

GONGYECAIWU GUANLIXUE

工业财务管理学

赵维金 编著



河南大学出版社

工业财务管理学

赵维金 编著

河南大学出版社

工业财务管理学

赵维金 编著

责任编辑 余 勉

河南大学出版社出版
(开封市明伦街85号)

河南省新华书店发行
开封西印刷厂印刷

开本：850×1168毫米1/32 印张：10.25 字数：260千字

1989年4月第1版

1989年4月第1次印刷

印数1—4000

定价：2.40元

ISBN7-81018-293-5/F·21

前 言

为了适应社会主义初级阶段经济体制改革深化的需要和各项业务制度的变化，固定资金由原来财政无偿投资改为建设银行有偿贷款；流动资金定额部分由财政无偿拨给企业长期占用，改为工商银行有偿贷款使用；产品成本公布了成本法使企业经济核算有所遵循；税收制度进行了改革；利润分配比例也有调整；专项资金管理和前几年相比也有很大变化。所有这些，给工业企业财务管理教学、在职干部培训和广大职工、干部自学都带来了新的要求。要求能够适应当前各种制度变化需要的新教材。为此，特编写《工业财务管理学》一书，以奉献读者。

该书以马列主义为指导，以党的路线、方针、政策为依据，以现行的企业财务管理制度为内容，吸收了当前财务理论界的新观点，力求使内容完整新颖、通俗易懂，便于了解，照顾结构，适应各方面的需要。

该书从1981年起开始撰稿，油印成册，作为校内财经专业使用教材。经过几年试用，听取了多方意见，经过反复修改，编写成书。

由于水平所限，时间短促，错误和不当之处，在所难免，敬请读者批评指正。

作 者

1988年8月

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	财务管理概念	(1)
第二节	财务管理任务	(10)
第三节	财务管理原则	(18)
第四节	财务管理方法	(25)
第二章	固定资金	(36)
第一节	固定资金的特点和管理要求	(36)
第二节	编制固定资金需要量计划	(49)
第三节	编制固定资产折旧计划	(61)
第四节	固定资金日常管理	(74)
第三章	流动资金	(81)
第一节	流动资金的特点	(81)
第二节	流动资金的管理要求	(89)
第三节	流动资金定额的核定	(94)
第四节	流动资金计划的编制	(122)
第五节	流动资金的日常管理	(135)
第四章	产品成本	(149)
第一节	产品成本的意义	(149)
第二节	产品成本的管理要求	(154)

第三节	成本计划及其试算平衡·····	(164)
第四节	成本计划的编制方法·····	(179)
第五节	成本的日常管理·····	(204)
第五章	销售收入·····	(221)
第一节	销售收入的意义和作用·····	(221)
第二节	销售价格·····	(223)
第三节	销售计划的编制·····	(233)
第四节	销售收入的日常管理·····	(242)
第六章	工业纯收入·····	(250)
第一节	税金·····	(250)
第二节	利润·····	(263)
第七章	专项资金·····	(277)
第一节	专项资金概述·····	(277)
第二节	更新改造资金·····	(281)
第三节	大修理基金·····	(290)
第四节	职工福利基金·····	(296)
第五节	专用拨款·····	(301)
第六节	专用借款·····	(306)
第八章	财务收支管理·····	(310)
第一节	年度财务收支总计划的编制·····	(310)
第二节	月度财务收支计划的编制·····	(316)
第三节	财务收支的日常管理·····	(320)

第一章 总 论

第一节 财务管理概念

一、什么是财务管理

企业财务管理就是根据社会主义国家的要求，对其财务活动进行组织、指挥、监督和调节。

从财务管理的这一概念，可以进一步分析，它有两层含义：一是要求；二是达到要求的手段。所谓要求是指各个企业都要在国家的统一领导下，按照社会主义的经营原则和客观经济规律要求，有计划地组织企业资金运动的管理工作，正确处理企业的财务关系；沿着社会主义方向，根据党和国家的方针政策，管好用好各项资金，全面地完成和超额完成财务计划，不断提高经济效益。为了实现这一目标，就要对企业的财务活动进行组织、指挥、监督和调节，以达到上述目的。

企业财务管理内容主要包括：固定资金管理、流动资金管理、产品成本管理、销售收入管理、企业纯收入管理、专项资金管理、财务收支管理等。其中固定资金、流动资金和专项资金管理是对资金取得和使用的管理；产品成本的管理是对企业资金耗费的管理；销售收入和企业纯收入管理是对资金收入和分配的管理；财务收支管理是对财务管理的概括总结。以上各个方面的管理，相互配合，互相促进就构成了财务管理的基本内容。

二、财务管理的必要性

企业所以需要财务管理，是由于我国社会再生产过程的客观要求和商品、货币、经济存在的客观反映决定的。企业要进行再生产就必须具备三个条件：一是劳动手段；二是劳动对象；三是劳动者。这三个方面相互结合才能进行再生产。

劳动手段是指企业生产所需要的厂房、机器、设备等建筑物。因为企业只有一定数量的厂房、机器、设备等各种建筑设施，才能使劳动者利用这些设施进行再生产。否则，再生产过程就难以进行。

劳动对象是指企业生产所需要的原料、材料、燃料、动力等。因为企业要想进行再生产，仅有劳动手段是不行的，劳动手段必须同劳动对象相结合才能产生更大的经济效益。劳动对象是构成各种产品实体的物质内容。没有劳动对象就无法生产出质量好、数量多的物质产品。因此，要想进行再生产就必须有为企业所需要的各种劳动对象。

劳动者是指企业进行再生产所需要一定数量的具有生产经验和劳动技能的人。因为劳动手段和劳动对象都是属于物质要素。这些物质要素是企业需要的，但仅有物质要素还不行，更重要的还必须有劳动者。物质要素归根结底是劳动者创造的，没有劳动者是难以有物质资料的。因此，要进行再生产最首要的条件就是劳动者。

以上三个条件相互联系，互相制约，构成再生产过程的统一整体。劳动者借助于劳动手段，作用于劳动对象，为社会创造出日益增多的物质财富。

物质财富的再生产是人类存在和发展的基础。因为人们要想生存下去，就需要有吃的、穿的和用的，要取得这些物质资料，人们就需要用自己的双手连续不断地进行再生产。再生产过程，

包括生产、分配、交换和消费四个环节。

在再生产过程的四个环节中，每一个环节都需要财务活动。如生产环节，要生产首先就需要一定数量的货币资金去购买各种原材料，然后才能进入生产过程，制作加工，获得产品。否则，生产就难以进行。分配环节，各种产品生产出来以后，就要按照国家计划或签订的合同进行分配，要分配就需要计算，要计算就有财务活动。交换环节，生产出来的各种产品，不仅要通过分配手段，而且还要通过等价交换的形式，把产品销售出去，以取得货币收入，要交换就要有财务活动。消费环节，消费包括生产消费和生活消费两个方面。这两种消费在企业的财务活动中都能反映出来。因此，从生产、分配到交换、消费各个环节，都离不开财务活动。所以，财务管理是由于社会再生产过程的客观要求决定的。

企业财务管理不仅是再生产过程的客观要求，而且还是商品经济存在的客观反映，因为企业生产出来的各种产品，不是为了企业本身的需要，而是为了满足社会的需要。为此，就要把生产出来的各种产品，通过各条渠道，采用不同的手段销售出去。而各种产品的销售，要进行价值计算，核定成本，核算凝结在各种产品中的人们劳动、物化劳动、活劳动和非生产性的费用等。做好这些，就需要财务活动。所以，财务管理还是商品经济存在的客观反映。

总之，企业财务管理在我国所以必要，是由于社会再生产过程的客观要求，商品经济存在的客观反映决定的。社会再生产过程离开了财务管理，就难以有条不紊的健康发展，甚至会给生产带来不利后果，直接影响经济效益。为此，各个企业都需要保持良好的财务活动。

三、企业财务活动

企业财务活动具体表现为对资金的筹集、运用和分配三个方面。

(一) 资金筹集 企业的资金筹集就是利用价值形式，通过各条渠道，采用不同手段，集中一定数量的资金，以满足企业再生产过程对于资金的需要。在我国有计划的商品经济条件下，企业要想进行生产经营活动，就必须有一定数量的资金。这个资金既包括固定资金也包括流动资金。只有一定数量的资金，才能到市场上购买本企业所需要的各种劳动对象，以满足生产。否则，企业就无法生存。

企业筹集资金的主要来源：

1. 财政拨款形式。财政对企业的拨款，从历史上看主要有：基本建设资金、流动资金、更新改造资金和科技三项费用（新产品试制费、中间试验费和重大科学研究补助费）。这些资金长期以来都是采用无偿的形式，由财政拨给企业使用的。实践证明，这种方式不利于促进企业加强经济核算，提高管理水平，加速资金周转，节约各种费用。为此，近几年来逐渐改为有偿占用，这对提高经济效益有着重要的作用。

2. 银行贷款形式。银行采用有偿的形式对企业的贷款主要有：技术改造贷款、流动资金贷款、小型技术组织措施费贷款，出口工业品生产资金贷款和更新改造贷款等。

3. 自筹资金形式。这里所指的自筹资金主要有：地方财政机动财力用于企业发展生产搞基本建设的，企业主管部门掌握的预算外资金用于调剂企业使用的，这部分资金既有固定资金，也有流动资金；企业本身用税后留利、折旧基金和大修理基金等形式形成的预算外资金；还有单位、个人用集股等形式筹集的各种资金，从发展趋势来看，这种资金很可能成为促进企业前进的重

要资金力量。

以上各种形式都是企业筹集资金的主要来源。

(二) 资金运用 企业资金运用是指把筹集起来的 各种 资金，根据各项政策和财务制度规定，按照专款专用的原则，分别轻重缓急，使用于一定的方向，产生更大的经济效益，加快工业发展。

企业只有把筹集起来的资金，正确地加以运用，才能在实践中发挥作用，使货币形态的资金，转化为物资形态，再由物资形态转化为货币形态，在相互转化的过程中，推动企业不断前进。

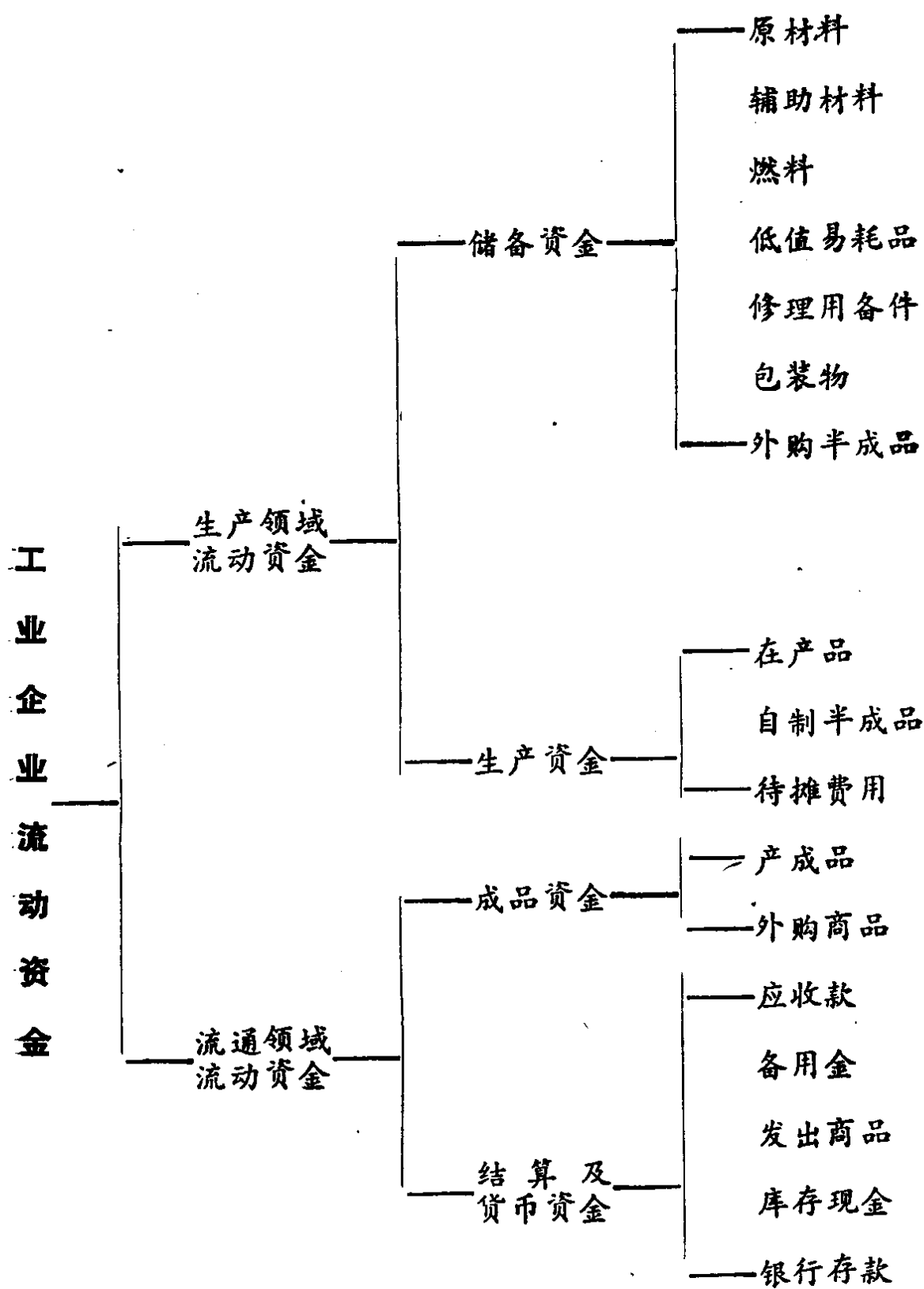
把筹集起来的资金主要用于以下几个方面：

1. 用于购建固定资产形成劳动手段。每一个企业存在的最初形式，就是要首先建筑厂房，购置各种设备，安装机器，才能为再生产过程提供必要的物质条件。因此，企业要有一定数量的资金用于基本建设。

基本建设完工以后交付使用就形成了固定资产。固定资产在再生产过程中为生产连续不断地服务，发生磨损，直到最后报废，以新的固定资产代替原有废弃的固定资产，到此为止，就是固定资金运行一周，然后再进入下一个周期循环。

2. 用于购买劳动对象在生产过程中连续不断地循环。为了使企业能够正常的生产，不仅需要有货币形态的固定资金，而且还要有一定数量的流动资金，以满足生产和流通对于资金的需要。

流动资金的流动循环顺序经历三个阶段，如下图：



第一阶段，储备资金。是指企业通过各种手段取得了货币资金以后，到市场上去购买本企业生产所需要的各种原材料、燃料等劳动对象，为生产过程作好准备。储备阶段是流动资金循环的开始阶段，没有这一阶段，就无法进行第二阶段。

第二阶段，生产资金。是指把储备过程购买来的各种原材料等劳动对象，运用于生产过程，同劳动者相结合进行制作加工，生产出各种为社会所需要的产品，为下一阶段销售打下基础。

第三阶段，销售结算及货币资金。是指企业生产出各种产品通过验收进入成品库，然后再根据销售合同，陆续向外销售，通过销售把产品卖出去，换回货币。这就是流动资金循环一周，然后再进入下一个周期，川流不息地继续循环。

（三）资金分配 企业的劳动者经过劳动，创造出各种产品，通过销售取得货币收入，由企业直接进行初次分配。根据各项制度规定，分别主次，按照一定的比例，划分为不同的份额，分配到有关方面，以满足国家、企业和个人的需要。企业只有通过资金的合理分配，才能不断地满足各方面的需要，有利于企业生产发展，加快工业前进步伐，推动我国现代化建设的进程。

企业的货币收入主要分配到以下几个方面：

1. 以固定资产折旧的形式提取折旧基金。用于企业自身的设备更新和技术改造，以保证企业继续再生产。

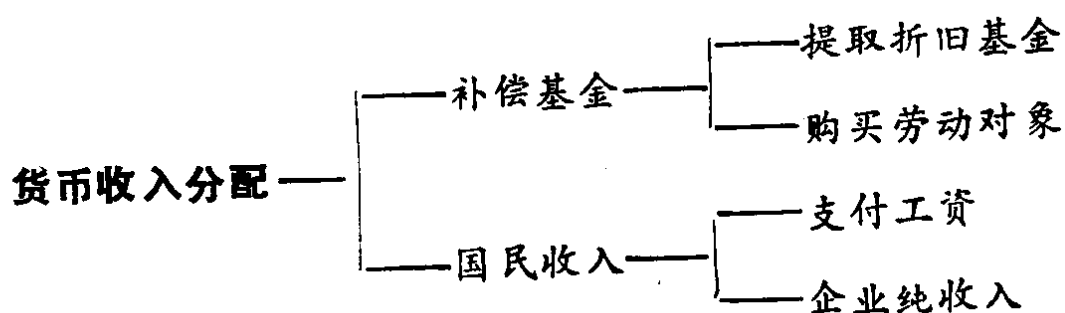
2. 用于企业购买劳动对象，以保证企业再生产有足够的原材料，使生产能顺利地进行。

3. 用于支付工人工资，以保证职工本人和家庭生活的需要，使工人安心生产，不断提高产品的数量和质量，满足社会日益增长的需要。

4. 企业纯收入。利润的一部分上交国家，一部分留企业掌握，用于发展生产、新产品试制、集体福利和个人奖金。税收上

交国家财政，作为国家的财政收入，以满足生产建设和非生产部门的需要。

上述货币收入的分配，可图示如下：



企业货币收入经过一系列地分配后，就形成了各种财务关系。

四、企业财务关系

企业通过各种财务活动，发生以下几方面的财务关系：

（一）企业和国家之间的财务关系 企业和国家之间是全民所有制内部全局和局部之间的关系，这种关系表现在资金分配上，同财政是缴拨款关系。国家对企业的拨款从历史来看主要有：基本建设投资；随着生产发展每年给企业增拨一定数量的流动资金；更新改造资金和科技三项费用等。企业向国家缴纳的各种资金主要有利润和税收。这就构成了企业同国家之间的财务关系。

（二）企业和企业之间的财务关系 企业和企业之间的财务关系是在国家统一领导下，国营工业与国营工业之间、国营工业与国营商业之间、国营企业与集体企业之间、国营企业与一部分群众个人之间所发生的各种财务关系。国营工业与国营工业之间的财务关系表现为：重工业和轻工业之间、重工业内部基础工业

和加工工业之间、轻工业内部生产生活必须品的工业和生产非生活必须品的工业，两大部类之间相互交换所发生的各种财务关系。国营工业与国营商业之间的财务关系表现为：物质生产领域的国营工业生产出来的各种产品，按照社会的分工，要把这部分产品通过流通领域的商业渠道进行销售。商业在承担国营工业销售商品的过程中，必然要发生一定的财务关系。国营企业与集体企业之间的财务关系表现为：国营工业所需要的一部分原材料是通过集体企业供应满足的；国营工业生产出来的一部分产品也是通过集体企业销售的。这样在供应和销售的过程中就要发生一定的财务关系。国营工业与一部分群众个人之间的财务关系表现为：由于在我国还允许个体经营的存在和发展，这就构成国家、集体和个人三位一体的国家经济，国营企业在生产经营的过程中还会出现少量的同个体经营发生财务关系。总之，工业企业在财务活动中要与国民经济各方面发生一系列的财务关系。

（三）企业内部之间的财务关系 企业内部的财务关系表现为：以财务部门为主体与职能部门、车间、仓库之间的财务分配关系。例如同供应部门之间的财务关系表现为购买原材料供应生产，就要首先取得货币。因此，供应部门所需要的资金，就要由财务部门给予提供。这样财务部门必然与供应部门发生资金往来关系。同生产部门的财务关系表现为：生产所需要的各种物质资料以货币形态表现出来就是生产资金；生产过程所生产的在产品、半成品，直到验收入库以前花费在产品中的各种费用都需要计算。要计算就要通过财务活动。因此，财务部门与生产部门就发生一定的财务关系。同销售部门的财务关系表现为：企业生产出来的各种产品都要通过销售环节来进行，要销售就要和购买单位进行财务结算。通过结算，财务部门与销售部门以及购买单位就发生各种财务往来关系。除上述外，财务部门与劳动部门、基建部门、动力设备部门、总务部门等单位都会发生密切的财务关

系。这些财务关系表现为：企业内部以财务部门为主体与职能部门和车间、仓库之间的财务关系。

（四）企业财务部门与企业内部广大职工之间的财务关系
企业财务部门与广大职工之间的财务关系表现为：一是企业劳动者创造出产品以后，要按照劳动者劳动的数量和质量，根据“按劳分配”原则获得应得的那一份报酬；职工向财务部门领取报酬，财务部门发给职工工资，于是就发生双方间的财务关系。二是劳动者本人向财务部门领取超额劳动报酬——奖金等，也是财务部门与广大职工之间所发生的财务关系。

总之，企业财务在生产经营过程中，同国家、企业和个人之间发生了一系列的财务关系，这些关系就构成了财务管理活动的基本内容。

第二节 财务管理任务

工业企业财务管理的任务主要有以下几方面：

一、及时组织资金供应，保证企业正常生产经营活动的资金需要

各个企业要进行正常生产和商品流转，就必须有一定数量的资金，及时地给予供应，才能使企业按照国家计划安排生产，完成任务。否则，就会由于资金不足影响生产和商品流转。

正确的组织和及时的供应资金，保证企业生产经营活动对于资金的需要，是企业财务管理的首要任务。为此，第一，企业要学会聚财之道。根据企业正常生产任务和其他条件，结合节约使用资金的要求，确定对资金的合理需要量。第二，要广开财源。通过各种渠道，及时筹集资金，使企业所需资金得到正常供应。第三，加强资金调度，组织资金收支，在数量和时间上协调平

衡，保证资金的正常周转。

企业财务与生产经营活动相互影响，互相制约。表现在：生产经营状况的好坏决定着财务收支。一个企业只有生产经营搞活了，生产发展了，才能更好地扩大财源，增加企业盈利，保证有良好的财务状况。同时，财务也不是消极被动的，通过财务收支活动积极地影响企业的生产经营。所以，在企业财务管理工作中，一定要树立生产经营观念，从生产经营需要出发，为生产经营服务；从资金供应和使用上，保证生产经营活动的需要，推动生产经营活动的发展。

二、管好用好资金，提高资金使用效益

为了加快工业的发展，全面开创我国工业的新局面，就需要大量的资金。可是，国家在一定时期内所掌握的资金是有限度的，不可能拿出大量的资金用于满足企业的全部需要。因此，企业管好用好资金，提高经济效益，对于加快我国建设步伐，实现四化，振兴中华，有着特别重要的意义。

摆在我国企业财务面前的重要任务，是要充分挖掘现有企业的潜力，利用一切可以利用的现有资金，提高资金使用效益，加快工业发展的步伐。于1982年3月4日召开的全国工交会议上中央领导同志曾指出：“我们讲经济效益，首先应明确这样一个观点，就是要以尽量少的活劳动消耗和物质消耗，生产出更多社会需要的产品。”这就告诉我们一切经济工作的重要任务，是要提高经济效益。企业财务管理是经济工作的重要部分，企业的资金效益能否得到充分发挥，对于推动四化建设，将起重要作用。

同时，管好用好资金，还可以在不增加或少增加资金的条件下，改进技术，增加生产。提高资金使用的过程，也是提高企业生产经营管理水平的过程；劳动生产率的提高，原材料、燃料、动力的节约，各种产品成本的下降，就意味着投入的资金相对减