

工业企业财务管理

陈锡柱 编著

航空工业出版社

内 容 简 介

本书在基本保持通行的教材体系下，充实和更新了内容。书中以工业企业资金、成本、盈利、价格等为管理对象，论述了财务管理的基本理论和相应的财经政策；研究了财务管理所运用的基础性和循环性两大类管理方法体系。全书紧密结合我国经济体制向企业自主经营、自负盈亏方向发展的要求，总结了财务管理的历史经验和新鲜经验，并吸收了国外财务管理中适合我国实际应用的某些科学方法，力求阐明具有我国特点的财务管理。可作为大专院校的试用教材，也可供经济管理人员参考。

工业企业财务管理

编著 陈锡柱

责任编辑 齐桂森 李德英

航空工业出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

郑州航空工业管理学院印刷厂印装

开本：787×1092毫米1/32 印张：16

1987年11月第一版 1987年11月第一次印刷

印数：1—6500册 字数：353千字

统一书号：4448·2 定价：2.60元

ISBN 7-80046-014-2/F·002

前 言

本书是以高等院校的《工业企业财务管理》教学大纲为基础进行编写的，可作为高等院校财务会计专业的试用教材，也可供在职的财会人员和经济管理人员参考。

本教材注意吸收近年来我国经济体制改革中取得的新经验（如实行第二步利改税后涉及财务管理的问题等），并借鉴国外财务管理中适合我国实际应用的某些科学方法，提出了自己的一些见解，力求阐明具有我国特点的财务管理，使教材内容能紧密结合实践的需要。

全书共分九章三十八节。由何正梁协助编写，韩鸿书教授审阅，并与任重同志一起提供了不少宝贵意见。同时得到了航空工业部财务会计司和国营118厂、171厂、320厂等的热忱帮助，最后由李宝忱副教授审定，郭垂元副教授校阅。在此一并致以深切的谢意。

本教材内容虽作了一定的更新，教材结构上也作了某些新的尝试，但这门学科尚处于发展和完善的过程中，并由于我们的水平所限，书中难免会有不少缺点和错误，诚恳地希望读者给予批评指正。

编著者

1987年4月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理的概念	(2)
第二节 财务管理的任务	(16)
第三节 财务管理的原则	(23)
第四节 财务管理体制与组织	(32)
第二章 财务管理的方法	(46)
第一节 基础性管理方法	(46)
第二节 循环性管理方法	(55)
第三章 固定资金	(81)
第一节 固定资金的概述	(81)
第二节 固定资产需用量的核定	(93)
第三节 固定资产及折旧计划	(105)
第四节 固定资金管理的要求	(121)
第四章 流动资金	(135)
第一节 流动资金概述	(135)
第二节 流动资金预测	(157)
第三节 流动资金定额的制定	(163)
第四节 流动资金计划	(208)

第五节	加速流动资金周转的途径和措施	(225)
第五章	产品成本	(243)
第一节	产品成本概述	(243)
第二节	降低成本和成本管理的要求	(254)
第三节	成本预测和决策	(268)
第四节	成本计划	(294)
第五节	成本控制	(330)
第六章	价格、销售收入和盈利	(351)
第一节	工业产品价格	(351)
第二节	销售收入	(369)
第三节	企业盈利	(382)
第四节	利润分配和税金交纳	(408)
第七章	专项资金	(426)
第一节	专项资金概述	(426)
第二节	更新改造资金	(432)
第三节	大修理基金	(439)
第四节	职工福利基金	(442)
第五节	企业留利资金	(446)
第六节	专项拨款和借款	(450)
第七节	专项资金收支计划的编制	(456)
第八节	投资的预测和决策	(460)
第八章	财务收支管理	(469)

第一节	财务计划总表	(469)
第二节	货币收支计划	(473)
第九章	经济联合组织的财务管理	(481)
第一节	工业经济联合组织概述	(481)
第二节	经济联合组织的财务管理体制	(486)
第三节	资金、成本、利润管理的特点	(491)
第四节	内部财务结算的管理	(498)
主要参考书目		(508)

第一章 总 论

社会主义工业在我国国民经济中起着主导作用。它是满足整个社会日益增长的物质、文化需要的主要物资来源，也是国民经济各部门现代化的物质技术基础。所以，没有现代社会主义工业，国家就不能富强，人民生活水平不能迅速提高，社会主义制度就不能巩固和发展。

当前，全国人民正满怀信心地在中国共产党的领导下，为在不太长的时期里赶上先进工业国的水平，向先进的科学技术和生产高度社会化为特征的工业现代化进军。为“把我们的国家逐步建设成为现代化的、高度民主的、高度文明的社会主义强国而努力奋斗！”^①这就相应要求我国逐步实现经济管理的科学化和现代化，保证我国以提高经济效益为核心的建设方针的贯彻。而学习和掌握工业企业财务管理则是科学经济管理的一个重要内容。

企业财务管理从微观经济来说，它侧重于用货币表现的价值管理，是企业管理的重要组成部分；从宏观经济来说，是财政、金融、物价、企事业单位财务等价值管理体系中的重要环节。所以，企业财务管理既与微观和宏观经济管理的诸方面密切相关，它又具有自身的特性，是一门正在发展的综合性科学。它以马克思主义的政治经济学为理论基础，

^① 中国共产党十一届六中全会《关于建国以来党的若干历史问题的决议》，人民出版社，第61页。

与会计学、财政学、企业管理学、工业经济学、数学等紧密相联系，是研究企业生产经营中的聚财之道、用财之道、生财之道的学科。因而，研究企业财务管理对微观经济和宏观经济的发展、对人民生活水平的提高具有重要的意义，无疑也会对有关学科的发展产生影响。

本书是论述国营工业企业财务管理问题，并侧重于机械工业部门，但对集体所有制的工业企业和实行独立核算、自主经营的非工业部门的国营企业也具有参考作用。

第一节 财务管理的概念

我国国营工业企业是利用机器生产物质资料的社会主义全民所有制经济组织，是在国家政策和计划的统一领导下，独立核算、自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，具有法人地位。^①企业担负着满足社会需要而提供尽可能好又多的工业产品或劳务，并为国家和企业自身的经济利益提供尽可能多的盈利。为较好地实现这两项根本任务，有赖于宏观经济的正确决策和正确地规定一系列的经济政策。同时，也取决于企业本身不断采用新的科学技术和不断完善企业的经营管理。企业财务管理对于国民经济的发展和家经济政策的实施，对于企业生产和科学技术的发展，对于企业经营管理和盈利水平的提高，具有不可忽视的重要意义。

^① 法人，是“自然人”的对称，具有民事权利主体资格的社会组织。法人的成立，一般均须依法经国家主管机关批准登记。企业的经理或厂长就是法人代表。

什么是工业企业财务管理？

工业企业在再生产过程中利用货币的价值形式而存在的资金运动及其体现的经济关系（即财务关系）就是工业企业财务，而财务管理就是对财务的管理。管理的一般职能是计划、组织、指挥、监督、调节，体现人们的主观能动作用。所以工业企业财务管理就是依据国家的政策和法令，对工业企业资金运动及其体现的财务关系进行计划、组织、指挥、监督、调节，以达到多快好省地发展社会主义生产，取得良好的经济效益。其具体管理内容包括：固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、成本管理、价格管理、销售收入和盈利管理以及相应的货币收支管理等。

为深入理解财务管理的概念，必须了解企业的资金运动和财务关系、财务管理的性质及其与企业管理诸方面的关系。

一、工业企业的资金和资金运动

我国社会主义经济是生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。实行计划调节与市场调节相结合，实行货币交换和按劳分配，价值规律仍起着重要作用。因而社会产品仍然具有使用价值和价值的两重性，表现为两种形式：使用价值的实物形式和价值的货币形式。这样，国家在组织和领导社会产品的再生产过程中，即在社会产品的生产、交换、分配、消费中，除了对使用价值的实物形式进行有计划的管理外，必须利用货币的价值形式进行有计划的管理。要利用价格、税收、信贷、成本、资金、利润等价值范畴的经济手段进行管理，使国家的所有权与企业的经营权加以分离，对几十万个

国营企业实行经济核算和相应的经营责任制。要求企业在国家统一领导下相对独立地进行生产经营活动，自行支配和合理运用各种生产条件，使企业生产的产品能满足社会需要，使产品的个别劳动耗费低于社会平均劳动耗费水平，以自己的收入补偿生产支出，为国家提供尽可能多的盈利，积累国家建设资金，同时，也使企业获得了经济利益。

因此，在工业企业通过供应、生产、销售三个主要阶段而连续不断的再生产过程中，一方面是劳动者借助劳动手段对劳动对象进行加工，转化了生产资料的物质形态，创造了产品的使用价值，然后进行商品交换换回所需的生产资料。如此反复循环的物资运动，是生产和交换使用价值的过程。另一方面，生产中所耗费的生产资料价值，即物化劳动的消耗，转移到制作的产品上去，结合劳动者的活劳动消耗而形成了产品的价值。通过产品销售实现价值并进行分配，如此反复循环的价值运动，则是产品价值的形成、实现和分配的过程。而这个价值运动过程是以货币形式来表现的资金运动过程。所以，企业资金——以货币形式表现企业生产经营过程中各种财产物资的价值，也就成为企业生产的必要条件。资金和资金运动成了企业经济活动的一个独立方面而客观存在，要求任何工业企业不仅对生产资料 and 产品的实物量、劳动时间进行核算与管理，而且要对其货币形式所表现的价值进行综合核算与综合管理。

企业的资金在生产经营活动中不是一成不变的，而是始终处于运动状态之中。企业资金运动的表现可归结为：资金运动的内容和一定的周转方式。

（一） 企业资金运动的内容

企业资金运动的内容包括为三个方面：资金的筹集、运用、收入与分配，可统称为企业的聚财、用财、生财。

1. 资金的筹集

企业生产经营所需的资金应有资金来源。如何经济合理地获得资金来源就是资金筹集的过程。国营企业资金主要由国家财政拨款给，或向国家银行借款，并可以按政策规定筹集其它来源，如企业内部提成、向社会集资、由外单位联营投资或借入等。这些资金来源随着国家政策和生产经营过程的发展变化而变化，如筹集的资金量不断增减，筹集的来源及其构成发生变动等，致使企业的资金筹集不可能是一劳永逸的。企业如何开拓资金来源，既适时适量地进行资金筹集，用来保证企业的资金需要，又能取得尽可能好的资金利用效益，这就是企业财务管理内容的一个方面，也就是所谓企业的聚财之道。

2. 资金的运用

筹集资金仅仅是为了要运用资金。企业资金的运用是时刻发生和发展变化的，这是资金运动的主要内容。资金运动是以货币的价值形式反映企业物化劳动和活劳动的占用与消耗，即称资金占用和资金耗费。企业资金的占用按用途划分为固定资金、流动资金和专项资金（即专用资金），具体表现为厂房、机器设备、材料、在制品、产成品、货币等实物形态上。资金耗费具体表现为企业生产经营过程中生产资料的消耗价值和职工工资及其它生产费用支出。

企业资金在运用中有两种状况：一种是资金使用或耗费于供产销过程而不断转移价值，转化资金的实物形态，例如货币购买材料或设备，材料被加工为产品，设备磨损价值转

移于产品价值等，这只反映资金占用形态的转化，并没有因资金运用而引起企业资金的消失；另一种是资金在使用或耗费于生产经营过程后从企业里消失了，不再反映资金占用形态的转化，如企业支付职工奖金和福利费，这部分专项资金直接从企业里消失了。又如企业生产产品的资金耗费超过产品价格收入的部份，收不抵支的这部分资金也会从企业里消失掉。这里应当指出，资金耗费从资金循环周转来看，一般情况下虽然不意味着企业资金的消失，只是资金占用形态的转化，但是，企业资金耗费越多（即企业产品成本越高），意味着企业资金占用越大，意味着企业劳动者为社会创造的新价值越少，生产的效益越差。因为在产品价值以货币表现的价格一定的情况下，生产成本越高，盈利就越小。当企业产品成本超过产品的价格，则反映企业减少了社会产品价值，也使企业消失了此部分资金，即发生了亏损。这是国家所不允许的（除政策性原因外），也会导致企业无法生存下去。马克思指出：“真正的财富在于用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值”。^①对企业的资金如何在生产经营过程中合理运用，以尽量少的资金占用和资金耗费来取得良好的经济效益，是企业财务管理内容的重要方面，也就是所谓企业的用财之道。

3. 资金收入与分配

企业资金的合理筹集和运用，最终是为了使企业增产增收，使企业的产品销售收入不仅能补偿生产中的资金耗费，还能为国家积累资金，为企业获得经济效益。对企业这种收

^① 《马克思恩格斯全集》第26卷，第3册，第281页，人民出版社1974年版。

入的分配，是必须以取得产品销售收入实现价值为基础的，是从价值方面保证企业简单再生产和扩大再生产的必要条件，同时也反映企业生产经营活动的财务成果。不断地取得和分配资金收入，也就成为资金运动的又一重要内容。

企业生产的产品通过销售所取得的货币收入，首先要满足生产中资金耗费的补偿，使收入的大部分资金继续用于购买生产材料、支付工资和费用等，参加流动资金周转；另一部分转为固定资产更新改造资金、大修理基金、职工福利基金等专项资金，用以补偿固定资产损耗和企业劳动者集体福利事业等需要，从而才能保证企业持续不断地进行简单再生产。其次，要对收入扣除资金耗费后的纯收入（即盈利），由企业按政策进行初分配，大部分上交国家财政作再分配，小部分留归企业^①，成为企业提高职工福利设施和扩大再生产的一种专项资金来源，由企业在内部作具体的分配。一部分用于扩大再生产的投资，一部分用于提高职工物质文化生活。资金分配取决于资金收入，而合理分配资金，又必然会对收入起促进作用。所以，要全面筹划对收入的合理分配，更为重要的是如何广开生产门路，增产增收增盈利，这是企业财务管理的根本点，即所谓企业的生财之道。

以上资金运动所表现的三方面内容具有相互联系，相互依存、相互制约的统一关系，要加以整体协调的研究。以生财作为出发点和归宿，达到生财有方，用财有术，聚财有法，这样才能取得更好的效果。

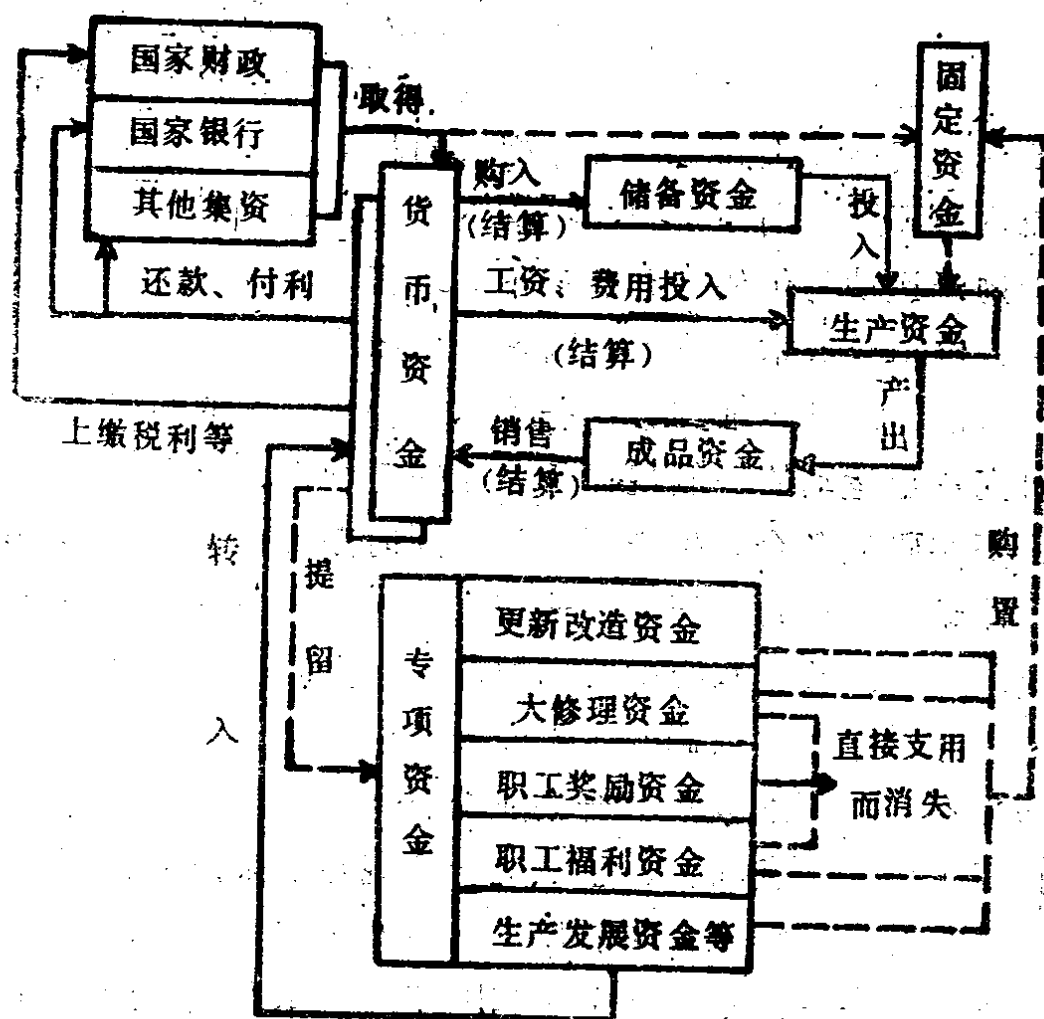
（二）企业资金运动的周转方式

^① 在联合经营或有社会集资的企业中，企业盈利尚须在有关企业或投资者之间进行分配。

工业企业资金是伴随企业再生产过程而不断循环周转的，具有一定的周转方式。企业再生产过程中的供应阶段，是通过交换，由货币资金形态转化为原材料等实物形态，保证生产所必须的劳动对象，构成企业的储备资金。生产阶段中，劳动与生产资料相结合而制造产品是生产消费与产品生产的统一，投入与产出的统一。生产中固定资产损耗价值和原材料等劳动对象的消耗价值，以及支付给劳动者的工资和其它生产费用，均构成产品的价值，并相应地由固定资金、储备资金、货币资金形态转化为未完工产品的资金形态和产成品的资金形态。销售阶段是把生产制造出来的产成品，通过产品交换而销售，满足国内、外市场需要，从而实现了产品价值，取得货币收入，由产成品资金形态又转化为货币资金形态。这时的货币量，在一般情况下，由于劳动所创造的剩余产品而得到了一个货币增加量，在国家、企业、职工之间进行分配，形成企业的各种专项资金。这种从货币资金形态开始，不断地以一种资金实物形态顺序转化为另一种资金实物形态，直至回到原来的货币资金形态，就叫做资金循环。资金循环周而复始，不断反复的过程，就叫资金周转。这种资金的循环周转，从货币资金来看，是不断反复的收入和支出的过程。工业企业资金运动这种持续的、顺序的循环周转情况，如图1-1所示。

综上所述，我们对工业企业资金运动可以得出如下认识：

第一，工业企业资金运动表现为资金不断的筹集、运用、收入与分配，并具有一定的周转方式，处于有规律的循环周转之中。



—— 流动资金周转

--- 固定资金及专项资金周转

图 1-1 工业企业资金循环周转示意图

第二，决定工业企业资金运动的客观基础是社会主义商品生产和货币交换下的企业再生产过程，国家的财经政策对企业的资金运动有重要的影响。

第三，企业资金运动与物资运动之间是既有一致又有背离的关系。企业的物资运动是资金运动的直接基础，物资运动决定资金运动。而资金运动综合反映物资运动，并积极影

响物资运动，这是相互一致性的辩证关系。但物资运动不能取代资金运动，相互存在着不一致性。如在途材料的资金已被占用，实物尚未到厂；又如相同的材料、产品，由于价格和成本的不同，则在相同实物量下的货币量不相同等。这是由于物资运动与价值运动趋势不截然相同，物资的价格背离价值，价格或成本的波动等因素所引起的。

所以，工业企业加强财务管理，提高管理的科学性，既要研究资金运动的一般规律所存在的连续性、比例性、衔接性，更要研究各企业生产过程和不同时期资金循环周转的特性，保证资金周转畅通，加速资金周转；要研究企业资金的筹集、运用、收入与分配，即要研究企业的聚财之道、用财之道、生财之道，以确保生产发展的资金需要，取得良好的经济效益；并要求紧密结合企业的再生产过程和物资运动来研究资金运动的状况；还必须结合宏观经济来研究，要求在服从整个社会经济效益的前提下，不断地提高企业的资金效益，这是社会主义制度下企业和国家的根本利益相统一所提出的要求。

二、工业企业资金运动所体现的财务关系

任何生产活动总是在一定生产关系下进行的。工业企业再生产过程所存在的资金运动，除了体现社会主义生产关系的基础——生产资料公有制外，相应也体现了企业自主经营与诸方面所发生的经济关系。企业资金运动所体现的这种经济关系也就是财务关系，主要的可归纳为如下四个方面：

（一）企业与国家之间的财务关系

国家拨给或借给企业一定数量的资金，归企业自行支配

和使用，企业则把盈利的大部分主要以税收的形式上交国家财政，而且企业主管部门可能对企业间组织某些资金的集中或分配使用。同时企业要向国家银行进行借款和存款等。这些企业与国家财政、主管部门之间的缴款和拨款关系，企业与国家银行之间的借款与存款关系，在性质上均属于资金分配关系，体现企业相对独立经营与国家集中统一领导之间、局部与整体之间的关系。要求企业在相对独立的进行生产经营活动中，不能脱离国家政策和计划的领导。

由于社会主义国家银行既是管理全国金融的国家机构，是全国信用和结算中心，又是国民经济中的一个经济组织。因而企业与银行之间的关系，既是主要体现企业与国家之间的财务关系，又有两个经济单位之间的财务关系，具有两重关系的性质。

（二）企业与其他企业单位之间的财务关系

工业企业既是生产者又是消费者。企业与企业之间必然存在着密切的生产联系和协作，彼此提供产品、劳务和技术服务等，需要执行经济合同，实行等价交换，按政策规定的价格进行货币结算等。这都属于资金结算关系，体现了社会主义经济中相互支援、分工协作的关系。随着国民经济现代化的发展，生产社会化程度将空前提高，企业间的相互联系和依赖关系愈加紧密，就愈要求企业严格执行经济合同、价格政策和结算纪律，不然将会对宏观经济发生连锁反应而引起不良后果。

（三）企业内部各单位之间的财务关系

国家为工业企业规定了不同来源与用途的资金，需要分别管理和使用。而且企业内部为组织好资金运动，必须调动