

工业财务管理概论

王庆成 李相国 顾志晨 编著

中国财政经济出版社

工业财务管理概论

王庆成 李相国 顾志晟 编著

中国财政经济出版社

工业财务管理概论

王庆成 李相国 顾志晟 编著

*

中国财政经济出版社出版发行

北京市朝阳区五里桥印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开本 10.75印张 256,000字

1983年9月第1版 1983年9月北京第1次印刷

印数：1—40,000

统一书号：4166·433 定价：1.40元

前 言

随着我国经济建设的发展，人们越来越认识到，办社会主义经济，实行科学管理，讲求经济效益，离不开财务会计这一管理工作。而配备足够的、合格的财务会计人员，则是做好这一工作的重要条件。但是，从我国财务会计队伍的现状来看，不论在数量上还是在质量上，都还远远不能适应我国经济发展的需要。因此，大力培训财务会计人员，已是当务之急。全国第三次会计工作会议提出，要实行学校培养，短期训练和在职自学同时并举的方针，抓好财务会计人员的培训工作。为此，我们组织中国人民大学的同志编写了这本《工业财务管理概论》，供在职财务会计人员培训和自学使用。本书也可供在职的高等院校函授生学习。

本书是在《工业企业财务管理》一书（中国人民大学出版社1981年版）的基础上改写而成的，由王庆成、李相国、顾志晟三位同志编写，王庆成同志负责总纂。

本书引用的现行财务管理制度有关规定，如有修改、废止，应按新规定进行教学。在试用过程中，对本书有改进意见，请寄中国人民大学财政系。

财政部会计事务管理司

一九八二年十二月

目 录

第一章 工业财务管理绪论	(1)
第一节 财务管理是提高经济效益的一个重要环节	(1)
第二节 企业资金运动的过程	(4)
第三节 企业资金运动的规律	(9)
第四节 财务管理的任务	(16)
第五节 财务管理的原则	(21)
第六节 财务管理的体制	(27)
第七节 财务管理的手段	(32)
第二章 固定资金管理	(33)
第一节 固定资金概述	(39)
第二节 固定资产折旧	(46)
第三节 固定资产日常管理	(58)
第三章 流动资金管理 (上)	(62)
第一节 流动资金概述	(67)
第二节 流动资金管理的意义和原则	(73)
第三节 流动资金计划的作用和内容	(78)
第四节 流动资金定额的核定	(81)
第五节 定额流动资金来源计划	(105)
第六节 银行借款计划	(108)
第四章 流动资金管理 (下)	(114)
第一节 流动资金分口分级管理	(114)
第二节 生产储备资金管理	(118)

第三节	未完工产品资金管理	(123)
第四节	成品资金管理	(130)
第五节	流动资金利用效果指标	(133)
第五章	产品成本管理 (上)	(138)
第一节	产品成本概述	(138)
第二节	成本管理的意义和原则	(146)
第三节	成本计划的作用和内容	(155)
第四节	成本计划指标的预测	(159)
第五节	成本计划的编制方法	(170)
第六章	产品成本管理 (下)	(189)
第一节	成本分级分口管理	(189)
第二节	材料费用管理	(197)
第三节	工资费用管理	(205)
第四节	综合费用管理	(210)
第五节	成本计划执行情况的预计和考核	(214)
第七章	销售收入和企业纯收入的管理	(221)
第一节	销售收入管理	(221)
第二节	企业纯收入管理的意义和要求	(230)
第三节	税金的设计和缴纳	(233)
第四节	利润计划的编制	(233)
第五节	利润的分配	(232)
第八章	专项资金管理	(237)
第一节	专项资金管理的意义和要求	(237)
第二节	更新改造资金、大修理基金和生产发展基金	(271)
第三节	职工福利基金	(283)
第四节	职工奖励基金	(287)
第五节	专用拨款	(291)
第六节	专用借款	(294)
第九章	财务收支管理	(297)

第一节	财务收支管理的意义	(237)
第二节	年度财务收支指标的平衡	(299)
第三节	月度财务收支指标的平衡	(303)
第四节	财务收支的日常控制	(307)
第十章	工业公司财务管理	(312)
第一节	工业公司的财务管理体制	(312)
第二节	工业公司的资金管理	(317)
第三节	工业公司的成本管理	(324)
第四节	工业公司的利润考核和利润分配	(327)

第一章 工业财务管理绪论

第一节 财务管理是提高经济效益的一个环节

我国正处在一个继往开来的新的历史时期。这个新的历史时期的奋斗目标，就是逐步实现工业、农业、国防和科学技术现代化，把我国建设成为高度文明、高度民主的社会主义国家。为了实现这一宏伟目标，党和国家总结了建国以来的历史经验，确定在经济建设上要走一条速度比较实在、经济效益比较好、人民可以得到更多实惠的新路子。这是我们经济发展的一个根本性的转变。这条新路子的核心，就是提高经济效益。我们考虑一切经济问题，必须把根本出发点放在提高经济效益上，使我国国民经济更好地持续发展。要提高经济效益，需要进行多方面的工作，而讲求生财、聚财、用财之道，搞好企业财务管理，则是必须着重抓紧的一项重要工作。

要搞好财务管理，就必须对什么是企业财务管理，加强财务管理同提高经济效益的关系有一个正确的认识。企业财务管理是干什么的，人们往往有各种各样的看法。有的同志认为，财务管理是管钱算帐的，无非是收款付款守钱柜，发放工资报车费。有的认为，只要做到钱不丢，帐不错，报表及时，任务就算完成了。这种看法似乎也有一点道理，但却是不全面、不科学的。而对事物的本质认识不清，工作就抓不到点子上。

工业企业财务管理是工业企业管理的一个重要组成部分，是组织财务活动、处理财务关系的一项管理工作。

工业企业生产经营活动的复杂性，决定了企业管理必须包括多方面的内容，如生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理、财务管理等等。各项管理工作是相互联系、密切配合的，同时又有科学的分工，具有各自的特点。在存在商品经济的现阶段，企业的生产经营过程，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，它一方面表现为物资的运动，另一方面表现为资金的运动。企业再生产过程中的资金运动，就是企业的财务活动。对企业资金运动所进行的组织、监督和调节，就是企业财务管理。

企业的财务活动具体表现为资金、成本、收入等方面的活动，财务管理要组织好企业的财务活动，即通过本身业务工作组织资金供应，提高资金利用效果，节约生产消耗，降低产品成本，增加各项收入，合理进行分配。在资金运动过程中，企业要与国家、其他经济组织、职工以及企业内部各单位发生广泛的经济关系，这种关系称为财务关系。在财务管理工作中，要通过供应资金、审定资金开支范围、分配收入等工作，正确处理企业同各方面的财务关系，监督有关部门按照党的方针、政策和国家财经制度、法令，合理安排国家、企业、职工的经济利益。财务管理正是利用资金、成本、收入等价值指标，来组织企业中价值的形成、实现和分配，并处理这种价值运动中的经济关系。所以财务管理区别于其他管理的特点，在于它是一种价值管理，是利用价值形式对企业再生产过程进行的管理。财务管理是企业管理中的一个独立方面，又是一项综合性的管理工作。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地反映出来，而通过合理地组织资金运动，又可以对企业各方面的生产经

营活动发挥积极的促进作用。

提高经济效益是我们经济建设方针中的一个核心问题，而搞好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，简言之，即所用和所费同所得的比较。劳动占用量，指劳动过程中占用的物化劳动量，包括厂房、设备以及材料物资储备等。劳动消耗量，指生产过程中实际消耗的活劳动和物化劳动。劳动成果，指企业所生产出来的产品。经济效益可以利用使用价值指标来反映，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、劳动成果用价值形式来反映，就分别表现为资金、成本、收入。而这几项指标正是主要的财务指标。可见，经济效益的好坏，主要是由财务指标来反映的。财务管理中的各项价值指标，为企业提供了全面、系统的经济信息，是企业经济决策的重要依据。这种经济信息不仅是企业领导人进行经济决策、确定经营方针的重要依据，而且是财务管理人员参与经济决策、提出提高经济效益方案的重要依据。根据财务管理提供的经济信息，可以预测经济前景，在国家计划指导下，决定企业产品生产规模如何确定，今后发展方向如何规划，产品价格如何调整，生产技术方案如何制定，生产资料如何配置，劳动力如何组织，等等。这对于提高企业的经济效益具有直接的促进作用。随着企业经营管理自主权的扩大，财务管理在参与经济决策、提高经济效益方面的作用日益显著，越来越受到人们的重视。

加强财务管理，也是提高经济效益的一项重要措施。在财务管理中，通过合理组织资金供应，节约使用资金，控制生产消耗，大力组织收入，可以提高劳动占用的经济效益和劳动消耗的经济效益，而通过合理分配收入，更能充分调动企业各部门提高经

经济效益的积极性。按照现在的生产规模，工业企业的生产成本只要降低3%，一年就可以增加收入六十亿元。全国流动资金如能加速周转，减少3%的占用量，就可节省出一百亿元的资金。可见，搞好财务管理对于提高经济效益具有重要的意义。通过对财务管理中各项价值指标的分析，结合研究各项具体的使用价值指标，可以了解企业在提高经济效益方面所取得的成绩，还存在的问题以及产生的原因，这样就可以针对问题采取改进措施，推动各有关方面加强经营管理，提高经济效益。由于财务管理具有综合性的特点，它对于其他管理工作中的经济效益问题能进行有效的控制和调节。可以说，财务活动中的一收一支，无不关系着企业各项生产经营活动的经济效益。要提高企业的经济效益，应当从抓财务管理着手。

第二节 企业资金运动的过程

如前所述，企业再生产过程中的资金运动就是财务活动，它体现着企业同各方面的财务关系。要搞好工业企业的财务管理，必须对工业企业的资金运动有一个全面的认识。

社会主义经济是以生产资料公有制为基础的计划经济，同时它同以往若干社会形态一样，存在和发展着商品生产和商品交换，价值规律发生着作用。在社会主义制度下，社会产品仍然是使用价值和价值的统一体。工业企业的再生产过程也具有两重性，它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新产品上去，并且创造出新的价值。这样，一切物资都具有一定量的价值，它体现着用于物资中的社会必要劳动量。在社会主义再生产过程中，物资价值的货币表现，就是资金，资金的

实质是作用于再生产过程的物资的价值。为了保证全民所有制企业正常地进行生产，国家就要供应企业一定数额的资金，由企业自行安排使用。资金的分配和使用体现着物资的分配和使用。企业拥有一定数额的资金，是进行生产的必要条件。

在企业生产经营过程中，物资不断地运动，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，形成了资金的运动。物资价值的运动就是通过资金运动的形式表现出来的。所以，企业的生产经营过程，一方面表现为物资运动（从实物形态来看），另一方面表现为资金运动（从价值形态来看）。企业资金运动是企业生产经营过程的价值方面，它以价值形式综合地反映着企业的生产经营过程。工业企业的资金运动，构成工业企业经济活动的一个独立方面，这就是工业企业的财务活动。在社会主义条件下，企业资金运动存在的客观基础是商品经济。

随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是处于不断的运动之中。在企业再生产过程中，企业资金从货币资金形态开始，顺次通过购买、生产、销售三个阶段，分别表现为固定资金、生产储备资金、未完工产品资金、成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金形态。从货币资金开始，经过若干阶段，又回到货币资金形态的运动过程，叫做资金的循环，企业资金周而复始不断重复的循环，叫做资金的周转。资金的循环、周转体现着资金运动的形态变化。

首先，企业从一定来源取得资金，这是资金运动的起点。新建国营企业的资金主要是由国家供应的，资金的不同部分采取不同的供应方式。固定资金是用于购建主要劳动手段的资金。劳动手段可以较长期地在若干生产过程中发挥作用，逐渐地、部分地把它的价值转移到产品中去，并通过产品销售得到价值补偿，直

到劳动手段损耗殆尽需要报废时才进行更新。国营企业的固定资金通常是通过国家财政拨款形成的，企业按照规定的程序取得财政拨款，用于购建各项劳动手段，从而形成固定资金。流动资金主要是用于垫支在劳动对象上的资金。劳动对象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产品中去，经过销售产品实现为货币资金以后再购买新的劳动对象。对于流动资金则区分为两个部分，企业进行生产经营活动经常占用的流动资金，由国家财政以拨款方式供应，归企业经常使用，临时参加生产周转的流动资金，由国家银行以贷款方式供应，企业只能暂时使用，必须按期归还。从国家财政和国家银行取得的资金，都处于货币资金形态。

其次，企业要使用已经取得的资金，购置各种生产资料。一方面，企业用国家财政拨款兴建房屋建筑物、购置机器设备等，建立生产所必需的各种劳动手段；另一方面，企业用流动资金的一部分购进生产所需要的原材料、辅助材料等劳动对象。这样，企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和生产储备资金形态。

再次，在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新的产品。在这个过程中，生产者除将已耗费的劳动对象和劳动手段的价值转移到产品上去以外，还创造出新的价值。生产者新创造的价值，一部分是为自己劳动创造的价值，由企业以劳动报酬形式支付给生产者，另一部分是为社会劳动创造的价值，形成企业的纯收入。这样，企业所耗费的固定资金、生产储备资金、用于支付工资的资金，先转化为未完工产品资金，随着产品制造完成，再转化为成品资金。

在生产过程中，企业资金不仅发生价值形态的变化，而且发生价值量的增加。企业生产耗费的价值的货币表现，就是产品的

成本。它反映着企业在生产中耗费的资金数额。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数额。产品价格超过产品成本的部分，是生产者为社会劳动创造的价值货币表现，即企业的纯收入。企业的纯收入是企业资金的增加额，并包含在成品资金形态之中，要到产品销售以后才能实现。由此可见，产品生产过程，既是企业资金形态变化的过程，又是资金耗费和资金积累的过程。

又次，在销售过程中，企业将生产出来的产品发送给有关单位，并且按照产品的价格取得销售收入。在这一过程中，企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态。企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现企业纯收入，企业资金的数额就增大了。

最后，企业要把所取得的产品销售收入进行分配。一部分用于重新购买劳动对象和支付职工工资；这部分资金又从货币资金形态开始，继续参加生产周转，保证企业再生产的不断进行。另一部分形成折旧基金，用于固定资产的更新；这部分资金按照国家规定的比例，分别留归企业使用和上缴给国家集中使用。其余部分是企业纯收入，要按照国家规定在企业和国家之间进行分配，其中小部分留归企业使用，形成专用基金，大部分上缴给国家，用于满足生产建设和人民生活的需要。上缴给国家的资金，就从企业资金运动过程中退出。

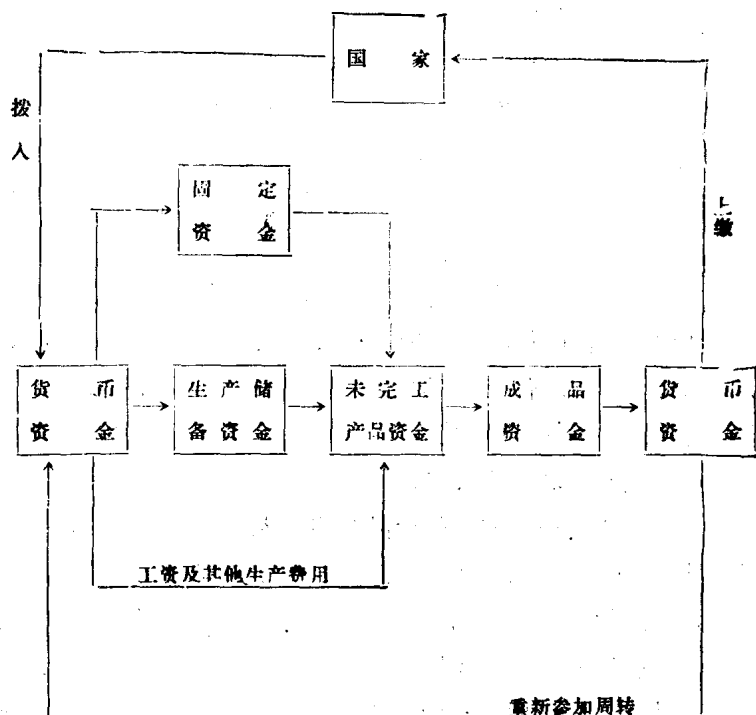
企业资金运动过程，可简括表示如图表1-1。

根据上述分析可以看出，工业企业的资金运动包含以下三方面的内容：

（一）资金的取得和使用，它以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用（主要是上述第一、二两个阶段）。

（二）资金的耗费，它以价值形式反映企业物化劳动和活劳

图表1-1



动的消耗（主要是上述第三阶段）；

（三）资金的收入和分配，它以价值形式反映企业生产成果的实现和分配（主要是上述第四、五两个阶段）。

企业资金运动过程决定着企业财务管理工作的内容。它主要包括：（一）固定资金管理；（二）流动资金管理；（三）成本管理；（四）销售收入和企业纯收入管理；（五）专项资金管理。这五个方面的管理，是不可分割的统一体。固定资金、流动资金和专项资金的管理，是对资金取得和使用的管理。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，则是对资金收入和分配的管理。

第三节 企业资金运动的规律

企业资金运动中各种经济现象之间存在着互相依存、互相转化、互相制约的关系，这种资金运动内部本质的必然的联系，就是企业资金运动的规律。我们要搞好企业财务管理，就必须充分认识和运用企业资金运动的规律性。

马克思在《资本论》第二卷中深刻地分析了资本的运动。马克思对资本运动的剖析，不仅说明了资本主义制度下产业资本运动的特殊规律，而且揭示了社会化商品经济基础上的价值运动的一般规律。我们应该以马克思关于资本运动的原理为指导，研究社会主义企业的资金运动的有关问题。

企业资金运动的规律性，从总体上考察主要有以下几个方面：

一、各种资金形态具有空间上的 并存性和时间上的继起性

资金循环是各种资金形态的统一，也是各种资金形态各自循环的统一。马克思在分析资本循环时指出：“资本作为整体是同时地、在空间上并列地处在它的各个不同阶段上。但是，每一个部分都不断地依次由一个阶段过渡到另一个阶段，由一种职能形式过渡到另一种职能形式，从而依次在一切阶段和一切职能形式中执行职能。因此，这些形式都是流动的形式，它们的同时并列，是由于它们的相继进行而引起的。”^①社会主义企业的资金也是这样，不仅要在空间上同时并存于货币资金、固定资金、生产储备资金、未完工产品资金、成品资金等资金形态上，而且在时间上

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第121页。

要求各种资金形态相继地通过各自的循环。每一种资金形态在同一时间里不能“一身二任”，正在执行流通职能的资金不可能在同时时间去执行生产职能。只有把企业的资金按一定的比例分割为若干部分，使它们分别采取不同的资金形态，而每一种资金形态又都必须依次通过循环的各个阶段，资金的运动才能连续地不间断地进行。如果全部资金都处在固定资金、生产储备资金和未完工产品资金上，流通过程就会中断；如果全部资金都处在货币资金和成品资金上，生产过程就会中断；资金的任何一部分在循环的某一阶段发生停顿，都会使整个资金循环发生障碍。保证各种资金形态的合理配置和资金周转的畅通无阻，是生产经营活动顺利进行的必要条件。

企业资金的并存性和继起性，是辩证统一的关系。一方面，资金每一部分的相继转化，以资金各个部分的并列存在为前提，没有资金的合理配置，没有资金各个部分同时采取不同形态，就谈不上资金每一部分的相继转化。另一方面，并列存在的本身又是相继转化的结果，相继转化一旦停滞，并列存在就会遭到破坏。可见，资金的并存性和继起性是互为条件、互相制约的，而继起性则是企业资金循环连续进行的关键。马克思说，资本“是一种运动”，“它只能理解为运动，而不能理解为静止物。”^①只有企业资金的每一部分连续不断地完成各自的循环，企业资金总的运动过程才能顺利实现。

二、资金的收支要求在数量上

和时间上协调平衡

企业取得财务收入，意味着一次资金循环的终结，而企业发

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第122页。