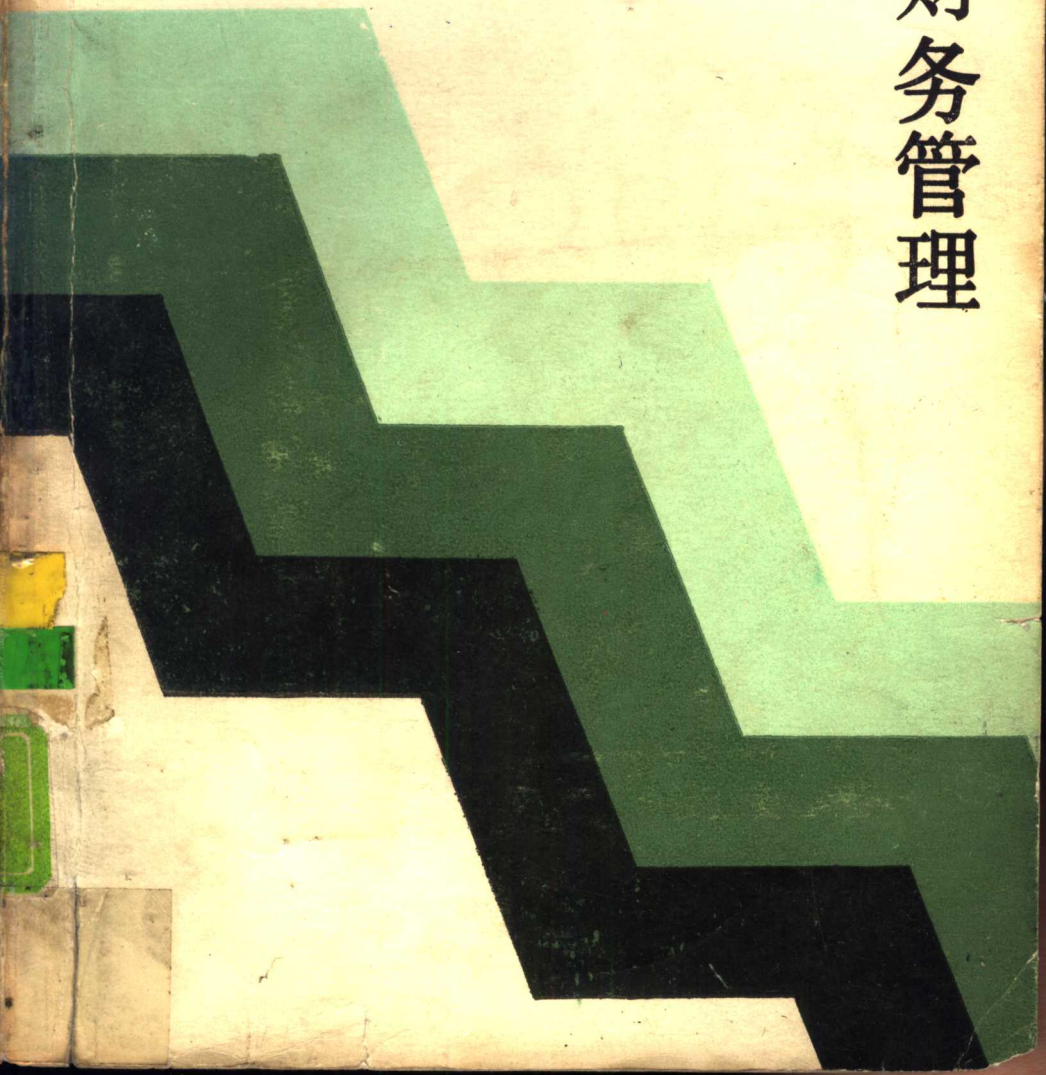


工业企业财务管理

高等财经专科学校试用教材

工业企业财务管理编写组 编写

中国财政经济出版社



高等财经专科学校试用教材

工业企业财务管理

工业企业财务管理编写组 编写

中国财政经济出版社

高等财经专科学校试用教材
工业企业财务管理
工业企业财务管理编写组 编写

★

中国财经出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

天津市宝坻县牛家牌印刷厂印刷

★

850×1168毫米 32开 10.375印张 246 000字

1988年11月第1版 1988年11月宝坻第1次印刷

印数：1—50 000 定价：2.25元

ISBN 7-5005-0285-0/F·0254 (课)

编写说明

《工业企业财务管理》是由财政部组织统编的财经专科学校财政、税务、财会等专业的试用教材，也考虑了财经职工自学的需要。

本书的内容主要是阐述了我国国营工业企业财务管理的基本理论和基本方法。并根据商品经济发展的现状，加强了销售收入管理的叙述；同时，简要地介绍了联营企业财务管理的体制和内容，以适应国内横向经济联合和中外合营企业发展的需要。

参加本书编写的有立信会计专科学校虞觉翔同志、山西省财税专科学校谷桂林同志和吉林财税专科学校于子游同志。由虞觉翔同志对全书进行修改和总纂。

对本书存在的问题，请读者批评指正。

工业企业财务管理编写组

一九八七年十二月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理的意义.....	(1)
第二节 财务管理的内容.....	(6)
第三节 财务管理的任务.....	(12)
第四节 财务管理的原则.....	(16)
第五节 财务管理的方法.....	(22)
第六节 国营企业财务管理体制.....	(28)
第二章 固定资金管理	(35)
第一节 固定资金概述.....	(35)
第二节 固定资金预测与计划.....	(43)
第三节 固定资产折旧.....	(56)
第四节 固定资金控制与考核.....	(69)
第三章 流动资金管理	(75)
第一节 流动资金概述.....	(75)
第二节 流动资金供应与管理体制.....	(86)
第三节 流动资金定额的制定.....	(89)
第四节 流动资金预测与计划.....	(107)
第五节 流动资金控制与考核.....	(115)
第四章 产品成本管理	(131)
第一节 产品成本概述.....	(131)
第二节 生产费用和产品成本分类.....	(136)
第三节 成本管理的意义和方法.....	(141)

第四节	产品成本预测	(145)
第五节	产品成本计划	(154)
第六节	产品成本控制和考核	(183)
第五章	销售收入管理	(192)
第一节	销售收入概述	(192)
第二节	工业品价格管理	(196)
第三节	产品销售预测和计划	(213)
第四节	销售收入的日常控制	(222)
第六章	企业纯收入管理	(226)
第一节	企业纯收入概述	(226)
第二节	企业纯收入预测与计划	(229)
第三节	企业纯收入的分配	(250)
第四节	企业纯收入的组织与检查	(263)
第七章	专项资金管理	(268)
第一节	专项资金概述	(268)
第二节	生产性专项资金的管理	(271)
第三节	消费性专项资金的管理	(285)
第八章	财务收支管理	(291)
第一节	财务收支概述	(291)
第二节	年度财务收支计划	(294)
第三节	月度财务收支计划	(300)
第四节	财务收支活动的控制	(304)
第九章	联营企业的财务管理	(308)
第一节	国内联营企业财务管理概述	(308)
第二节	国内联营企业财务管理的内容	(313)
第三节	中外合营企业财务管理的原则	(316)
第四节	中外合营企业财务管理的内容	(320)

第一章 总 论

第一节 财务管理的意义

社会主义工业企业肩负着双重任务，它不仅要为满足社会需要提供又多又好的商品，而且要不断提高经济效益，为国家积累更多的资金。为此，工业企业除了对生产经营的物资运动进行组织和监督以外，还需要对企业的财务活动进行科学的管理。加强财务管理，对于完成工业企业的双重任务，具有重要意义。

要研究财务管理的意义，必须首先明确什么是工业企业财务管理。

现在我国正处于社会主义初级阶段，实行有计划的商品经济，社会产品仍然是使用价值和价值的统一体。因此，工业企业的再生产过程，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。在这个过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到完工产品上去，并且创造了新的价值。这样，一切物资都包含了一定数量的价值，这种价值体现着用于物资中的社会必要劳动量。在社会再生产过程中，物资价值的货币表现，就是资金。工业企业拥有一定数量的资金，是进行生产经营活动的必要条件。所以，工业企业的生产经营过程，一方面表现为实物形态的物资运动；另一方面表现为价值形态的资金运动。工业企业的资金运动，构成了经济活动的一个独立方面，这就是工业企业的财务活动。工业企业的财务管理就是对企业财务活动进行预测、

划计、控制、核算、考核和检查，它是以价值形式对企业生产经营活动进行的一种综合性管理。

在明确了什么是工业企业的财务管理以后，就可以进一步研究财务管理在工业企业生产经营活动中的地位和作用，以及它的重要意义。

一、财务管理是工业企业经营管理的重要组成部分

工业企业为了合理地组织生产经营活动，不断完善企业内部的生产关系，就必须加强企业的经营管理。我国国营工业企业是一个相对独立的经济实体，它在服从国家的计划和管理的前提下，有权选择灵活多样的经营方式，安排自己的供产销活动，以增强企业的活力。企业活力的源泉，在于脑力劳动者和体力劳动者的智慧、积极性和创造力，当劳动者的主人翁地位在企业的各项管理制度中得到应有的保障，他们的劳动又与自身的物质利益紧密相联系的时候，劳动者的智慧、积极性和创造力就能充分地发挥出来。由于现代工业企业的生产特征所决定，企业的经营管理又必须有集中统一的领导和生产指挥，必须有严格的劳动纪律，并实行科学管理，对企业的生产经营活动进行决策和组织。

从工业企业生产经营活动的要素和过程来看，企业的经营管理工作，包括计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理、产品销售管理以及财务管理等内容。这些管理工作都是相互联系、密切配合的，都必须以提高经济效益为前提，以组织生产为中心，在发展生产的同时，相应地增加国家、企业和职工的收入。但是，它们之间又有科学的分工，分别从不同的职能和工作特点出发，形成了企业内部一整套的管理部门（科、室、组）发挥它们各自不同的作用。

在上述各项管理工作中，有的是侧重从使用价值和劳动组织方面进行的管理，例如针对产品的品种、产量、质量、劳动生产率、物资供应、材料消耗等方面的管理，这些管理直接反映了为社会提供使用价值的情况，或者反映了增产和节约的综合成果。有的则侧重于从价值方面进行的管理，例如对资金、成本、利润等方面的管理，这些管理都是以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程，也就是财务管理。由此可见，在工业企业经营管理的各项工作中，财务管理同其它管理工作比较，其特点就在于它是一种价值形式的管理。

在有计划的商品经济的条件下，使用价值的管理和价值的管理是密不可分的。社会主义生产的目的，首先是为了满足社会需要，因此，必须十分重视使用价值的管理。另一方面，表现为价值形态的资金运动，是再生产过程中不可分割的重要组成部分，各种价值指标又综合反映了企业生产经营活动的成果，这对于促进企业加强经济核算，减少资金占用，节约消耗，增加盈利有着重要作用。所以，在工业企业的经营管理活动中，既要重视使用价值的管理，又要重视价值的管理，既抓生产经营，又抓财务成本，全面地做好各项管理工作，保证企业的生产发展和经济效益的同步增长。

二、财务管理是提高企业经济效益的重要环节

提高经济效益是我们经济建设方针中的一个核心问题，而加强财务管理对于提高经济效益具有重要的作用。

经济效益是经济活动中劳动占用量和劳动消耗量同劳动成果的比较，也就是说，是占用和所费同所得的比较。所谓劳动占用量，就是指企业在生产经营活动过程中所占用的物化劳动量，包括厂房、设备以及材料物资的储备等。所谓劳动消耗量，就是指企业

为制造产品而实际消耗的活劳动和物化劳动。所谓劳动成果，就是指企业生产出来的符合质量标准的产品数量。经济效益可以利用使用价值的指标来反映，但是，为了进行综合的计算和比较，还必须着重利用价值指标来反映。劳动占用量、劳动消耗量和劳动成果的主要价值指标，分别表现为资金、成本和销售收入，这些指标正是财务管理的主要指标。因此，企业经济效益的综合反映，主要是由财务指标来反映的。财务指标可以为企业提系统经济信息，是企业领导人进行经营决策的重要依据。例如，根据财务指标提供的信息，可以预测企业的前景，在国家计划指导下，决策企业的生产规模和产品的更新周期，研究和确定产品的利润目标，制定技术组织措施计划以及合理组织生产资料和劳动力等问题。所有这些，对于提高企业的经济效益具有直接的促进作用。随着经济体制改革的深化，企业自主权的扩大，财务管理在参与经营决策和提高经济效益方面的作用将日益显著，而且越来越受到人们的重视。

加强企业财务管理，也是提高经济效益的一项重要措施，在财务管理工作中，通过合理地组织资金供应，节约使用资金，控制生产消耗，大力组织收入，可以直接提高经济效益，通过合理地分配收入，能够调动企业各部门和广大职工的积极性；通过对财务管理中各项价值指标的分析，可以了解企业在提高经济效益方面所取得的成绩和存在的问题，以便针对问题采取改进措施，推动企业改善经营管理。此外，由于财务管理具有综合性的特点，财务活动的一收一支，无不关系到企业各项生产经营活动的经济效益，因此，它对于其它管理工作中的经济效益问题也能够进行有效的控制、调节和监督。由此可见，做好财务管理工作，对于提高企业的经济效益具有十分重要的意义。

三、财务管理是正确处理企业同各方面经济关系的重要工作

工业企业的资金运动，从现象上看，是钱和物的增减变动。而透过现象看本质，钱和物的增减变动则体现着人与人之间的关系。大家知道，资本主义企业中的资本运动体现着资本主义的生产关系；而社会主义企业中的资金运动则体现着社会主义的生产关系，也就是建立在生产资料公有制基础上的商品生产、分配和交换的经济关系。这种经济关系，在财务管理中又称为财务关系。

我国国营工业企业在实行经济核算制的条件下，它同各方面的财务关系，主要反映在以下四个方面：

（一）企业与国家之间的财务关系。企业与国家之间的财务关系是局部与整体的关系，主要是企业与国家财政之间纳税和征税的关系，企业与国家银行之间的存款与贷款的关系，以及企业与主管部门之间的资金调拨关系。这种财务关系实际上是企业与国家之间的资金分配关系，体现了国家的统一领导与企业相对独立经营的财务管理体制。财务管理担负着正确处理企业与国家之间的资金分配关系，这对于保证国家的整体需要同兼顾企业经济利益具有重要意义。

（二）企业与其它企业之间的财务关系。企业为了正常地进行生产经营活动，就必须按照等价交换的原则，与其它企业（包括集体所有制企业）建立相互提供产品和劳务的协作关系。例如，企业之间产品的销售，相互提供劳务，以及产品的配套生产、工艺技术上的相互支援等，都会形成企业之间的资金结算关系，也就是财务关系。正确地处理这些财务关系，就要求企业按照国家的有关制度规定，及时地取得或支付产品价款和劳务报酬，严格遵守财经纪律，以保证供销双方企业生产经营资金的顺利周转。

(三) 企业内部各部门之间的财务关系。工业企业内部除了基本生产以外，还有基本建设、福利事业等部门，由于它们业务性质的不同，资金来源的性质也不同。企业对于从不同来源取得不同性质的资金必须分别使用和管理，这样，在企业内部就形成了基本生产同基本建设、福利事业等部门之间的往来结算关系，也就是企业内部各部门之间的财务关系。

在实行厂内经济核算制的条件下，企业内部的财务关系还包括企业生产各部门以及各级生产单位之间，在相互提供产品和劳务的过程中所发生的资金分配和结算关系。这些关系体现了企业各部门、各单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

(四) 企业与职工之间的财务关系。工业企业用自身的货币收入向职工支付劳动报酬（包括工资、奖金、津贴等），这样就形成了企业与职工之间的货币结算关系。这种关系体现了社会主义按劳分配的经济关系。

以上分别说明了国营工业企业同各方面发生的财务关系的内容，而财务管理的基本要求，就是合理地组织财务活动，使国家、企业、职工三方面的利益都得到正确的处理。

第二节 财务管理的内容

前面说过，工业企业再生产过程中的资金运动，即财务活动，体现着企业同各方面的经济关系。要做好财务管理工作，研究财务管理的内容，必须对工业企业的资金运动有一个比较全面的认识。

工业企业的资金，实质上是作用于再生产过程的物资的价值。国家为了保证国营工业企业能够正常地进行生产经营活动，通过一定渠道供应给企业一定数额的资金，让企业自行安排使

用。资金的背后是物资，资金的分配和使用体现着物资的分配和使用。企业拥有一定量的资金，是进行生产经营活动的必要条件。

在社会主义条件下，工业企业资金运动存在的客观基础是有计划的商品经济。工业企业在生产经营过程中，物资在不断地运动，物资的价值形态也不断地发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金运动。企业的资金运动以价值形式综合地反映了生产经营过程，构成了企业经济活动的一个独立方面。

随着工业企业再生产的不断进行，企业的资金也处在不断地运动之中。在企业再生产过程的同时，资金运动总是从货币资金形态开始，顺次地通过供应、生产、销售等环节，分别表现为固定资金、储备资金、生产资金和成品资金等各种不同形态，然后又返回到货币资金形态。这种从货币资金开始，经过生产经营过程的各阶段，最后又回到货币形态的运动过程，就是资金的循环。企业的资金周而复始地不断的循环，就叫做资金的周转。

资金的循环和周转的过程，体现着资金形态在运动中的不断变化，它主要经历了以下五个阶段。

第一，资金的筹集。企业根据国家规定通过一定渠道筹集资金，这是资金运动的起点。国营工业企业的生产经营资金（包括流动资金和固定资金），在过去较长时期中，主要是由国家财政拨款无偿供应的。近几年来，由于经济体制的改革，为了充分发挥利率这个经济杠杆的作用，加强企业的经济责任，将财政拨款改为银行贷款，这是在资金管理上的一项重要改革。

工业企业的流动资金主要是用于垫支在劳动对象上的资金。劳动对象只经过一个生产过程就被消耗掉，它的价值一次全部地转移到完工产品上去，产品销售以后，以取得的货币资金再用来购买新的劳动对象，继续投入生产过程。关于流动资金的来源，

主要可区分为三个渠道：一个是原有的国家财政拨款；第二个是从中国工商银行取得的生产周转贷款、临时贷款和结算贷款等；第三个是企业从税后留利的生产发展基金中提出一部分作为补充流动资金的不足。这三个方面是企业用于生产经营所需要的流动资金的主要来源。

工业企业的固定资金，由于它同流动资金的周转方式不同，国家供应资金的渠道也不同。固定资金是用于购建主要劳动手段等方面的资金，劳动手段可以较长期地在若干个生产过程中发生作用，逐步地把它的价值转移到完工产品上去，通过产品的销售，逐步地取得价值的补偿，一直到劳动手段的全部损耗，不能继续使用需要报废时，或者由于技术进步而需要淘汰时，才进行实物更新。根据现行制度规定，国营工业企业需要购建固定资产的资金除了企业内部形成的专用基金以外，主要是通过国家银行各种贷款供应的。企业可以按照银行规定的贷款条件和程序取得各种借款，用于购建所需的固定资产，形成企业的固定资金。

此外，有的企业还根据需求和可能，在国家许可的前提下，通过其他各种形式来筹集生产经营资金，扩大企业的资金来源。

第二，资金的使用。工业企业为了进行生产经营活动，要运用已经取得的资金，购置各种生产资料。一方面，企业用借入的基本建设贷款或内部形成的专用基金等资金来源，建造房屋、建筑物以及购置机器设备等主要劳动手段；另一方面，企业用一部分流动资金购买生产所需要的原材料、辅助材料、燃料等劳动对象，这样，企业的资金形态就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态，为企业生产经营活动的进行创造了必备的条件。

对资金的实际使用过程，要遵守财务制度的规定，流动资金和固定资金应分别使用，不能拿流动资金去购置固定资产，也不能以规定作为固定资产的投资用来储备劳动对象。以保证不同性质的资金有计划地使用。资金的使用还要讲求经济效益，要用适当的方法预测可能实现的财务前景，从多种方案中选择最优方案，以期取得最佳的经济效益。

第三，资金的耗费。工业企业在再生产过程中，劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出社会需要的产品。在这一过程中，劳动者通过劳动将已耗费的劳动手段和劳动对象的价值转移到完工产品上去之外，还创造了新的价值。劳动者新创造的价值，一部分是为自己劳动所创造的价值，这是由企业以劳动报酬的形式支付给劳动者，主要是指发给职工的工资、奖金、津贴等等。另一部分是为社会劳动所创造的价值，这就是企业的纯收入，主要是税金、利润等等。这样，企业所耗费固定资金、储备资金和用于支付职工劳动报酬的资金，先转化为未完工产品的资金，等到产品完工以后，再转化为成品资金。

工业企业生产耗费的货币表现，就是产品成本，它反映着企业在一定时期内为了生产和销售一定数量的产品所耗费的资金数额。至于产品全部价值的货币表现则是产品的价格，它反映着企业通过销售可以取得的货币收入的数额。产品价格超过产品成本的部分，就是劳动者为社会劳动所创造的价值货币表现，也就是企业的纯收入。企业的纯收入是比企业原有资金增加的部分，它包含在产品的价值形态之中，要到产品销售以后，才能得到实现。因此，企业的生产过程，既是资金的耗费和资金积累的过程，又是企业资金形态不断变换的过程。

第四，资金的收回。工业企业在销售过程中，将生产出来的产品销售给购货单位，并按产品的价格通过一定的结算程序取得

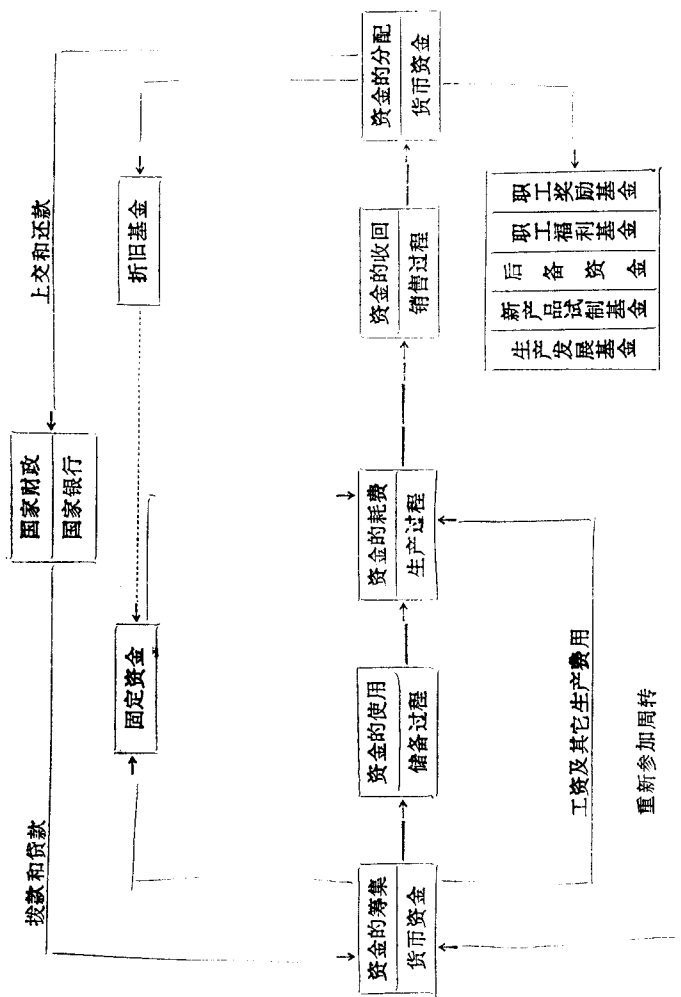
销售收入。价格是价值的货币表现，所以按产品的价格收回的销售收入，意味着实现了产品的全部价值，完成了由成品资金形态向货币资金形态的转化过程。由于产品的全部价值中既包含了成本的价值，又包含了企业的纯收入，因而在产品的价值实现之后，成本价值和企业的纯收入也就取得了相应的货币数额，企业就可以进行生产耗费的补偿和纯收入的分配，从而保证企业再生产过程的继续进行和上交财政任务的完成。

第五，资金的分配。企业要把所取得的产品销售收入，按照国家的有关规定进行分配。首先是将一部分资金用于重新购买劳动对象和支付职工的劳动报酬等，这部分资金重新从货币资金形态开始，继续参加生产周转，保证企业再生产过程的不断进行；另一部分资金形成折旧基金，作为固定资产更新的准备金，这部分资金按照国家规定，大部分留归企业使用，小部分由企业主管部门集中调剂使用；其余的部分就是企业的纯收入，按照国家得大头的原则，大部分上交国家财政，用于国家整体的需要，小部分留给企业，形成各种专用基金，用于发展生产和提高职工生活水平的需要。上交国家财政的部分，从企业资金运动中退出。

工业企业资金运动的过程，简要地图示如图表1-1。

工业企业的资金运动过程，决定了工业企业财务管理的具体内容。它主要包括①固定资金管理；②流动资金管理；③产品成本管理；④销售收入管理；⑤企业纯收入管理；⑥专项资金管理。这六个方面的管理，是资金运动不可分割的统一体。固定资金、流动资金和专项资金的管理，是对资金的筹集和使用过程的管理；产品成本管理是对资金耗费的管理；销售收入和企业纯收入的管理，则是对资金的收回和分配的管理。

图 表 1-1 工业企业资金运动示意图



注：各项专用基金的使用去向从略。