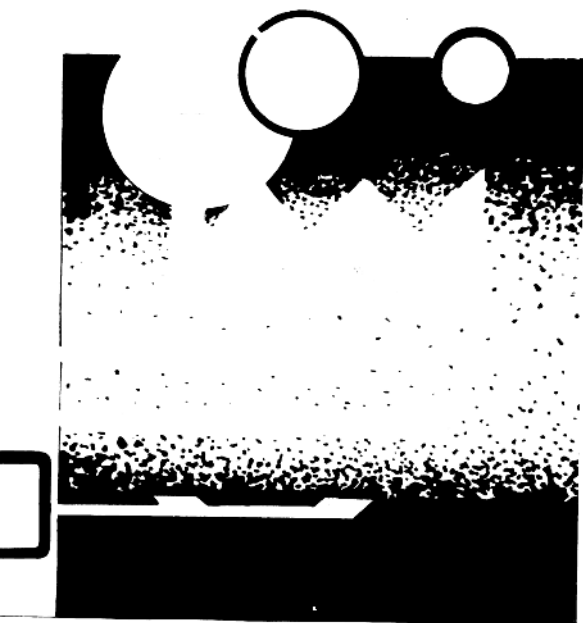


财务管理基本知识

郑申英 编



内 容 简 介

本书介绍了企业财务管理基本概念、固定资金管理、流动资金管理、专用基金管理、成本管理、销售收入与纯收入管理、对外经济贸易财务知识、经济核算和经济活动分析等内容。内容偏重于应用,使经营管理者可以得到综合性的财务知识。

本书是非财务管理类干部的岗位培训教材,也可供有关人员参考。

财务管理基本知识

郑申英 编

国防工业出版社出版、发行

(北京市车公庄西路老虎庙七号)

哈尔滨船舶工程学院印刷厂印装

850×1168 1/32 印张 $5\frac{3}{8}$ 137千字

1990年3月第一版 1990年3月第一次印刷 印数: 0,001—2,000册

ISBN 7-118-00659-9/F·28 定价: 3.00元

前 言

为了推动管理干部岗位培训的开展，提高企业经营管理水平，适应我国社会主义现代化建设的需要，中国船舶工业总公司教材编审室和中国船舶工业总公司干部培训教材指导委员会联合组织编写一套《管理干部岗位培训教材》。

这套教材根据职工教育出版社1988年出版的《企业中层干部岗位标准与培训规范研究》一书中的教学大纲编写的。为了提高教材的实用性，我们组织了部分高校管理专业的专家、学者和有丰富实践经验的管理干部、岗位培训教师参加编写工作。这套教材是在中国船舶工业总公司干部培训教学实践的基础上，经广泛征求意见，在内容和体例上进行了修改，补充后编写而成。本套教材聘请学术造诣较深、教学经验丰富的管理专业教师和多年从事管理工作的专家审定。

在编写过程中，作者力图体现干部岗位培训的特点，适应干部岗位培训的需要，既注意管理干部本岗位所必需的基本理论与基本知识的论述，又同我国的一些先进管理经验、国外行之有效且对我国实用的现代管理方法结合起来，做到理论联系实际；有些教材既注意体现船舶行业的特点、又考虑到其他行业的需要，扩大适用范围，而多数教材在各行业中具有通用性。

这套教材是厂矿企业有关管理干部的岗位培训的教学用书，也可作为有关院校、电大、职大、自修大学的管理专业和相应专业的函授、刊授教学用书，也适应于管理人员自学。欢迎广大读者在使用过程中提出补充、修改意见，以便再版时予以修订。

中国船舶工业总公司 教 材 编 审 室
中国船舶工业总公司干部培训教材指导委员会

编者的话

本书是以当前国家的财政政策及企业财务管理实际情况为依据，并结合本人工作经验编写的，其内容偏重于应用。

本书编入了与企业财务密切相关的税收、金融等内容，可使经营管理者从中得到综合性的财务知识。

第一章财务管理基本概念。通常认为财务管理的工具是会计核算，而本人认为企业在生产型向生产经营型转移，在有计划商品经济发展过程中，要提高经济效益，在财务管理工作中，还必须应用管理会计学。

在资金管理方面，除了编写常规的固定资金、流动资金、专用资金的管理，同时在第七章针对当前产品出口、材料设备进口等具体情况，还编写了外汇管理和进出口业务方面的财务知识。在流动资金管理方面，针对现金管理上的认识淡薄，增加了现金管理一节。

在经济改革中，对税收工作进行了一系列的改革，如在产品销售方面有产品税、增值税、营业税等不同税种，盈利企业还应交所得税。这是经营者在价格谈判时必须掌握和应该考虑的。因此，本书在销售收入这一章中以第四节单独阐述。

经济核算是一门单独的学科，通过统计核算、业务核算、会计核算全面反映企业的经济效果。这项工作，在企业中一般由总会计师负责总抓，往往被误解是财务管理的内容。但是，会计核算只是财务管理的工具，而经济核算最终是要提高经济效益，在开展这项工作过程中，必然要考虑成本核算、资金运用等财务工作。因此，从广义上说，将经济核算列入财务管理知识一章也未尝不可，不过也可能会引起行家们的不同看法。

当前企业内部进行经营承包，划小核算单位，全面开展经济

核算，自负盈亏。为了加强企业内部相互有偿服务，压缩资金占用，很多大中型企业在厂内都设置了内部银行。这项工作与全面开展经济核算有密切联系，因此，在经济核算这章中，增加了厂内承包与厂内银行一节。

社会主义经济向有计划的商品经济方向发展，企业经济效果好坏直接关系到国家、企业、个人三者的利益。财务管理在企业中是一项综合性的管理。因此，要求企业中每一个成员，不论是经营者、管理者或是工程技术人员都要有资金意识、成本意识、经济核算的意识。俗语说“千做万做亏本不做”（除非国家有特殊的规定），一般情况下，国家总是要求企业有较多盈利，为国家创造财富。因此，加强财务管理，掌握财务基本知识，已能为广大职能人员所接受。

本书是从便于掌握财务基本知识的角度编写的。因此，诸如作为财务管理工具的会计核算、管理会计的具体内容和方法、未作详尽的叙述。对书中个别例子、计算方法系结合造船工业特点而写。由于本人编写时间仓促，水平有限，书中不免会有不妥之处，甚至有错误，热忱希望读者批评指正。

本书在编写过程中，承蒙中华造船厂副总会计师焦玉庆同志审阅和修改，对提高本书质量给予了很大帮助，在此表示感谢。

编 者

1989年8月

目 录

第一章 企业财务管理基本概念

第一节 财务管理的对象与内容	1
第二节 财务管理的任务	5
第三节 财务管理的方法	6
第四节 管理会计	10

第二章 固定资金管理

第一节 固定资金的概念	13
第二节 固定资金管理基本要求	17
第三节 固定资产的折旧和大修理折旧	20

第三章 流动资金管理

第一节 流动资金的概念	25
第二节 流动资金管理的意义和日常管理	29
第三节 定额流动资金使用情况的分析	36
第四节 流动资金的筹集与信贷	39
第五节 现金管理	43

第四章 专用基金管理

第一节 专用基金的种类和用途	46
第二节 专用基金管理原则	50

第五章 成本管理

第一节 成本的概述	54
第二节 成本管理的意义及内容	57
第三节 成本的构成	61
第四节 造船企业的成本管理和成本核算	70
第五节 成本的日常管理	79
第六节 目标成本管理	83
第七节 成本分析	88

第六章 销售收入与纯收入管理

第一节 销售收入管理	91
------------	----

第二节	企业纯收入管理.....	93
第三节	利润管理.....	96
第四节	纳税管理.....	104
第七章 对外经济贸易财务知识		
第一节	对外经济贸易财务的基本概念.....	113
第二节	外汇管理.....	116
第三节	出口业务结算.....	121
第四节	自营出口和代理出口.....	125
第五节	进口业务结算.....	129
第八章 经济核算		
第一节	经济核算的意义.....	134
第二节	经济核算的内容和原则.....	137
第三节	企业的分级经济核算.....	141
第四节	厂内承包与厂内银行.....	144
第九章 经济活动分析		
第一节	经济活动分析的意义和内容.....	151
第二节	经济活动分析的任务和方法.....	153
第三节	经济活动分析的组织.....	160
第四节	经济活动分析报告.....	162

第一章 企业财务管理基本概念

第一节 财务管理的对象与内容

一、财务管理的对象

在商品生产和商品交换的前提下，社会产品是使用价值和价值的统一。工业企业的生产经营过程，既是使用价值的生产和交换过程，同时，又是价值的形成和实现的过程。在这个过程中，各种物资价值的货币表现统称为资金。财务活动，就是对资金的筹措、使用、收入和分配进行计划、组织、调节、监督和核算的一系列工作的总称。

工业企业是在有计划商品经济指导下，相对独立地从事经营活动的生产单位，它担负着为社会提供产品和为国家积累资金双重任务。企业的经营活动，主要是生产活动。为了组织生产，还必须从事与生产直接有关材料供应和产品销售活动。因此，工业企业的经营活动是由供、产、销三个主要环节组成的。这些经济活动过程的货币表现所形成的资金运动，就是工业企业财务管理的对象。

财务管理就是以资金运动为对象，按照国家的政策、法令、财经制度，正确组织财务活动和处理财务关系而建立的一套运用科学方法和一系列指标体系，促使企业以较少人力、物力、财力耗费，取得较大经济效益的一种综合性管理。也就是利用货币形式对生产经营活动进行的综合管理。

工业企业资金的运动过程，就是财务活动中的资金筹集、资金占用和资金分配。

资金筹集就是企业为了保证生产所需要取得的各项资金，通常称为资金来源。资金来源有国家拨入、企业自筹及以信贷方式通

过国家银行贷款的各种借款。

资金运用就是企业在再生产过程中对资金的占用。凡占用在房屋建筑物、机器设备等固定资产方面的资金称为固定资金，占用在原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款项等方面的资金称为流动资金。

流动资金在供应过程中被占用，称为储备资金；

流动资金在生产过程中被占用，称为生产资金；

流动资金在销售过程中被占用，称为成品资金。

企业销售产品取得的货币收入，大部分用来补偿生产过程中支付的各项生产费用，一部分用以纳税，剩余部分形成企业利润。企业除了按国家有关规定上缴给国家（船舶总公司所属企业实现的利润按总公司的分配办法，如承包、利润分成等统一上缴给总公司，由总公司按规定上缴给国家财政），其余留给企业按5:2:3比例分配，作为企业留利，即50%生产发展基金，20%集体福利资金，30%奖励基金。

二、财务管理的意义

工业企业为组织生产、满足社会和人民日益增长的需要，同时要保证国家积累，取得较大的经济效益，这就需要在企业内组织完整的科学管理体系。无论以计划经济为主体，或是有计划的商品经济，财务管理始终是企业十大管理体系中一个重要的组成部分。如果说企业的计划管理是管理中的龙头，是指导生产的目标，那么，财务管理是管理中的龙尾。因为企业的经营水平最终都是综合反映到财务管理上来的。长期以来我国在计划经济指导下，生产上实行统购统销，经济上实行统收统支。财务工作主要是通过决算对企业实现的利润如数上缴，连折旧费也全部上缴。一部分由国家统一支配，所有扩大再生产的投资，包括技术改造、扩建所需投资都由中央按指定项目分别下拨，甚至企业维持简单再生产的资金也要国家拨给，专款专用，企业没有自主权。改革中，企业自主权扩大，逐渐实行经济责任制，承包经营，划小核算单位，经济利益与经济责任挂钩，使财务工作的重要意义更

为突出。企业为了提高经济效益，保证职工的福利、奖励，保证技术改造，扩大再生产，不仅需要财务算帐，更需要财务提供决策的信息，进行目标管理的预测。在国家财政体制上流动资金的来源，已由国家无偿拨款，改为一律通过银行贷款。因此，企业生产规模扩大，资金的筹措、耗费、回收在财务管理上如何跟上形势，进行改革，更应提到议事日程上来。财务管理在企业中必然要由传统的记账、算账、报账与重视资金的时间价值结合起来，财务管理也必然会成为企业经营决策的核心内容。

三、财务管理的内容

企业财务管理的内容，主要包括固定资金管理、流动资金管理、专用资金管理、成本管理、销售收入管理和企业纯收入（利润）管理、财务收支管理等，有出口任务的企业还包括外汇管理。这些方面，都涉及到从什么渠道取得资金，这些资金按规定用在哪些方面，以及怎样周转等问题。其中，固定资金、流动资金和专项资金管理主要是对资金筹集和运用管理。它们的性质不同、资金来源不同，应当分别使用、分别管理。产品成本管理是对资金耗费的管理，销售收入和利润管理则是对资金收回和资金分配的管理。

四、企业内部财务管理体制

（一）统一领导和分级归口管理相结合

统一领导和分级归口管理是处理企业内部上下左右之间责权利关系的准则，是民主集中制在财务管理中的具体表现。这种管理模式通常是企业分厂部、车间（或分厂）、班组三级。厂部和车间（或分厂）按照生产和管理的需要设立若干职能机构或职能人员。合理安排企业内部各单位财务管理的权责关系。以厂部为中心，把厂部、车间（分厂）、班组等各级的管理结合起来。以财务部门为主管部门，把财务、供销、生产、技术、劳动、行政事务等职能部门的管理结合起来。企业财务管理的主要权力集中在厂一级。并给予车间（或分厂）、班组、仓库、生活福利等单位一定的权责，建立财务分级责任制。各项经济指标逐级分解落实

到各级单位,各单位要核算其直接费用、资金占用等经济指标,定期进行考核。在加强财务部门集中管理的同时,实行各职能部门的分口管理,按其业务范围规定财务管理的职责和权限,核定经济指标,定期进行考核。实行统一领导和分级管理相结合的原则,还必须把专业管理、专业核算和群众管理、群众核算结合起来,发动各级各部门职工采用多种形式作好核算工作,认真分析研究分管指标的完成情况,以便不断改进企业的生产经营活动。这种体制的特点是盈亏由厂部负责,实现利润集中,财务管理统一,经济效益由厂部体现。

(二)分级承包,计算盈亏,划小核算单位

在国家对企业实行经营承包、利润包干的前提下,企业为了提高经济效益,打破内部大锅饭的分配制度,在企业内部实行层层承包,划小核算单位,自负盈亏按利润提奖或进行利润分配。这种模式在各级内部必须建立和完善会计核算体系和分级制订财务管理制度。为了确保各负其责,厂部要将资金、财产划给各承包单位,实行资金有偿使用,内部各核算单位要通过资金券和小银行形式进行有偿结算。这种模式的优点是责职分明、目标明确,能使国家、企业、个人三者利益真正结合起来。但是也存在一定缺点,往往各承包单位只考虑自己利益,忽视整体利益,如果处理不当造成厂部得小头,承包部门得大头。一旦分级承包单位出现亏损还得由厂部承担对国家的责任。因此在承包期内千万不能以包代管,削弱各项管理工作。历史证明凡是企业能抓管理工作,抓技术进步,经济效益就能持续增长。

企业内部无论采用哪种体制进行财务管理,都必须要有健全的财务会计机构,并配备相适应的会计人员,会计业务较少的单位可以只设专职的会计人员。企业的会计人员必需实行岗位责任制。为了全面贯彻经济核算制,加强财务管理,大中型企业要建立以总会计师为主的经济责任制。总会计师应由具有会计师或高级会计师技术职称的人员担任。总会计师的任务是协助厂长组织、领导企业建立健全经济核算责任制,组织目标成本、目标利

利润的制订与实现，并监督、检查生产经营的各个环节，讲究经济效益，全面实行多、快、好、省，并对企业财务状况负责。小型企业可由一名副厂长行使总会计师的职权，实行总会计师对财务管理全面负责的体制，总会计师的任免办法应与本单位的其它领导人员相同。

第二节 财务管理的任务

工业企业的一切活动都是以生产为中心，讲究经济效益，企业财务管理必须遵循党和国家的方针、政策和财经制度，利用价值形式组织财务活动，处理好各种财务关系。具体承担下列任务：

一、组织资金供应、提高资金的利用效果

企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，企业再生产过程的实现又是以资金的正常运转为前提。因此在财务管理中正确使用拨款、贷款及组织企业内部形式的资金来源，使企业需要的资金得到正常供应，并要有计划地调度资金，做到收支平衡，还要经常分析资金在生产经营各个环节上的占用情况，从中找出不合理因素，采取有力措施，加速资金周转，节约资金使用，促进生产发展。

二、降低产品成本、增加企业盈利

组织产品成本管理，严格遵守国家规定的成本开支范围，防止不合理的开支和铺张浪费的行为，合理控制各种生产消耗，使产品成本能够正确地反映产品的生产消耗，并且得到应有的补偿和成本的降低。同时通过成本管理，发现生产经营中存在问题，改进经营管理，促使企业各部门精打细算，励行节约、降低成本、增加利润。

三、分配企业积累、完成上缴任务

企业的收入主要是销售产品所得的货币收入。货币收入的主要部分首先用于企业补偿生产耗费，余下部分为企业积累。然后

以税金和利润（所得税）的形式，足额上交，保证国家财政收入。留成部分计提各项专用基金，用于生产发展、职工福利和奖励。在分配时要正确处理国家、企业与职工三者之间的经济利益，实现国家得大头、企业得中头、个人得小头。

四、实行财务监督、维护财经纪律

财务监督是利用价值形式对企业的生产经营活动进行控制和调节，目的在于发挥财务管理对生产经营活动的促进作用，保证财政政策、法令的贯彻执行。财务管理主要是通过控制财务收支和分析检查财务指标进行监督。企业各种经济活动都要借助财务收支来进行。通过合理地控制财务收支，及时发现和制止不合理的支出和不合法收入，可以使企业的经济活动符合党和国家的方针、政策、财经制度和法令的要求。财务监督是具有经常性和综合性的特点、一方面进行事先控制，另一方面又进行事后监督，从生产经营活动中发现其积极因素和消极因素，为改善生产经营管理提供依据。

财务监督要保持严肃性，坚持原则，按规定办事，同时必须具有灵活性，在不违反原则前提下实事求是地研究解决问题。还必须认识和处理好服务与监督的关系，二者是相辅相成的两个方面。服务是目的，监督是手段，监督是为生产经营服务，而服务也离不开对生产经营的监督，二者不能偏废。

第三节 财务管理的方法

任何一项管理工作均需要通过一定的手段或特定的工具来完成。财务管理需要依靠扎实的基础工作和应用会计核算及管理会计为经营生产活动服务。

一、财务管理的基础工作

基础工作是进行财务活动的依据，是开展会计核算和管理会计的立足点，基础工作的好坏决定财务管理水平的高低，并将最

终影响企业的经济效益的正确反映。由于企业中各项管理工作均存在基础工作，并且这又是一项群众性的工作。为此，财务管理在制订基础工作时要考虑到标准化、通用化，凡是能与其他管理工作通用的原始记录、原始凭证、在设计时要力求格式统一、一表多用，内容上要考虑各项管理工作的特点，尽量减少填表者重复劳动，避免多头布置。

基础工作包括二个方面内容：

(一)通用性较强的原始凭证和原始记录的制订和设计

- (1) 考勤记录；
- (2) 实动工时记录；
- (3) 领（退）料单；
- (4) 设备调拨、移交单；
- (5) 产品开工（完工）通知单；
- (6) 产品入库通知单；
- (7) 废品通知单；
- (8) 各种记量记录；

(二)财务会计专业性的基础工作

- (1) 帐户设置；
- (2) 科目设置；
- (3) 记帐凭证；
- (4) 帐簿；
- (5) 财产清理记录；
- (6) 计划价格；
- (7) 流动资金定额；
- (8) 费用定额核定；
- (9) 定额成本（标准成本）制定；
- (10) 财务管理规章制度建立。

二、会计核算

会计是财务管理的重要工具，是企业的信息系统。会计是以记帐、算帐、报帐、用帐的方法对以货币为主要量度的经济活动

及其成果进行记录、计算、处理及日常帐户处理系统进行反映和监督。财务管理通过会计核算工作如实反映企业财务成本计划执行情况、资金运用情况、对比收支、计算盈亏监督企业财产和物资的保管使用情况，促使企业严格执行财经制度，维护财经纪律。

(一)企业进行会计核算和办理会计手续

- (1)对企业的款项和有价证券的收付；
- (2)财物的收发、增减和使用；
- (3)债权、债务发生的结算；
- (4)基金的增减和经费的收支；
- (5)料、工、费的成本计算；
- (6)财务成果的计算和处理；
- (7)其他需要办理的会计手续和进行会计核算的事项。

上述事项在会计核算的方法上对日常发生的经济业务要以合法的凭证为依据，按照规定的帐户，对经济业务进行分类，并应用复式记帐法（一项经济业务发生时都必须用相等的金额同时在二个或二个以上有关帐户中进行登记）在有关帐簿中进行登记；对发生的费用进行成本计算；在进行财产清查和帐帐、帐实相符基础上，根据帐簿记录编制会计报表，达到反映和监督的目的。

(二)会计核算的方法

其包括以下几个方面：

1.填制与审核凭证

会计凭证是会计核算的依据，通过填制凭证与审核凭证能够明确经办人员的经济责任，检查所发生的经济业务是否符合有关方针政策和制度规定。

2.设置帐户

设置帐户是对经济业务进行归类汇集的一种方法。由于企业的资金占用分布在各方面，这些资金又来源于不同的资金渠道。采用帐户设置对资金占用、来源进行分类，可以完整地、系统地提供各种资金使用情况。

3. 登记帐簿

以凭证为依据，运用复式记帐的方法，将经济业务分门别类地在有关帐簿内进行登记。达到便于提供总括和明细的会计核算资料。

4. 成本计算

成本计算是汇集各项生产费用、计算实际成本的方法。通过成本计算和分析对比，可了解成本升降的趋势，寻找与先进企业的差距，进一步挖掘降低成本的潜力。

5. 财产清查

财产清查是通过盘点实物，核对往来款项，查明财产实有数额，保证帐实相符的一种方法。通过清查如发现帐实不符，要查明原因，明确责任，总结经验，改进管理。

6. 编制会计报表

编制会计报表是定期总结经济业务活动，提供系统的经济指标的一种方法。编制会计报表可以把日常的会计核算资料进一步形成有联系的财务、成本指标体系，为分析和检查本期财务、成本计划的完成情况服务。会计报表，又是企业主管部门、财政、银行部门用以检查和监督企业经济活动的重要依据。

我国企业的会计核算模式是围绕国家经济体制的模式，因此无论是大型企业、中型企业，甚至数十个人的小型企业均采取财政统一布置的一套会计科目和会计报表，以保证国家财政可以得到统一汇总、各部门之间能进行比较的数据，而这种模式只有社会主义体制下才有可能由国家统一布置。主管部门代表国家层层贯彻执行，把企业管住，所有企业必须遵守，这种以核算与监督为主体的模式，使会计核算只限于事后算帐。而如何服务于生产，为经营预测与决策提供可靠资料，就必须改变事后算帐为事先算帐，如进行预测目标成本，控制成本支出，达到预定的目标利润。

城市经济体制改革的中心环节是搞活企业，搞活企业的关键是实行两权分离，改革企业经营的机制。我们的企业开始由生产型向经营型转变。企业面对市场，自负盈亏。经营成果的一部分

将为企业所有，企业在不同程度上有了自主权。因此会计工作必须要跟上改革的形势，要成为既是满足国家宏观需要的报告制度，又要根据企业内部管理层的需要设计本企业适用的会计制度。

第四节 管理会计

一、管理会计的形成

管理会计是40年代以来，英、美国的企业负责人为了战胜对手，取得胜利，为提高企业内部效益，增加盈利水平，就需要有一个新的会计体系。到50年代，跨国公司不断出现，科学技术日新月异，企业之间竞争加剧，促使企业负责人十分重视经济预测和决策工作，加强对企业生产经营活动的规划与控制，于是形成了管理会计。因此说管理会计是资本主义生产发展的结果，是传统会计的派生。

当前我国企业的经济体制在逐渐向有计划商品经济过渡中，投资、决策、资金筹措、成本控制、价格、税收等政策的研究，已经成为企业取得经济效益的重要大事。因此财务管理在发扬传统的核算、反映、监督作用的前提下，要成为企业的理财和提供信息的参谋。

二、管理会计与财务会计的区别与联系

财务会计主要是通过传统的记帐、算帐、报帐、查帐、用帐等环节，向财政税收机关、银行、主管部门提供已经完成的财务状况和经营成果的报表，故又称为外部会计。

管理会计主要是通过一系列专门方法积累资料，提供如何加强经营管理取得更好的经济效益的有关数据和措施，用来规划和控制日常发生的一切经济活动，帮助企业领导选择最优方案，故又称为内部会计。

财务会计与管理会计在许多方面是有差别的。但是，它们之间是互相渗透、互相联系。首先它们的原始资料很多是相同的。管理会计需要直接应用财务会计的资料进行分析研究；有时还要