资金进入企业，开始第二个过程——资金的运用。

2. 资金的运用。企业为了进行生产经营活动，必须运用所筹措的资金，购置各种生产资料，进行生产。一方面，企业用借入的基本建设贷款及内部形成的专用基金等资金来源，购置厂房设备等各种劳动资料；另一方面，企业用一部分流动资金购买生产所需要的原材料、辅助材料、燃料等劳动对象，作为投入生产前的准备。这样，企业的资金形态就从货币形态转化为固定资金和储备资金形态，为企业的生产经营活动创造了物质条件。

企业在生产过程中，劳动者使用劳动资料对劳动对象进行加工，生产出社会需要的产品。在这一过程中，劳动者通过劳动把已耗费的生产资料的价值转移到产品上去，同时还创造了新价值。劳动者新创造的价值，一部分是为自己所创造的价值，由企业以劳动报酬的形式支付给劳动者，主要是指发给职工的工资、奖金、津贴等等。另一部分是为社会所创造的价值，即企业的纯收入，主要是税金、利润等等。这样，企业所耗费的固定资金、储备资金和用于支付职工劳动报酬的资金、它们先转化为未完工产品（即在产品）资金，当产品完工以后转化为成品资金。

在资金的运用过程中，要严格遵守财务制度的规定，流动资金同固定资金应分别使用，不能拿流动资金购置固定资产，也不能以固定资产的投资费用来储备劳动对象。同时，在资金的运用中，应尽可能地降低资金的耗费，以取得更好的经济效益。

3. 资金的回收。资金的回收是指通过销售过程、将生产的产品销售出去而获得货币收入，收回企业耗费于产品上的资金。这时资金的占用形态由成品资金重新转化为货币资金，至此完成了一次资金循环。由于产品的全部价值在这个阶段中得到实现，所以成品资金与货币资金是两个不同的量：前者只是商品价值中由企业垫付资金的部分，即产品成本部分；后者除成本部分外，还包括生产过程中劳动者为社会创造的价值，即企业的纯收入。由于资金运动的这个过程实现了资金的增值，企业就可以进行生产耗费的补偿和纯收入的分配，以保证企业再生产的进行、职工的福利基金与奖励基金、以及上缴财政税金、利润的完成。

4. 资金的分配。资金回收后，接下来必须进行资金分

配。企业应把所取得的销售收入按照国家的有关规定进行分配。首先应将一部分资金用于补偿生产中的资金耗费，重新购买劳动对象和支付职工的劳动报酬。因而，这部分资金重新从货币资金形态开始，继续参加生产周转，保证企业再生产的进行。另一部分资金则形成折旧基金，作为固定资产更新的准备金，这部分资金按照国家规定留归企业使用。其余部分就是企业的纯收入，企业的纯收入分配应在国家、企业、职工之间合理分配，其中一部分主要以税金形成上交国家财政，用于全社会的发展需要；一部分留给企业，形成企业的生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金等五项专用基金，用于企业发展生产和职工的福利奖励。

企业资金运动过程见图1—1。

（二）企业资金运动体现的经济关系

企业资金运动过程的资金筹措、运用、回收和分配，是在企业与上下左右方面的经济往来中进行的。因此，企业的资金运动体现着企业与各方面的经济关系，这种经济关系在财务管理上也称为财务关系。

企业同各方面的经济关系（即财务关系）主要体现在以下四个方面。

1. 企业与国家之间的财务关系。这种财务关系主要指企业与国家财政之间的交款与拨款的关系，企业与银行之间的存款与贷款的关系，以及企业与主管部门之间的资金调拨关系。由于企业主管部门是代表国家对企业进行管理的，所以，这种资金调拨关系也是企业同国家之间的资金分配关系。以上这些资金的缴、拨、存、贷关系，实质上反映了企业资产的全民所有制性质及企业在国家宏观调控下独立经营

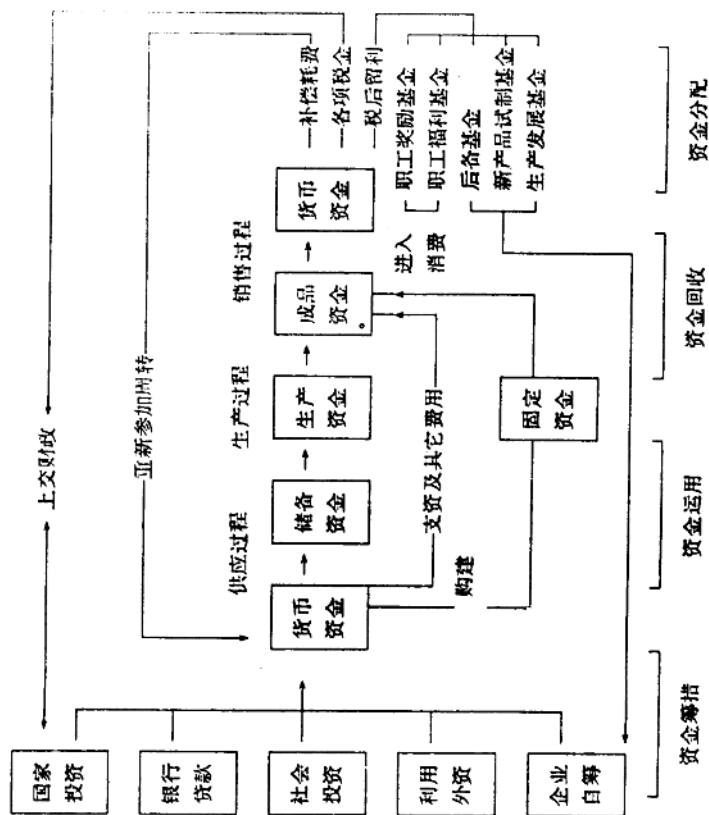


图1-1 资金运动示意图

的经济关系。

2. 企业与其它单位之间的财务关系。企业在生产经营中，同其它单位（包括各种企业事业单位）相互提供产品与劳务等生产要素，就要按照等价交换的原则，以货币资金相互支付价款，这样才能保障企业作为商品生产经营者应有的经济权限和应得的经济利益。这种由于相互提供产品和劳务而发生的资金结算关系，也体现了企业同其它单位之间的商品货币关系以及分工协作关系。由于企业与其它单位之间的联系密切，如一方不能履约，就会影响另一方的资金运动与生产经营。因此，双方应严格遵守协议的规定，按照国家的结算制度，及时支付价款，按时回收价款。

3. 企业内部各部门之间的财务关系。这种财务关系有两个方面的内容：一是企业的生产经营业务与企业的基本建设、福利事业等专项业务之间的财务关系。因为专项业务有其专门的资金来源和特定的用途，必须分别使用，单独核算，他们同企业的基本生产经营业务之间的经济往来必须计价结算，其反映的是不同业务之间的核算关系。另一种是在生产经营中，企业内部各生产经营部门（如供应部门、生产部门、销售部门及各车间等）之间的财务关系。随着企业内部多种经济责任制及经济核算制的建立，各生产经营部门相互提供的产品和劳务也要进行计价结算，也存在资金分配关系。这种财务关系反映了企业内部的统一领导与归口分级管理中的经济责任、权力和利益关系。

4. 企业与职工的财务关系。这种财务关系主要表现为企业向职工支付货币工资、奖金和各种津贴而形成的货币结算关系。职工在企业中共同占用生产资料，相互协同劳动；生产出产品，创造了价值；产品销售后，企业从产品的销售收

入中，把相当于必要劳动价值的份额以工资、奖金等形式支付给职工。它体现了企业按劳动者提供劳动的数量和质量来分配消费品的按劳分配关系，以及以货币资金支付职工劳动报酬而发生的结算关系。

通过上述分析可见，企业的生产经营活动离不开财务，离不开资金的筹措、运用、回收与分配，资金的筹措、运用、回收与分配构成最基本的财务活动。但财务活动只是企业财务的表现形式，它体现企业与各方面的经济关系（即财务关系），这才是企业财务的本质。财务上的一收一支，一增一减并不仅仅是钱和物的变化，而是各种经济利益关系的得失调整。因此，企业财务是财务活动与财务关系的统一。财务管理对象是资金运动及其所体现的经济关系。

三、企业资金运动规律

企业资金运动规律是企业资金运动中各种经济现象之间相互依存、相互转化相互制约的关系及企业资金运动内部本质的必然的联系。组织资金运动，处理财务关系，应该遵循企业资金运动规律，才能促进企业经济效益的提高。所以，研究企业财务管理必须掌握企业的资金运动规律，才能有效地搞好企业财务管理。

企业资金运动规律，从总体上考察主要有以下几个方面：

（一）各种资金形态具有空间上的并存性和时间上的继起性。

企业的资金作为一个整体来看，它是同时在空间上并列地处在各种不同的阶段上，而且每一部分都是不断依次由一个阶段过渡到另一阶段，由某种职能过渡到另一职能。并存性是资金的静态形式；继起性则是资金的动态形式。

在工业企业中，空间上同时并存的资金形态有货币资金、固定资金、储备资金、生产资金和成品资金等。这些资金不仅在空间上要同时并存合理配置，而且在时间上各种资金形态要不断地循环。也就是说，应该把作为整体的资金按照企业生产经营的需要分成若干部分，每部分执行不同的职能，同时每一种资金形态又必须依次通过资金循环的各阶段，企业的资金运动才能顺利进行，再生产才能顺利进行。

（二）资金的收支要求数量上和时间上的平衡

企业为了保证资金运动顺利地进行，要求资金收支双方保持数量上的平衡。如果一个企业收不抵支，必然会造成资金运动的中断或停顿。不仅如此，即使全月的资金收支总额平衡了，但收入与支出在时间上不协调，一段时间收大于支，一段时间支大于收，也会影响资金的顺利周转。所以，资金收支的平衡，不仅要求数量上的平衡，而且要求时间上协调，资金才能顺利周转。

资金运动是以企业的生产经营活动为基础，资金收支的平衡是以企业产供销活动的平衡为基础。企业的产供销不平衡，资金收支也就难以平衡，所以，要实现资金收支的平衡，必须首先组织好企业产供销的综合平衡。

（三）各种不同的资金具有特定的资金来源和使用范围。

企业生产经营活动是复杂多样的，因而决定了企业应具有不同的资金。在有计划商品经济条件下，为了保证国民经济发展的统一性与灵活性，国家要求通过不同的资金渠道供应企业不同的资金项目，并规定其使用方向。

企业资金按其性质，从不同的层次可以分为：生产经营资金中的固定资金与流动资金；固定资金简单再生产的更新