

工 业 企 业

财务管理

唐经文 滑永宽 钱志刚

Gongyeqiye

CaiwuguanLi

72

中国财政出版社

工业企业财务管理

唐经文 滑永宽 钱志刚

甘肃人民出版社

责任编辑：张旭东

封面设计：吴 祯

版式设计：马一青

工业企业财务管理

唐经文 滑永宽 钱志刚

甘肃人民出版社出版

(兰州第一新村81号)

甘肃省新华书店发行 天水新华印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 印张7.75 插页1 字数40,000

1988年2月第1版 1988年2月第1次印刷

印数：1——13,380

ISBN 7-226-00124-1/F·5 定价：1.50元

前 言

企业财务工作是经济管理的重要组成部分。对企业财务管理进行全面改革是企业经济体制改革的任务之一。为此，我们根据国家有关规定以及新颁布的《国营企业实行第二步利改税试行办法》、《国营企业成本管理条例》、《国营企业固定资产折旧试行条例》等，结合当前经济和科技发展情况，以及国外企业较好的具体方法，编写了《工业企业财务管理》一书。

本书是在兰州商学院和甘肃省财政厅领导下编写的。第一、二、六章由滑永宽同志编写，第三、四、五章由唐经文同志编写，第七章由钱志刚同志编写。在编写过程中，承蒙财政厅有关同志提供了许多宝贵意见和建议，并作了补充和修改。特此致谢。

本书专供各地财经院校用作教材；也可作为广大财经干部学习参考用。

由于我们水平有限，错误之处，请批评指正。

作 者
写于兰州商学院

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	财务管理的内容	(1)
第二节	财务管理的任务	(8)
第三节	财务管理的方法	(12)
第二章	固定资金	(22)
第一节	固定资金概述	(22)
第二节	固定资金计划	(27)
第三节	固定资金管理	(38)
第四节	固定资金分析	(45)
第三章	流动资金	(50)
第一节	流动资金概述	(50)
第二节	流动资金计划的编制与内容	(55)
第三节	流动资金管理	(89)
第四节	流动资金利用效果的分析	(105)
第四章	产品成本	(111)
第一节	产品成本的概述	(111)
第二节	产品成本计划	(116)
第三节	成本降低指标的试算平衡	(120)
第四节	产品成本管理	(146)
第五节	产品成本分析	(158)
第五章	销售收入和企业盈利	(171)

第一节	销售收入和企业盈利的经济意义·····	(171)
第二节	销售收入和企业盈利的管理·····	(173)
第三节	利润、税金计划·····	(181)
第四节	利润分析·····	(192)
第六章	专项资金·····	(199)
第一节	专项资金概述·····	(199)
第二节	专项资金计划·····	(208)
第三节	专项资金分析·····	(213)
第七章	财务收支计划·····	(219)
第一节	财务收支计划的意义和作用·····	(219)
第二节	财务收支计划的编制·····	(220)
第三节	月度财务收支计划·····	(223)
第四节	财务分析·····	(230)

第一章 总 论

第一节 财务管理的内容

一、财务管理的概念

社会主义工业企业，是在国家计划指导下，独立经营，自负盈亏，自觉运用价值规律发展社会主义商品经济，相对独立地进行生产经营活动的营利性经济组织。

社会主义工业企业，是国民经济的基层生产单位，它为社会提供物质产品或劳务，不断满足人们日益增长的物质文化需要；另一方面，要实行独立经济核算，为国家提供更多的积累。在经济体制改革中，随着市场作用的增大，要求企业由生产型转变为生产经营型，转到提高经济效益的轨道上来。与此相适应，财务管理在工业企业管理中的地位和作用也日益重要。

“财务”二字，顾名思义是“理财的事务”。理财包括生财、聚财、用财。生财是指货币收入的筹划、实现和增长；聚财是指资金的形成、积累和分配；用财是指资金的消耗、补偿和调节。财务管理，就是企业根据国家的要求，对其资金的形成、分配、消耗、补偿所进行的计划、组织、调节和监督等工作。

由于社会主义社会是有计划的商品经济，所以工业企业再生产过程也具有二重性，既要通过实物数量和劳动时间组

织核算管理；又要借助于价值形式进行核算管理。对于价值形式利用，则必须根据资金的特点进行资金的筹集、运用和分配。下面分：经营资金的特点、经营资金的筹集、经营资金的运用、经营资金的分配等来分别说明工业企业的资金运动过程。

（一）经营资金的特点

社会主义工业企业经营资金的本质，决定了资金具有如下特点：

1. 资金的相对独立性

资金是社会主义的商品经济范畴，体现社会主义制度下的经济核算关系。经营资金是企业独立生产经营的物质基础，也是企业生产经营计划赖以顺利执行和完成的必要条件。国营企业的资金主要来自国家，国家有所有权，但其投入企业后，就作为企业自有资金，企业有独立经营、自主支配的使用权。在宏观经济控制下，企业的经营资金具有相对独立性。

2. 资金的计划性

资金是企业的经济细胞，是社会主义社会资金的有机组成部分，它和社会主义社会资金运动紧密相联。由于社会主义国民经济是有计划的商品经济，它决定了企业经营资金的取得、形成、活动和分配，必然具有计划性。即必须服从整个国民经济计划的统一指导。

3. 资金的垫支性

工业企业的经营资金是财产物资的货币表现。它不是简单的支付过程，而是通过支出——收回——再支出——再收回的方式不断地进行循环周转。所以说，工业企业的经营资

金是预付、是垫支的性质。

4. 资金的补偿性

在社会主义制度下,劳动力已不是商品,企业的经营资金只是代表物化劳动,只包含物的存在形式。生产过程中物化劳动的耗费,必须在运动中得到补偿,才能保证在原有规模上进行周转。否则再生产过程就会中断,资金运动就会停止。

5. 资金的增殖性

资金本身不能创造新的价值,但它能在产品价值的形成中起到一定作用。而且劳动者创造的新价值,又可转化为资金,增加资金投入量,使再生产的规模不断扩大。所以说,再生产过程既是资金运动过程,又是资金的增殖过程。

6. 资金的周转性

在企业的再生产过程中,资金在不断地循环和周转,只有掌握了资金的运动规律,才能做好企业的财务管理工作。

(二) 经营资金的筹集

工业企业进行生产经营活动,必须拥有一定数量的资金。企业经营资金的筹集,是指企业从不同渠道取得货币资金的来源。不同货币资金的来源决定着企业的不同性质。国营工业企业经营资金的来源,主要有国家财政拨款、银行贷款、企业自筹或其他单位投资以及国外引进投资等。

1. 国家财政拨款。指对列入国家基本建设计划的新建、扩建企业所进行的固定资产投资,国家对重点建设工程、建设项目的拨款及各项专用拨款等。

企业的流动资金,根据国家规定,从1983年下半年起,无论是财政拨款或银行贷款,一律交由中国人民银行管理。除新建单位外,国家财政不再预拨流动资金。今后企业因扩

大规模需要增加的流动资金，由银行贷款解决；或由企业留利中的生产发展基金补充。

2. 银行贷款。目前工业企业向银行借款分：基建借款、专用借款和流动资金借款。基建借款和专用借款一般由新建借款项目获得的利润归还；流动资金借款主要用于生产周转借款、临时借款、进口原材料短期外汇借款、引进技术借款、新产品试制借款和结算借款等。

3. 企业自筹资金。主要是指按照应计固定资产原值和规定比率提取的更新改造资金，按照工资总额和规定比率计提的职工福利基金，以及按照企业留利的比率提取的生产发展基金、新产品试制基金、职工奖励基金、职工福利基金和后备基金。

4. 其他单位投入资金。是指企业和其他单位联营，由其他单位投入的固定资金、流动资金和专用基金。国外引进投资。是指同外商签订加工装配和中小型补偿贸易合同而引进国外设备的投资，以及中外合资经营的投资等。

（三）经营资金的运用

工业企业的经营资金在实际运用中，不断发生形态变化，大部分占用于财产物资形态，小部分处于货币形态。凡占用在房屋、建筑物和机器设备等固定资产方面的资金叫固定基金；占用在原材料、燃料、低值易耗品和在产品、产成品，货币资金、应收款等方面的资金叫流动基金。

固定基金是用于主要劳动资料方面的资金。在生产过程中，劳动资料不改变本身的实物形态，可以较长期地发挥作用。其运动的形式表现为损耗价值的转移和补偿。在使用中只是部分地流通其价值，即把它的价值按照损耗程度逐渐

地、部分地转移到产品价值中去，通过产品销售收入得到补偿。

流动基金主要是用于垫付劳动对象等方面的资金。在生产过程中，劳动对象的使用价值是一次性地发挥作用，其价值是一次全部转移到产品中去，通过产品销售收入而全部收回。流动资金从货币资金形态开始，顺次通过供应、生产、销售三个过程，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金的各种不同形态，然后又回到货币资金形态。这一运动过程一般称为流动资金的循环；由再生产过程不断进行而引起的流动资金周而复始连续不断的循环，就是流动资金的周转。

工业企业的再生产过程，不仅表现为资金的循环、周转过程；同时也表现为资金的耗费和补偿过程。资金的耗费和补偿依存于资金的循环和周转，资金的循环、周转过程，也就是资金的耗费和补偿过程。如在生产过程中，生产资料价值的转移，工资、折旧费和其他费用的支付，是资金的耗费；通过产品销售取得货币资金，是资金的补偿。这一过程的进行及连续进行同时也是资金的循环和周转。

（四）经营资金的分配

企业以销售收入取得的货币资金，体现着已实现产品的全部价值。根据企业以收抵支，保证盈利的要求，企业的销售收入首先要补偿企业的生产耗费，这一补偿以产品成本为尺度。即一部分以折旧基金形式补偿固定资产的损耗，用于固定资产的更新改造；一部分用于购买材料、支付工资和其他费用，作为收回的流动资金，继续参加生产周转，保证企业的再生产过程不断进行。企业以销售收入补偿生产耗费后的部分，即为纯收入，包括税金和利润。产品销售利润，

是以产品销售收入减去产品税、增值税、营业税、城市建设维护税、产品销售工厂成本、销售费用和技术转让费而实现的。企业的利润总额等于产品销售利润加其他销售利润加营业外收入后，再减去资源税和营业外支出。

企业的利润总额加上其他单位转来的利润后，减去分给其他单位的利润、归还基建借款的利润、归还技措性借款的利润、抵补以前年度亏损的利润和规定留给企业的利润（即规定留给企业治理“三废”产品盈利净额、提前还清基建借款应留给企业的利润、国外来料加工装配业务应留给企业的利润和其他专项留利）后的净利润乘以规定的所得税税率，即为企业应交所得税。

企业的净利润减去所得税、调节税或承包费后，即为企业留利。企业留得的利润，应按规定转为：生产发展基金、新产品试制基金、职工奖励基金、职工福利基金和后备基金。

二、财务管理的关系

工业企业再生产过程中的资金运动，体现着工业企业和各方面的经济关系，这些关系称为财务关系，也是工业企业财务管理的重要内容。

工业企业财务关系主要有以下几个方面：

（一）企业和国家财政之间的财务关系

企业和国家财政之间的财务关系主要表现为资金供应与上缴。企业为了保证生产发展的需要，向国家财政部门取得基本建设拨款和专项资金拨款；同时，企业必须对国家财政负责保证资金完整。并在企业实现的销售收入中扣除生产耗费的补偿后，向财政部门交纳税金或利润。

（二）企业和银行之间的财务关系，主要是信贷、结算

关系。企业为了生产经营的需要，要向银行取得基本建设借款、流动资金借款和专用资金借款。同时，企业又将周转中暂时闲置的货币资金存入银行。由于银行是全国的货币发行中心和结算中心，企业的一切货币资金收支，都应通过银行办理结算。银行对企业的资金运动情况，应按照国家赋予的权利进行监督。

（三）企业同上级主管部门之间的财务关系，主要是资金的再分配和资金调剂关系。在现行经济体制中，国家财政与企业之间的资金分配和上缴，有的是通过主管部门进行的，所以，企业与其主管部门要发生一定的财务关系。同时，企业主管部门有时还要在企业之间进行资金调剂。

（四）企业与企业之间的财务关系，主要是相互提供产品、劳务和材料物资的资金结算关系。这种结算关系是按照分工协作、等价交换的原则进行的。

（五）企业内部各单位之间的财务关系，主要是各车间、部门之间相互提供物资、产品、劳务等经济往来，同样应按照内部价格进行结算，自计盈亏，明确经济责任。结算方法应因厂而异，不能强求一致，目前大多数企业采用的有：内部银行支票结算方法、内部货币（本票）结算方法和内部转帐单结算方法等。

（六）企业与职工之间的财务关系，主要是企业支付职工工资、奖金和各项津贴、补助等而发生的结算关系。它体现着企业同职工之间的物质利益关系和各尽所能、按劳分配的关系。

综上所述，工业企业财务就是工业企业再生产过程中的

资金运动以及所体现的经济关系。工业企业财务管理的内容，概括说来，就是遵循客观经济规律，按照党和国家的方针政策，有计划地组织企业资金运动，正确处理财务关系。具体地讲，就是固定资金的计划管理、流动资金的计划管理、产品成本的计划管理、销售收入和利润的计划管理、专项资金的计划管理和财务收支的计划管理。

第二节 财务管理的任务

财务管理的任务决定于企业的性质，并且受财务管理的内容所制约。我国国营工业企业是建立在生产资料公有制基础上的社会主义企业，企业财务管理的基本任务应为如下四个方面：

一、做好生财、聚财、用财、提高资金利用效益

工业企业进行生产经营活动，首先要有一个正确的理财思想，辩证地处理好生财、聚财、用财之道。生财是重点，是保证生产正常进行和发展的基础；聚财是手段，是为生产经营服务的；用财是关键，只有合理用财才能做到聚财，促进生财。

工业企业要进行生产，首先必须正确组织资金供应，保证生产经营的合理需要。在资金数额已定的条件下，如果安排得当、使用合理，就可以加速资金周转，做到增加生产而不增或少增资金，提高资金利用效益，为国家节约资金。我国有成千上万个工业企业，如果能把资金利用率提高百分之一，就可以腾出大量的资金用于扩大生产能力，加速社会主义四化建设。

管好用好资金也是加强企业管理的重要手段。资金是一项综合性指标。如固定资金的占用数量和利用效益，既反映着企业的技术装备状况；又反映着固定资产的利用范围和程度。是决定企业的生产规模和工艺过程的重要因素；流动资金的占用数量和利用效益，既反映着企业的物资供应工作水平；又反映着生产技术和产品运销、结算工作质量。是决定企业必须努力增加生产，提高产品质量，改善经营管理，提高企业素质的一个重要因素。

管好用好资金也是增强企业活力的重要手段。随着经济体制的改革，扩大了企业自主权。企业要具有应变能力，则必须进行市场调查和经济预测。不断引进新技术，发展新产品，增加花色品种。任何新项目的投资，都必须在管好用好资金、加速资金周转的前提下，才能节约资金，用于扩大再生产。

二、加强成本管理，增加企业盈利

产品成本是补偿生产耗费的尺度，也是确定利润水平的依据。企业从销售产品收入中将相当于产品成本的数额扣除，作为补偿生产耗费的资金，继续参加生产周转。降低成本，就是节约物化劳动和活劳动的消耗，产品成本的高低是决定企业利润多少的基本因素，在价格、税率不变的条件下，成本越低、利润就越多。利润是劳动者剩余劳动所创造的产品价值，是国家财政收入的主要来源之一。

产品成本是反映企业生产经营工作质量的一项综合性指标。企业劳动生产率高，机器设备的利用程度，原材料等物资耗用的多少，产品质量的好坏，经营资金利用效益的高低，以及管理工作的水平等，都会在产品成本中反映出来。

产品成本不仅决定企业利润多少,而且也影响着生产。所以,加强成本管理,降低产品成本是工业企业财务管理的一项重要任务。要加强生产费用的审核,严格执行产品成本开支范围,做到事先预测,事中控制,事后分析考核。产品生产的过程,就是产品成本计划执行的过程。应把成本计划指标进行分解,层层落实到各车间、班组以至每一职工,才能保证成本计划的实现。只有努力降低产品成本,才能增加利税,为国家增加积累。

三、加强货币收支管理,及时完成上缴任务

工业企业的货币收入是多方面的,最主要的是产品销售收入。产品销售收入的分配已于上节说明。企业在分配货币收入时,必须严格执行国家有关规定。计提折旧基金时,不能任意提高或降低折旧率;对职工工资总额不能任意提高;必须正确计算产品成本,划清各种费用界限,严格遵守成本开支范围;企业留利必须按照国家规定执行,不能任意多留或截留;企业要严格遵守税法,及时、足额地完成上缴任务,不得偷税、漏税或拖欠税利。

企业货币收入的分配,对于正确处理国家、企业和职工三者之间的物质利益具有重要的意义。企业必须在增产增收的基础上,保证国家多收,企业和职工的物质利益应同企业生产经营的好坏直接挂起钩来,企业生产经营的经济效益大,集体福利就应当高,职工的实际收入就应当多些;企业生产经营的经济效益小,集体福利就应当少,职工的实际收入就应当少些。国家、企业、个人的经济利益分配,应当用法律、制度规定下来,并相对稳定。促使企业和职工从物质利益上关心企业的生产经营成果,从而调动他们发展生产的社会主义

义积极性。

四、加强财务监督，维护财经纪律

财务监督是通过财务收支对企业经济活动所实行的监督。财务管理是指有计划地筹集、运用和分配资金的活动。财务收支的经常性和财务指标的综合性和财务监督提供了客观依据。例如，流动资金指标综合反映着企业材料、在产品、产成品等的占用、使用、生产、销售等情况。通过其综合反映，可以监督资金的运用，促进企业不断改进材料物资的供应工作，改进生产技术管理，改进产品销售和货币回收等工作。成本指标综合反映着生产中物化劳动和活劳动的消耗。通过其综合反映可以监督成本开支范围，控制生产耗费，推动企业合理使用人力、物力、财力。利润指标综合反映着企业财务成果和经营管理水平。通过其综合反映，可以监督利润的形成和分配，促进企业挖掘经济潜力，改善经营管理。由此可见，财务监督主要是通过财务收支活动和财务指标的综合反映来进行的。财务监督，对于促使企业严格遵守财经纪律，保护国家财产，加强经济核算，坚持社会主义方向，全面完成国家计划等，都具有十分重要的作用。

财务监督应和财务检查结合起来进行。财务检查分事前检查、日常检查和事后检查。事先检查，是在财务计划的编制、审核、批准过程中进行的；日常检查，是在执行财务计划过程中进行的；事后检查，主要是财务活动发生后，检查财经纪律遵守情况。通过财务检查，对那些违反财经纪律的应及时制止。检查材料采购，防止超储积压；检查工资支出，防止滥发工资和奖金；检查成本开支范围，防止乱挤成本；检查其他货币支出，防止铺张浪费。扩大企业自主权后，更需