

工交系统岗位培训和《专业证书》教育系列教材

GONGYE QIYE
CAIWU GUANLI

工业企业财务管理

主编 吉崇惺

副主编 顾慰南 刘植旺 郑士杰



中国经济出版社

工交系统岗位职务培训和
《专业证书》教育系列教材

工业企业财务管理

主 编 吉崇惺

副主编 顾慰南 刘植旺 郑士杰

中国经济出版社

责任编辑：张新安

封面设计：邵 新

工业企业财务管理

吉 崇 惺 主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经售

北京新华印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 12.4印张 320千字

1990年2月第1版 1990年2月第1次印刷

印数 1-15000

ISBN 7-5017-0722-7/F·487

定价:6.40元



工交系统岗位职务培训 和《专业证书》教育系列教材 编委会

首席顾问: 梁茂林

顾问: 刘作田 许世亮 王宗禹 王佐卿 梁江立
徐功敷 王庆丰 李更申

主任: 周用榜

副主任: 崔援民 袁明发 郑士杰 魏纳辉 刘 军
王玉书 董锡龄 陈贵芝 谢文元 魏超良
宋庭耀 许祥森 张西月 辛桂玲 杜兰卓

秘书长: 陈贵芝 (兼)

副秘书长: 田崇厚

编委: (以姓氏笔划为序)

丁连喜	王玉书	王守贤	王 杰	王德禄
毛丽君	田崇厚	申庆国	兰献钦	吉崇惺
刘玉聪	刘 军	刘国臣	齐耀奎	许祥森
孙万林	孙雄先	杜凤展	杜兰卓	杨万云
杨文宝	杨盼奇	尹保作	李思聪	李根荣
吴同征	谷瑞斌	辛桂玲	沈迎战	宋刃光
宋 杰	宋庭耀	张西月	张耀西	陈光远
陈贵芝	邵仁哲	武尚斌	周用榜	郑士杰
封昭为	赵建池	秦百魁	秦明高	袁明发
顾秀兰	徐元勇	高玉春	崔援民	梁志勇
韩汝林	董锡龄	程万良	谢文元	靳 铁
谭 富	魏纳辉	魏超良		

总编审: 周用榜 袁明发 田崇厚 吉崇惺 郭贤彬

经济工作要依靠
教育，教育要
为经济工作服务

吴传赞
一九八二年九月
九日

感谢

中共河北省副书记吕传赞同志为本书题词

河北省人民政府副省长宋叔华同志为本书撰写序言

序

党的十一届三中全会以来，我省人民坚持四项基本原则，坚持改革、开放的方针，各项事业取得了可喜的成就，工业企业的面貌发生了深刻变化，全省经济呈现出持续、稳定发展的局面。

社会主义现代化建设的迅猛发展，迫切需要大批既有改革创新精神，又有现代化管理知识和才能，德才兼备的经营管理人才。从目前我省工业企业领导干部的状况看，有的实践经验丰富，但缺乏应有的理论修养；有的长于专业技术，但缺乏现代经营管理才能；有的虽有一定的理论和知识素养，但还有待于进一步提高和更新。总之，从总体上看，企业经营管理者现有的管理水平与现代经济发展的要求，还有很大差距。缩短这个差距的重要途径，就是通过在岗岗位培训，学习马克思主义基本理论和现代企业管理知识，不断提高企业管理者素质，逐步建立一支宏大的社会主义经济管理干部队伍。

正是基于这样的目的，河北省计经委组织本省有关厅、局从事实际经济管理的专家和成人管理院校、部分普通高等院校的学者、教师编写了这套企业领导干部岗位职务培训系列教材，第一批包括《工业企业管理原理》、《工业企业经营管理》、《工业企业生产管理》、《工业企业财务管理》、《企业领导学》、《管理心理学》与《企业思想政治工作概论》等七本书。这套教材贯彻了党的十三大确定的“一个中心、两个基本点”的基本路线，坚持以马克思主义的经济理论思想为指导，比较全面系统地表述了各门课程的基本理论和知识，并在反映我国企业管理经验和特色的基础上，总结了改革开放以来，我省一些企业的成功经验，吸收了国内外管理科学理论和实践的新成果。这套系列教材在内容、结构、体系上力求做到科学性、针对性、实用性和系统性，重于务实，勇于创新。针对干部教育的特点，通过实际调查，编写了案例，体现了理论联系实际的原则。文字比较简练，通俗易懂。既

可作为工业企业领导干部岗位职务培训和企业管理大专专业证书教育的培训教材，也可供工业企业广大中层领导干部和管理者自学选用。

这套教材的出版，对推进我省工业企业领导干部岗位职务培训，全面提高企业管理水平，必将起到积极的作用。由于编写这样的系列教材，在我省还是第一次，尽管从组织者到编写人员都做了很大的努力，付出了艰苦的劳动，但不足之处，在所难免，诚恳地希望承担岗位职务培训的院校、经济管理部门和工业企业的厂长（经理）及广大读者，提出批评、建议，以便在今后不断修正补充完善。

宋叔华

一九八九年十二月

目 录

第一章 工业企业财务管理概论

- 第一节 工业企业财务管理的基本概念 (1)
- 第二节 工业企业财务管理的内容和任务 (3)
- 第三节 财务管理的原则和基本方法 (7)

第二章 资金管理

- 第一节 工业企业的资金占用和来源 (17)
- 第二节 固定资金管理 (19)
- 第三节 流动资金管理 (30)
- 第四节 专项资金管理 (48)

第三章 成本管理

- 第一节 产品成本概述 (57)
- 第二节 生产费用 (60)
- 第三节 成本预测与计划 (63)
- 第四节 成本控制 (84)
- 第五节 成本核算 (90)
- 第六节 成本分析与考核 (94)

第四章 盈利管理

- 第一节 盈利管理概述 (100)
- 第二节 利润计划 (102)
- 第三节 利润分配 (114)

第四节	增加利润的途径	(118)
第五章	工业企业经济核算	
第一节	经济核算概述	(121)
第二节	全面经济核算的内容和方法	(127)
第三节	厂内经济核算制的基本做法	(139)
第六章	企业财务状况分析	
第一节	概述	(143)
第二节	资金分析	(146)
第三节	成本分析	(164)
第四节	利润分析	(179)
第五节	企业财务状况的综合分析和评价	(189)
第七章	变动成本法	
第一节	变动成本法概述	(196)
第二节	成本习性分类与混合成本的分解	(198)
第三节	变动成本法的做法	(211)
第四节	变动成本法与全部成本法比较	(213)
第八章	财务经营决策	
第一节	短期经营决策概述	(226)
第二节	短期经营决策方法	(230)
第三节	几种常见的经营决策	(242)
	经营决策案例	(245)
第九章	筹资与投资决策	
第一节	筹资决策	(250)
第二节	企业投资决策概述	(258)

第三节	影响投资决策的主要因素	(263)
第四节	投资决策的基本方法	(274)
	投资决策案例	(282)
 第十章 责任会计		
第一节	责任会计概述	(288)
第二节	建立责任会计的基本原则	(291)
第三节	责任指标体系	(292)
第四节	责任指标分解	(296)
第五节	对责任实体的考核与评价	(303)
 第十一章 厂内银行		
第一节	厂内银行概述	(306)
第二节	厂内银行的具体做法	(312)
第三节	推行厂内银行应注意的几个问题	(319)
 第十二章 合资企业的财务管理		
第一节	合资企业概述	(323)
第二节	资产评估	(328)
第三节	股份制及资金分帐制	(336)
第四节	中外合资经营企业的财务管理	(344)
 第十三章 企业财务管理有关法规的基本知识		
第一节	财经纪律基本知识	(355)
第二节	税法基本知识	(359)
第三节	审计基本知识	(365)
 附: 复利系数表		
		(372)
编后记		
		(385)

第一章 工业企业财务管理概论

第一节 工业企业财务管理的基本概念

社会主义国营工业企业的基本任务是，在努力提高生产技术水平的基础上，不断地改革和完善经营机制，以最少的投入获得最大的产出，在社会提供更多更好的商品和服务中争取最好的经济效益，为国家积累更多的资金。

工业企业的生产经营活动，从实物形态来看，表现为通过掌握一定劳动技能的劳动力和生产资料（劳动手段和劳动对象）的结合，生产出具有使用价值的产品（或服务），以满足社会的需要。这一过程，既是新的生产资料或生活资料的生产过程，也是一个已有的物质消耗过程。

工业企业的生产经营活动从价值形态看，则表现为由投入一定数量的货币资金开始，依次经过购买阶段、储存阶段、生产阶段、直到产品销售，最后又收回一定数量的货币资金这样一个资金运动过程。在这一过程中，由于劳动者的创造性劳动，使劳动成果——产品或服务实现了价值的增殖。每一次资金运动过程完毕，企业除了获得用以补偿原耗费的价值外，还得到了新的价值。这种以价值形态反映的资金投入、耗费、收回的周而复始的周转活动，我们称之为企业的财务活动。

工业企业的财务活动以资金运动的形式体现着企业在生产经营活动中企业与国家，企业与外部各单位，以及企业内部所发生的各种经济联系。这些联系构成了工业企业的财务关系。在生产日益社会化的商品经济中，这些关系是企业生存与发展的基本条件。

企业财务管理，是企业管理的主要内容和重要组成部分。

工业企业的财务管理，就是遵循客观经济规律，按照国家的政策、法令和财经制度，合理组织企业的资金运动，正确处理货币关系，以价值形式对企业的生产经营活动进行综合性的管理。

我国在经济体制改革中，从 1987 年起，对国营工业企业全面实行了以“两权分离”为原则的承包经营责任制。企业经营机制上这一根本性变革增强了企业的活力，促进了社会生产力的发展。实践表明：承包经营对搞活企业，打破“大锅饭”的分配制度，调动企业和企业职工的积极性，提高企业经济效益产生了十分明显的积极作用。

企业改革尚需进一步的深化和配套。国营工业企业的承包经营制也需进一步地完善。而健全和完善企业内部经济责任制和进一步强化企业内部经营机制，则是完善承包经营责任制的基础和主要内容。

从财务管理的角度看，经济责任制是合理使用资金，争取最佳经济效益的重要手段。它规定了每个生产经营环节、每个成员相互间的关系和责任。因此，加强企业财务管理对完善企业经济责任制，改革和强化企业的经营机制，完善承包经营有着十分重要的意义。

加强企业的财务管理，可以合理地组织企业的财务活动，利用价值形式对企业的经营资金的筹集使用和劳动成果的分配进行正确计划、控制、考核和分析；为企业的经营决策提供可靠的信息，促进企业经营管理水平的提高和经济效益的增长。

加强企业财务管理，可以在资金积累、收入和分配中，正确处理好企业与国家、企业与外部单位，以及企业内部间所发生的各种经济关系，做到执行政策，统筹兼顾，理顺关系，进而调动起各方面的积极性，为社会主义的四化建设做出更大的贡献。

第二节 工业企业财务管理的内容和任务

工业企业财务管理是一项综合性管理工作，其主要内容是：规划和筹集企业经营所需的各项资金；安排和监督企业各项资金的合理使用；控制和核算资金的耗费；正确计算和合理分配企业的经营成果；正确处理资金筹集和使用分配中企业与国家，企业与外单位和企业内部间的财务关系。

工业企业财务管理的基本任务是：遵循社会主义有计划商品经济的规律，坚持党的基本路线，认真执行国家政策和财经制度，以提高经济效益为中心，管好用好企业资金，组织企业财务活动，不断完善企业内部经济责任制，严格经济核算，为社会主义现代化建设服务。

结合工业企业财务管理的内容，可以从以下几个方面叙述工业企业财务管理的具体任务。

一、合理地组织筹集企业经营资金，保证企业经营需要

资金的筹集是企业经营的起点。一定数量的资金是企业经营活动的基本条件。企业从资金的筹集开始，取得了一定数量的货币资金后，一部分用以建造厂房和购买机器，形成了企业的固定资金；另一部分用以购买劳动对象（原材料）和做为支付手段的货币资金（如工资和其他生产费用支出）则形成了企业的流动资金。固定资金和流动资金在工业企业生产经营过程中以不同的形式将其价值转移到产品或服务中去，通过销售再将其价值收回，从而使耗费的资金得到补偿，企业经营活动得以继续。

每一个工业企业都应当按照企业经营和发展的需要，在国家宏观经济政策和统一计划的指导下，正确核定资金定额；预测资金使用效果；制定投资方案，提供领导决策；规划资金来源；筹集所需资金；正确处理资金筹集和使用中企业与国家、企业与银行、企业与企业、企业与其它外单位以及企业内部间的各种财务

关系。

二、监督企业资金的合理使用，提高资金利用效果

工业企业无论从哪一条渠道取得的资金，一旦吸收为企业资金以后，使用的效果就决定于企业自身行为的合理性。

企业资金的合理使用首先表现为对资金的合理分配。新建企业用于固定资金和流动资金的比例必须适当，以保证企业资金的周转和投资的及时收回。老企业改建扩建和挖潜改造工程都要充分考虑企业自身财力大小和投资效果。有些企业片面地靠上大项目、新项目去追求“规模效益”，却不重视市场调查和技术经济可行性研究，其结果往往是造成投资大，收效小，资金利用效果低的不良结果。

有的企业由于经营者对资金的使用效果重视不够，对资金的时间价值缺乏应有的认识，存在着资金浪费现象，投资效果低，回收期长，流动资金周转缓慢。所以在加强财务管理工作中，必须十分重视资金的使用与管理，努力提高资金的使用效果。

要在进一步完善企业经济责任制中，将资金使用权利与责任结合起来，在制定先进合理的资金定额基础上，将反映资金使用效果的指标（如资金利润率、固定资产利用率、流动资金周转率等）层层分解、逐级下达落实。对其使用效果实行认真的考核并按考核结果予以奖惩。

建立企业“内部银行”和实行“责任会计制”是强化企业经营机制，提高资金利用效益的有效措施。工业企业在承包经营中，在划清内部经济责任的基础上，实行资金归口管理，内部结算，也会促使企业内部各个部门，各级领导和生产者增强效益观念，共同重视资金利用，努力加速企业资金周转。

三、严格成本管理，实行成本监督

工业企业的生产过程同时也是人力、物力的耗费过程；是原

有价值的转移过程，同时又创造出新的价值的过程。在这一过程

中，人力物力的耗费既是物质的耗费（如劳动者付出了劳动，生产产品消耗了所需的原材料、燃料、动力，机器、厂房在使用中发生了磨损与老化等等），同时又体现为用货币作为统一计量的资金耗费（如支付工资购买原材料、燃料、动力，提取折旧等），还要以货币资金支付经营过程中所需的其它费用。

企业一定时期以货币计价的各项生产耗费构成了企业的生产费用。

工业企业生产销售一定数量的产品所耗费的各项工业性生产费用总和则称为产品成本。

产品成本是补偿生产耗费的尺度，也是确定企业盈利水平的主要依据。因为产品按一定的价格销售后所收回的全部金额在扣除了该产品的全部成本支出并按规定交纳一定税金后，其余额就是该产品的利润。

为了划清企业产品成本和企业利润的界限，正确反映企业产品成本水平和利润的形成，国务院于 1984 年颁布了《工业企业成本管理条例》，在条例中规定了产品成本的各项费用的开支范围和内容以及时间界限。企业财务必须按照国家规定的成本开支范围正确地计算产品成本，防止乱摊成本现象的发生。

产品成本是反映企业生产经营状态的综合性指标。在产品生产过程中，各种原材料、燃料、动力等消耗水平，劳动生产率和设备利用率的高低，产品质量状况，都在产品成本中反映出来，并直接影响着产品成本的高低变化。这种反映，也体现着一定时期企业的资金使用效果和企业的管理水平。

加强产品成本管理，励行增产节约，努力减少生产费用支出，降低产品生产过程中的各项消耗，提高设备利用率和劳动生产率，对产品成本的形成实行有效的监督，是财务管理的重要任务。

四、正确分配企业收入，处理好国家、企业和职工三者的关系

工业企业的收入主要是产品销售收入。国营工业企业的销售收入在扣除产品成本和税金后所形成的企业利润，按照国家有关规定在国家、企业和职工间进行分配。

实行利改税第二步规定，国营工业企业的利润在扣除了用以归还贷款的部分后，按 55% 向国家交纳所得税。剩余部分的 50% 用于企业发展基金，50% 用于职工奖励及福利基金。为了调节企业间由于经营条件不同所产生的企业留用利润的过大差距，对部分企业实行调节税。

承包经营后，企业实现的利润首先按承包基数上交国家和归还贷款，超收部分则根据“超收多留”的原则和有关规定在国家、企业和职工间进行分配。

国营工业企业的利润分配，体现着社会主义制度下国家、企业和职工个人三者之间的物质利益分配原则。这一原则是：在保证国家财政收入的前提下，将企业的经济效益和企业职工的利益联系起来，给企业以自我发展的条件和后劲，在发展生产的基础上不断提高职工的收入和物质生活水平，进一步调动企业和职工的积极性，形成企业生产经营活动的良性循环，促进和保证社会主义商品经济的发展。

工业企业财务管理在此方面的任务则是：正确反映和监督企业利润的形成，严格贯彻利润分配原则和有关规定，正确地分配企业收入，及时完成上交国家财政任务，并监督企业留利的合理使用。

五、严格遵守国家政策法令，维护国家财经纪律和制度

工业企业是商品的生产者和经营者。社会主义制度下的商品经济，是有计划的商品经济。国营工业企业在发展社会主义商品经济中占有十分重要的地位，担负着满足国家建设和人民物质文化生活需要的任务。所以，每一个工业企业的经济活动，必须在