



企业财务 管理与分析



华中师范大学出版社



编写说明

本书主要是为了满足中国农业银行成人高等教育(专业证书)函授教育农村信贷专业的教学需要而编写的,既可作为成人高等学校金融专业和财会专业的教材或参考资料,又可作为银行系统、乡镇企业和供销合作社的广大职工自学之用。

这本书是以企业财务管理的一般原理和方法为主线,依据现行的《乡镇企业财务会计制度》和《供销合作社财务会计制度》的要求,结合现代管理方法的运用,对农村工商企业财务管理与分析的基本理论和具体作法作了比较系统的阐述,它一方面保持了教材结构的完整性和学科体系的正确性,另一方面又照顾了不同层次不同要求的读者需要,具有一定的实用性。

本书共分十二章,叶毓民同志编写第一至第三章,程方铎同志编写第四至第七章,庞朝晖同志编写第八、九两章,彭淑珍同志编写第十至第十二章。全书由叶毓民同志负责审稿和修订。在出版过程中得到了华中师范大学出版社和汉桥印刷厂的大力支持,廖秀珠同志为本书出版给予了具体的帮助,在此表示感谢。

由于我们学识业务水平有限,实际工作经验欠缺,加之编写时间仓促,定有不少错漏之处,诚恳希望读者批评指正。

编者

1989年4月10日

目 录

第一章 结论	(1)
第一节 企业财务管理与分析的概念 和内容.....	(2)
第二节 企业财务管理与分析的任务.....	(13)
第三节 企业财务管理与分析的原则 和方法.....	(16)
第四节 企业的财务指标体系.....	(23)
第二章 筹集资金管理	(40)
第一节 企业的经营资金.....	(40)
第二节 筹集资金的原则和方式.....	(48)
第三节 筹集资金的管理.....	(55)
第三章 固定资金管理	(64)
第一节 固定资产的性质和管理要求.....	(64)
第二节 固定资产的预测和决策.....	(69)
第三节 固定资产计划.....	(88)
第四节 固定资产折旧与更新.....	(92)
第五节 固定资产的日常管理.....	(100)
第六节 固定资产分析.....	(103)
第四章 流动资金管理	(110)
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	(110)
第二节 流动资金预测.....	(120)
第三节 流动资金定额的核定.....	(133)

第四节	流动资金计划	(153)
第五节	流动资金控制	(159)
第六节	流动资金分析	(169)
第五章	产品成本管理	(192)
第一节	产品成本的概念和管理要求	(192)
第二节	成本预测	(202)
第三节	成本计划	(211)
第四节	成本控制	(231)
第五节	成本分析	(238)
第六章	销售收入管理	(252)
第一节	销售收入管理的意义和要求	(252)
第二节	工业产品价格的管理	(255)
第三节	销售的预测和计划	(261)
第四节	销售收入的日常管理	(269)
第五节	产品销售情况的分析	(272)
第七章	利润管理	(276)
第一节	利润的意义和管理要求	(276)
第二节	利润预测	(278)
第三节	利润计划	(283)
第四节	利润分配的管理	(288)
第五节	利润分析	(297)
第八章	专用基金管理	(305)
第一节	专用基金的概述	(305)
第二节	专用基金的日常管理	(307)
第三节	专用基金收支计划	(316)
第四节	专用基金分析	(319)

第九章 财务收支管理	(325)
第一节 财务收支管理的意义.....	(325)
第二节 年度财务收支指标的平衡.....	(327)
第三节 月度财务收支指标的平衡.....	329)
第四节 财务收支的日常管理.....	(333)
第十章 供销合作社流动资金管理	(335)
第一节 流动资金构成与管理要求.....	(335)
第二节 流动资金预测.....	(340)
第三节 流动资金的计划管理和定额管理.....	(349)
第四节 流动资金分析.....	(358)
第十一章 供销合作社商品流通费管理	(379)
第一节 商品流通费管理概述.....	(379)
第二节 商品流通费预测.....	(388)
第三节 商品流通费计划.....	(396)
第四节 商品流通费管理的方法.....	(401)
第五节 商品流通费的分析.....	(409)
第十二章 供销合作社利润管理	(423)
第一节 利润管理概述.....	(423)
第二节 利润预测.....	(426)
第三节 利润计划.....	(439)
第四节 利润分配.....	(450)
第五节 利润的考核与分析.....	(452)

第一章 绪 论

社会主义企业是指以销售自己生产的产品或提供商业性服务，按照有计划商品经济原则实行独立核算，收入抵偿支出，并取得盈利，具有法人地位的经济组织。如国营工业企业、农业企业、商业企业、交通运输企业、金融企业等。本教材是以乡镇工业企业和供销合作社企业为对象，就财务管理和分析的概念、内容、原则和方法等进行阐述。

乡、镇、村举办的各类企业、农民联办企业、合作企业和个体企业，是中国式的社会主义合作经济组织。乡镇企业的产生和发展是我国社会主义经济发展的客观必然，是振兴农村经济的重要力量，是社会主义全民所有制经济的必要补充。乡镇工业企业是乡镇企业的重要组成部分。乡镇企业的根本任务是在国家方针政策指导下为社会生产所需要的产品或提供劳务、创造利润，为国家积累建设资金和改善提高农民的生活水平，促进农村经济的发展。

供销合作社是由农民群众集资入股兴办的农村合作商业，是社会主义集体所有制经济组织。它是社会主义商业企业的重要组成部分，是农村商业的主体，是联结工农、沟通城乡经济的桥梁和纽带。供销合作社的主要阵地在农村，重点服务对象是农民，在社会再生产过程中占有重要地位，其根本任务是向农民供应生产资料和生活资料，组织农副产品收购，受国家委托储备某些重要商品物资，为社会提供商业性服务，

创造利润，积累资金，活跃农村市场，促进国民经济的发展。

第一节 企业财务管理与分析 的概念和内容

一、财务管理与分析的概念

乡镇企业和供销合作社都是实行独立核算、自负盈亏的集体经济组织，是社会主义经济的组成部分，必须在国家方针政策指导下进行生产经营活动。

就乡镇工业企业而言，它同国营工业，其生产经营过程是一样的。首先必须具备有生产资料和劳动力。生产资料由于在生产过程发挥的作用不同，可区别为劳动手段和劳动对象。工业企业的生产经营活动，就是劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新产品。生产经营过程包括供应、生产和销售三个主要阶段，它构成了工业企业的基本经济活动。随着经济活动的发生，一方面表现为物资运动，另一方面又表现为资金运动。前者是从实物形态考察，后者是从价值形态考察。物资运动和资金运动存在着又相一致又相背离的辩证关系。一方面物资运动是资金运动的基础，决定着资金运动，资金运动是物资运动的综合反映，另一方面它们在时间上和数量上有时又是不相一致的。比如由于结算原因货物运出而未收到货款，材料购进而未支付料款，这就是物资运动在前，资金运动在后。预收货款、预付款项，则相反。这是两者在时间上的背离。又如由于物资损耗的原因而形成两者在数量上

的背离。固定资产发生磨损以后，其价值逐渐转移，但在一定时间内其实物形态仍然存在，并保持原有使用价值。还有由于生产经营原因而形成的两者在数量上的背离，某种产品质量提高，优质优价，所实现的价值量就会增加；或者由于降低了消耗而可以获得较多的价值量。这种情况下，价值量的增加超过实物量的增加。反之，则价值量增加，少于实物量的增加。我们可以充分利用这种一致性和背离性来组织资金运动，一方面促进物资运动顺利进行，另一方面运用价值形式进行管理，促使企业提高经济效益。

资金运动构成了乡镇工业企业经济活动的一个独立方面，即乡镇工业企业的财务活动，并体现着乡镇工业企业与各方面的经济关系，这种关系称财务关系，或称货币关系。

供销合作社在开展商品的购、销、调、存业务和各项服务活动中，也要发生货币收付，引起资金运动，并体现着供销合作社与各方面的经济关系。

所谓财务，通常是指一个企业单位的资金运动。具体地说，就是指企业单位在生产经营过程中所发生的资金筹集、运用、分配和管理等经济活动，并由此而体现着的企业单位与各方面之间的经济关系。它主要包括有：

（一）企业与国家的经济关系

企业与国家之间的经济关系，主要表现在企业同国家财税部门的统一领导与企业的独立经营并承担经济责任和义务的货币关系。如企业从国家财政取得的国家扶持拨款，借入的财政周转金和领取的政策性亏损补贴；企业向国家财税部门缴纳的资金占用费和各种税款等。

（二）企业与银行的经济关系

企业与银行之间的经济关系，主要表现在企业同银行货币往来的结算关系。如企业从银行取得各种贷款及其偿还并支付利息；企业向银行交存货币资金并通过银行进行有关业务往来款项的结算等。

（三）企业与企业或其他经济组织 and 个人的经济关系

企业与企业或其他经济组织和个人之间的经济关系，主要表现在企业之间（包括经济组织和个人）的社会主义分工协作和等价交换的货币关系。如企业因外购商品、材料和物资所发生的价款支付，由于承运、装卸、修理等商业性服务而发生的劳务报酬的支付；企业对外销售商品及提供劳务而发生的销售货款和劳务收入等。

（四）企业与其主管部门的经济关系

企业与其主管部门之间的经济关系，主要表现在企业与其主管部门被领导与领导之间的资金缴拨关系。如企业从其主管部门所取得扶持款、周转金；企业向其主管部门上缴的管理费和利润等。

（五）企业内部的经济关系

企业内部的经济关系，主要表现在企业内部的各个职能部门之间及企业与职工之间的协调与配合、责权利相结合的关系和“各尽所能，按劳分配”关系。如企业内部各级之间、各单位之间因落实经济责任制或承包而分配和使用资金所发生的货币收支活动；企业对职工发放工资，支付奖金，以及对职工的劳动保险支出等。

资金运动是财务的表象，而资金运动所体现的经济关系则是财务的本质。

所谓财务管理，就是组织财务活动，处理财务关系的一

项经济管理工作。具体地说,它是利用价值形式,根据国家的方针政策和具体环境,按照资金运动规律,对企业生产经营过程进行计划、组织、指挥、监督、控制与调节的一种经济管理活动,是整个企业管理的一个重要的、相对独立的综合性管理。企业各方面生产经营活动的质量和效果,大都可以从资金运动中综合反映出来。根据企业资金运动的客观规律,按照国家有关的方针、政策、法律、法令及规章制度的要求,合理组织财务活动,正确处理财务关系,就可以对企业各方面的生产经营活动发挥积极的促进作用,影响再生产过程,发展商品经济,合理分配和再分配社会产品和国民收入,保证按劳分配原则的贯彻和社会主义积累的形成。

所谓财务分析,它是根据国家方针政策的要求,以实际资料为依据,运用一定的专门方法,研究企业财务计划的执行情况,严密地剖析过去,科学地预测未来,揭示财务活动规律,评价财务状况,以便肯定成绩,总结经验,采取措施,改进工作,促使企业生产经营活动顺利发展的一种经济活动分析方法或管理手段。

财务分析既是对企业财务状况进行分析评价过程,也是对企业财务制度的实施、财务计划的执行、财务定额的运用进行分析评价的过程。因此,财务管理离不开财务分析,财务分析是进行财务管理的重要前提和手段,并贯穿于财务管理的全过程。财务管理实际上包含着财务分析。

企业的财务与会计是两个不同的概念,虽然两者都是研究企业的资金运动及其所体现的与各方面的经济关系,因而对象基本是相同的,财务管理与会计核算都是经济管理工作的组成部分,其联系非常密切。一方面会计核算为财务管理

的基础,要依据会计核算资料进行财务管理工作;另一方面会计核算要充分发挥其反映和监督的职能作用,也必须依据财务制度的有关规定进行,以便正确地反映企业的财务状况。财务与会计的不同点,在于会计是以货币作为主要计量尺度,通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等手段,记录、反映和监督企业经济活动过程及其结果,为经营管理提供真实可靠信息;而财务则是经济管理的一种形式,它是国家财政体系的基础,具体地对企业的资金活动进行计划、组织、指挥、决策和调节,以便改善企业的经营管理,提高企业的经济效益。

二、企业财务管理与分析的内容

企业财务管理与分析的内容是由企业资金运动过程决定的。就乡镇工业企业财务管理而言,主要包括:筹集资金管理、固定资金管理、流动资金管理、成本及费用管理、收入和利润管理、专用基金管理。这六个方面的管理是不可分割的统一的整体。对筹集资金、固定资金、流动资金和专用基金的管理,就是对资金的取得和使用的管理,指如何规划和筹集资金,如何安排和调度资金。对成本及费用的管理,就是对资金耗费的管理,指如何监督、控制资金耗费。对收入和利润的管理,就是对资金收入和分配的管理,指如何考核和分配经营成果。对资金、成本、收入进行管理,实际上是利用价值形式对企业生产经营中生产资料的取得和占用,物力和人力的消耗,生产成果的实现和分配进行管理。在这几方面组织好财务活动,处理好财务关系,就可以保证企业用尽可能

少的资金和尽可能少的成本，以生产尽可能多和尽可能好的产品，从而满足社会的需要，并为国家提供较多的盈利，增加社会主义积累。

对乡镇工业企业财务管理内容，具体分述如下：

（一）资金管理

资金管理是财务管理的一项重要内容，决定着企业财务管理的水平和生产经营的发展。它又具体划分为资金筹集管理、资金使用管理和资金退出管理。

1. 资金筹集管理

企业在生产经营活动中所需要的资金是从多方面取得的，主要有投资集资和借款集资两种类型。

投资集资是企业向出资人筹集资金的一种方式。出资人采用投资形式向企业投入资金并通过不同组织形式参与企业管理，与企业财务成果挂勾，参与企业年终分利或负担企业亏损。投资集资所取得的资金，属企业自有资金的一部分，是企业进行生产经营活动的基本财力，比较稳定，可由企业在较长时间内支配和使用。

借款集资是企业向出借人筹集资金的一种方式。出借人采用信贷的形式向企业出借资金，按借约规定向企业定期收取借款利息和到期收回借款本金。借款集资的金额一般比较大，在整个集资总额中所占比重也较大；借款集资比投资集资方式灵活，借款渠道也较多；具有不稳定性，必须按期付息还款；借款集资的报酬不与企业经济效益挂钩，出借人不关心企业盈亏，不承担任何风险。

目前，除上述两种类型的筹集资金的形式外，还有“保利分红”形式。这种形式具有借款集资和投资集资的两种性

质，一方面企业要向出资人或出借人支付利息，另一方面又要让出资人或出借人参加企业分红。

乡镇企业无论采用哪种类型筹集资金，都应按制度要求加强管理，具体将在本章第三节中讲述。

2. 资金使用管理

企业从不同渠道、采用不同形式筹集的资金，应使用于生产经营的各方面的需要，合理安排，使有限的资金发挥更大的效用，这是资金管理中的一个重要内容。

乡镇工业企业的资金在投入资金来源上，虽然按新规定不再划分为“固定资金”和“流动资金”，但在实际上，根据资金在企业再生产过程中的地位和作用不同以及由此而产生的价值转移和补偿的方式不同，仍要分为固定资金和流动资金两大类，以便分别管理，保证使用效果。

固定资产的实物形态表现为固定资产，它是企业生产经营的物资基础，必须加强管理，合理、有效地加以使用，充分发挥其应有的效率。固定资产应按具体的标准和不同种类分别管理，其入帐价值必须依据乡镇企业财务制度的规定办理。企业租用的固定资产应另设备查簿进行登记，在租入固定资产上进行改良工程时，其实际发生的工程支出应列作为固定资产。固定资产要按月或按季提取折旧，其所提折旧额必须保证对固定资产磨损和损耗价值的补偿，以便用于固定资产的重置更新。对固定资产的大修理，企业一般可按实际发生的大修理费用直接列入生产成本，对当期成本影响过大的则可以分期摊销；实行大修理基金制度的企业，可以按大修理费用的定额计提大修理基金，但必须制订大修理计划。承包企业应按规定计提固定资产折旧，计列大修理费用或计提

大修理基金，年末决算时未提，未列或少提部分，应予补提、补列，并相应追加成本，调整利润；承包期间损坏的固定资产要及时修复，不能修复的应按帐面净值赔偿，损坏已提足折旧的固定资产，也要按质论价，由承包者赔偿。企业购入和外部投入的能在生产经营中较长时期发挥效益的权利，包括商标权、专利权等，应作无形资产管理，其价值原则上应按有效期限（2—10年）分期摊入生产经营成本。固定资产应有健全的保管、使用、保养、维修、检查和定期盘点制度，报废、调拨、转让、盘盈和盘亏都必须报经乡镇企业主管部门审批，并报财税部门备案。总之，通过对固定资产的管理，不断提高其利用率，使其经常保持良好的技术状态，保证企业生产经营活动的正常进行。

流动资金的实物形态表现为流动资产，它是开展生产经营业务的必备条件，必须加强管理，以提高其利用率。企业的流动资产包括定额流动资产和非定额流动资产。定额流动资产包括：材料、在产品、产成品、库存商品、待摊费用、发出商品等。非定额流动资产包括：现金、银行存款、应收款等。对材料要建立健全采购、验收、保管、领发、使用等责任制度，做到采购有计划，进货有验收，储备、消耗有定额，领用有手续，保管有专人。对低值易耗品要设帐登记，实行专责保管，领用时对数量较多、价值较大的，可以在一年内分次摊销。材料、产品、商品要定期清查盘点，防止短缺、损坏和变质，对清查中发现的盘盈、盘亏或损坏情况，要查明原因，及时处理。企业要严格执行国家的现金管理制度，加强现金管理，做到库存现金不得超过限额，定期清点查库；不准白条顶库，不得携带大量现金采购；因公借款

要及时报帐，不得拖欠，更不准挪用公款；对于长、短款要查明原因，及时处理。企业要遵守国家统一规定的结算纪律，严格履行经济合同，加强对应收、应付款项的及时清理和处理，堵塞漏洞。对承包期内发生的流动资产损失，属于应由承包者负担的，承包者要照价赔偿，在承包期间发生的应收款项，要由承包者负责收回，一般应在承包期间处理完毕。总之，通过对流动资产的管理，以不断加速流动资金的周转，节约流动资金占用，更好地完成生产经营任务。

此外，资金管理中还有一个专用基金管理问题。乡镇企业的专用基金是乡镇企业内部积累形成以及其他原因增加的具有专门用途的资金。专用基金的提留和使用必须按财务制度规定办理，应贯彻“先提后用，专款专用，计划安排，不得超支”的原则，节约使用，讲求实效。

3. 资金退出管理

企业销售产品所取得的货币收入，是已实现的产品的全部价值，在抵补生产过程中各项费用（包括物化劳动耗费和活劳动耗费）及扣除税金、管理费后的余额，即是企业的利润。按照财务制度规定，企业的利润一部分应留成给企业，另一部分应上缴。企业上缴给国家的税金，上缴主管部门的管理费和上缴给乡镇村的利润，就表现为资金退出企业。此外，企业归还银行贷款和归还财政部门、主管部门周转金，也表现为资金退出企业。对于资金退出的管理，就是要正确计算销售收入，合理列支销售费用，按照规定比例、规定范围、规定时间提留和分配利润，提取管理费；按借约、合同规定办理退款；正确处理国家、企业、个人三者利益，以促进生产的发展。

（二）成本管理

企业在一定时期内生产经营过程中所发生的物化劳动（劳动资料和劳动对象）和活劳动（劳动力）耗费的价值表现称为生产费用，生产费用按一定的对象（产品种类和数量）进行归集，即构成该对象的生产成本。对成本及费用的管理，就是要建立健全经济核算制度，正确计算成本，降低各种消耗，提高经济效益。它主要包括：制定成本计划，认真执行成本开支范围和开支标准，严格划清各种费用和成本界限，事先控制企业在生产过程中的各种资金耗费；搞好成本核算，建立健全原始记录，实行定额管理制度，严格根据计算期内实际耗用的材料、应支付的工资和费用计算成本；进行成本分析，及时确定成本升降差异及其原因，并努力寻求降低成本的途径，节约成本费用支出。

（三）利润管理

利润是企业生产经营活动的财务成果，是企业劳动者剩余劳动创造的产品价值的一部分。利润总额应按销售收入减销售成本，销售税金，管理费，加营业外收入，减营业外支出计算。利润是衡量和评价企业经济效益的重要指标，是社会主义资金积累的重要来源，是加速发展企业生产和逐步改善职工物质文化生活水平的重要条件，也是兴办集体福利事业的重要财力保证。因此，要认真核算，正确计算，加强管理。对利润的管理，就是要做好利润预测，确定利润目标，编制利润计划，正确组织各种收入，执行国家的价格政策，扩大商品销售，节约费用，降低成本，减少损耗，杜绝浪费，不断增强企业的盈利能力，要做好利润分配，严格按财务制度规定分配税前利润和税后利润。确保国家的税收，增加企业的

积累,适当补助社会性支出,兑现投资者分利,增加职工收入。

三、学习企业财务管理与分析的意义

财务管理涉及面广,综合性强,灵敏度高,企业生产经营过程的每一个环节,每一项业务,从一切物质要素到经营过程和结果,尽管表现形式多种多样,形态各异,但无不可以通过资金来表现。资金活动渗透到企业生产经营的全过程和每一个角落,各项经济活动现象,无论是数量方面,还是质量方面,都会在财务上得到反映,并对财务指标产生影响,企业的财务状况就象一个企业的“晴雨表”。因此抓好了企业财务管理,就能及时有效地控制和协调企业的生产经营活动,带动企业的全面管理。企业财务管理与分析工作搞得与坏,对于企业的健康发展具有举足轻重的作用。

农村经济决定农村金融工作,农村金融工作反过来又推动农村经济的发展。乡镇企业和供销合作社是农业银行的直接服务对象,是主要的客户之一,农业银行与它们有着密切的经济联系,乡镇企业和供销合作社的资金一般有50%和60%以上为行社贷款。在农业银行的业务量中,乡镇工业已经占很大比重,而且呈上升趋势。1986年行社贷款余额中,农业、工业、商业贷款额分别占20%、30%、50%,工业已经超过农业。从1986年到1987年4月的十六个月中,行社向乡镇企业发放贷款累计1076亿元,比过去同期增长了61%,并发行金融债券9亿元,主要是满足乡镇企业技术改造的资金需要;1987年8月末,行社向乡镇企业贷款余额达738亿元,比1986年同期多增加67亿元,增长57.3%;1987年