

工业企业财务管理



主 编 杨大兴 郝继陶

副主编 张光禄 刘援邻

5.72

武汉工业大学出版社

92
F426.72
79
乙

工业企业财务管理

主 编 杨大兴 郝继陶

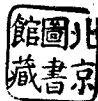
副主编 张光禄 刘援邻

04.32.08



3 0074 0125 4

武汉工业大学出版社



B 970923

鄂新登字13号

工业企业财务管理
杨大兴 郝继陶 主编

※

武汉工业大学出版社出版

湖北省新华书店发行

武汉工学院印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:13.625 字数:300千字

1991年10月第1版 1991年10月第1次印刷

ISBN 7-5629-0551-7/F·101

印数:1-3000 定价:6.30元

序

办企业首先要筹措资金；在再生产过程中要正确运用资金；资金增殖后要合理分配它。这些活动称为“财务活动”，由此而引起的同各方面的经济关系称为“财务关系”。财务活动及财务关系构成财务管理的基本内容。

财务管理和其他经济管理一样具有“二重性”，既有自然属性的一面，也有社会属性的一面。杨大兴、郝继陶同志主编的《工业企业财务管理》一书，是以社会主义企业为主体，在原有财务体系基础上，吸取西方财务管理的有益经验，以适应我国改革、开放的需要，这无疑是为有益的工作。故为之序。

马彦源

1991年12月于中南财经大学

前 言

国营企业，尤其国营大中型企业，是社会主义经济的骨干力量，它们的状况如何，对整个国民经济的发展和社会主义制度的巩固，具有决定性的意义。然而，企业的状况在很大程度上取决于企业的财务状况，而企业的财务状况又取决于具有社会主义政治觉悟、学有专长的财务管理人员的管理。因此，财务管理在当今深化改革的政治经济环境中，越来越被人们所重视，尤为企业家们所关注。道理很简单，企业要生存、发展，国家要建设、要积累，就必须讲求经济效益，而要有经济效益又必须加强财务管理。

加强财务管理，是加强企业经济核算，改善经营管理，提高经济效益，促进资金与物资流通，更好地为社会主义现代化建设和人民生活服务的客观要求，是人们经过长期实践对客观经济规律正确认识的结果。

我们通过调查研究，遵循教学与实践并重的原则，结合改革、开放中出现的新情况，对企业财务管理的基本理论、主要内容和方法，作了尽可能系统的阐述。本书不仅可供经济类专业和管理工程专业作教材使用，同时还可供国营企业领导干部培训及专业管理人员学习参考。

参加本书编写的人员既有从事多年财务管理教学的教授、讲师，又有从事财会实际工作的会计师、助理会计师等，可谓理论与实际较好结合的产物。在编写过程中曾得到

有关部门及专家的指导与大力支持，特在此深表感谢。

本书第一章由杨大兴、常谷珍同志编写，第二章由张光禄、谢从文同志编写，第三章由刘援邻、管冬梅同志编写，第四章由郝继陶、张建斌同志编写，第五章由张光禄、徐悦同志编写，第六章由胡祖荣、陈晓琳同志编写，第七章由肖红彦、郝慧芳同志编写。本书由杨大兴、郝继陶任主编，张光禄、刘援邻任副主编，杨大兴、郝继陶对全书进行了总纂和修改。

我国知名会计学专家、中南财经大学易庭源教授任本书主审，并为之作序，付出了辛勤劳动，特在此表示感谢。

由于我们水平所限，书中错误和缺点难免，欢迎读者批评指正。

编 者

1991年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 概述.....	1
第二节 财务管理的组织与体制.....	11
第三节 财务管理的基础工作.....	21
第四节 财务管理的方法体系.....	26
第二章 企业资金的筹措与调度	37
第一节 企业资金结构.....	37
第二节 企业资金筹措的意义和原则.....	41
第三节 企业筹措资金的外部环境.....	44
第四节 企业筹资渠道与方式.....	53
第五节 企业筹资决策.....	78
第六节 企业资金的调度.....	86
第三章 资金运用的管理	93
第一节 固定资金管理.....	93
第二节 流动资金管理.....	123
第三节 专项资金管理.....	169
第四章 成本管理	194
第一节 成本管理概述.....	194
第二节 成本预测.....	205
第三节 成本计划.....	218
第四节 成本控制.....	253
第五节 成本分析.....	263

第五章 销售收入与纯收入管理	280
第一节 销售收入管理.....	280
第二节 纯收入管理.....	299
第六章 企业财务计划	321
第一节 财务计划的性质、内容与意义.....	321
第二节 固定资金计划.....	324
第三节 流动资金计划.....	332
第四节 专项资金计划.....	341
第五节 销售收入和利润计划.....	345
第六节 财务收支计划.....	353
第七章 企业财务分析	361
第一节 财务分析的意义、内容和程序.....	361
第二节 固定资金分析.....	366
第三节 流动资金分析.....	379
第四节 销售与利润分析.....	399
第五节 财务收支状况与专项资金分析.....	421

第一章 总 论

第一节 概 述

一、财务及其基础

财务是研究如何筹措资金、运用资金、耗费资金、收回资金和分配资金，以及如何正确处理由于这些财务活动而引起的财务关系的学科。

就工业企业来说，财务关系主要包括：

1. 企业同国家财政机关之间的资金缴拨关系；
2. 企业同主管部门之间的资金调拨关系；
3. 企业同银行之间的信贷结算关系；
4. 企业同其它会计单位之间的等价交换关系；
5. 企业同企业内部职工的“按劳分配”关系；
6. 在资金使用和耗费上企业内部各方面的权 责 关 系等。

众所周知，企业从事生产经营活动的前提就是要有·一定数量的资金。企业所拥有的资金通常以实物形态和货币形态面存在，前者是企业的劳动资料和劳动对象，即表现为一定数量的财产实物，后者是企业用以日常开支包括支付劳动者的劳动报酬面拥有的原始货币。可见，再生产过程中财产实物的货币表现以及货币本身均为资金。资金及其活动则是财

务赖以存在的基础。由此不难理解,财务的实质就是组织掌握资金运动过程中的资金来源、运用、耗费、收回和分配。

企业以实物形态存在的资金,除表现为企业生产经营所用的房屋、建筑物、机器、设备、运输工具、营运用具等主要劳动资料外,还有企业生产所需的原、辅材料等劳动对象以及生产、经销的劳动产品或商品等。在会计核算上前者称为固定资产,后者称为流动资产,它们的价值表现即被称为固定资金和流动资金。

企业以货币形态存在的资金,主要是存放于企业里的现金和存放于银行可支配使用的存款。企业拥有必要的货币资金乃是企业支付职工工资和进行交易活动保证其正常经营的前提条件。

在财务的实践中,除实物、货币两种形态的资金存在外,还存在着结算资金,如债权结算中的各种应收帐款,它与货币资金都属于企业的流动资金。

工业企业的生产经营过程,既是物化劳动、活劳动的耗费过程和物质产品的生产过程,也是集中地反映运用资金的过程。企业运用资金的好坏,不仅反映着生产经营管理(尤其反映着财务管理)水平的高低,同时也对生产经营以直接的显著影响。所以,研究财务必须从研究资金开始,根据企业资金的取得来源、使用去向,掌握资金运动的规律,并以此为线索遵循资金运动的客观规律,有计划地安排好资金的收支,合理取得资金,有效使用资金,不断探寻和改进财务管理的方法,促使企业取得较好的经济效益。

资金是财务的基础,所以资金运动也就决定了财务的内容。在工业企业中不同形态的资金,有着不同的运动方式:其固定资金,通常经过基本建设程序形成较长时间内不发生变

化的实物形态的固定资产进入生产过程，故对固定资金主要是保证实物的完整、价值损耗的计算，以及根据生产发展的实际需要和固定资产状况，来安排固定资产及其更新所需资金；其流动资金，则是工业企业进行物质产品生产的原材料、辅助材料、燃料及动力等，它们通过用货币进行等价交换而购入，然后经加工生产出满足社会需要的产品，最后经销售而取得收入又转换为原始形态的货币资金。流动资金的运动在工业、农业、商业企业里，尽管在组织使用上有其共同之处，但又各具特点，这就是说它们在财务管理上是存在着差异的。

二、财务管理及其内容

财务管理是利用货币形式对工业企业生产经营过程所进行的综合性管理，它是企业管理的重要组成部份。具体地说它是根据社会主义经济发展的要求，对工业企业资金的筹措、使用、分配及偿还等财务活动所进行的预测、计划、组织、调节、监督、核算、控制和分析等综合管理工作的总称。也就是说，它是利用价值形式对工业企业再生产过程中的财务活动所进行的一种价值管理。

在社会主义条件下，国民经济的状况决定着企业财务，但企业财务绝非完全被动地受其制约，相反，企业财务积极地影响着经济，因为企业是国民经济的基本组成部份。为此，搞好财务管理十分重要，故必须坚持经济决定财务，财务影响经济；加强统一领导，实行分级管理；厉行勤俭节约，反对铺张浪费；正确处理国家、企业、职工三者之间的关系；专业管理与群众理财相结合的财务管理原则。

在明白了财务管理的概念及其管理的基本原则之后，就

必须进一步了解财务管理的基本内容。

马克思指出：“生产行为的本身也就是消费行为。”所以工业企业的生产经营过程既是产品使用价值的生产过程和交换过程，同时也是产品价值的形成和实现过程。“巧妇难为无米之炊”的道理世人皆知，企业要生产出新的使用价值（即有用的物品），必然就要有价值（即物化劳动和活劳动）的耗费，否则社会产品的生产就只能是一句空话。所以，毛泽东同志在《论经济问题与财政问题》一文中明确地指出：“每一个工厂单位应有独立的资金（流动和固定的），使它可以自己周转，而不致常因资金困难而妨碍生产。”这也就是说，企业进行生产经营，首先必需拥有一定数量的资金。尽管不同经济性质的企业其资金筹措的方式不同，但其组织生产经营活动总是以一定数量的资金为前提的。就国营企业来说，形成固定资产的资金来源主要是通过国家基本建设拨款、银行基本建设贷款和企业自筹资金；企业流动资产的资金来源均由国家拨款，在实行企业流动资金统一由银行管理后，除原来由国家拨给的流动资金仍归其继续使用外，以后扩大企业生产经营规模而需增加的或超计划占用的流动资金，均由银行以贷款方式有偿供给。此外，企业也可拿出一定数量的专用基金参加生产经营周转。这些固定的和流动的资金，乃是企业再生产过程中用以进行生产经营周转的财产实物的货币表现（包括货币本身），它们是保证企业生产经营顺利进行的物质基础和必要条件。

工业企业所拥有的资金，随着生产经营活动的进行处于一种不断的运动状态，在这一运动过程中则表现为资金的筹措、使用与分配（包括偿还）。这便是财务管理的基本内容所在。

资金的筹措是指企业资金的获得。除前述国营企业资金形成的来源外，企业还可根据其发展的需要遵照国家有关政策规定，从国内（发行股票、接受其他单位投资等方式）外（补偿贸易、合作生产、合资经营等方式）吸收一部份资金。资金进入企业便是资金运动的起点。对此，企业应根据其经营发展的需要，预测和计划所需的资金，规划从各种渠道可能取得的资金，以保证生产对资金的需要。

资金的使用（亦称“运用”或“占用”）是指企业获得资金后，随着生产经营活动的进行，资金不断地从一种形态向另一形态转化。资金形态周而复始地、并存而又继起地相互转化，便形成了资金的循环、周转运动。资金的这一运动如同人体正常的血液循环一样，才使企业充满了勃勃生机而富有生命力。在企业财务管理中，必须考虑资金的性质和形成的渠道，即固定资金不能参加生产周转或作生活福利的支出，而处理、变卖不需固定资产的收入只能用于其更新改造，流动资金不能用于基本建设，购置固定资产也不能用流动资金开支。

在资金的使用中，为了减少并控制生产耗费、降低产品成本，以提高经济效益，则应当制定消耗定额、编制费用计划，实行物资领发及费用开支审批；对已发生的物资耗费和费用开支，应遵照会计核算要求，按具体用途汇总反映各项耗费的数额，以此考核费用计划的执行并分析超降的原因，从而改善对资金耗费的管理和监督。

资金的分配是指企业按规定的产品品质价格（产品价值的货币表现），将产品销售以后，对所取得的货币收入进行分配。企业资金的分配一是对生产经营活动过程中所垫支在物化劳动和活劳动上的资金补偿；二是根据政策规定对实现销

售而获得的当期所得额计算上缴国家财政的各种税金；三是以税后留利而形成企业自己支配使用的五种基金（即生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金）。

企业资金的分配，实际上是对企业经营成果的考核。因为销售产品所取得的货币，只有当它在价值上全面补偿了生产经营的资金耗费并有剩余才是企业生产经营的财务成果。其财务成果的大小不仅反映出企业资金使用状况的好坏，而且是社会资金积累、企业生产发展和调动职工劳动热情的源泉。

上述财务管理的基本内容，都是通过企业资金活动来体现的，具体表现为资金的取得和收入、资金的循环和周转、资金的耗费和支出、财务成果的形成和分配等。现对资金筹措、使用、分配及其运动过程如图1-1所示：

工业企业再生产过程中的资金运动事实上是由于物资运动所引起的，因为产品的生产是以物质耗费为前提的。如从实物形态来考察，企业用货币资金购入生产耗费的物资，形成库存物资；当劳动者利用劳动工具对所领出的物资进行加工，而又未能结束加工时则形成在产品；当对在产品进一步加工直至结束加工则形成产成品；最后将产成品售出重新获得货币资金的收入。前已述及，再生产过程中财产实物的货币表现（包括支付劳动者的劳动报酬和日常开支的货币本身）就是资金。所以，由物资耗费到产品制成的过程实质是物资的运动，而物资的价值体现则表现为资金的运动。企业再生产过程中的资金运动，表现为资金形态的转化，即由货币资金转化为储备资金（即库存物资），再由储备资金转化为生产资金（即在产品），继而由生产资金转化为成品资金（即产成品），

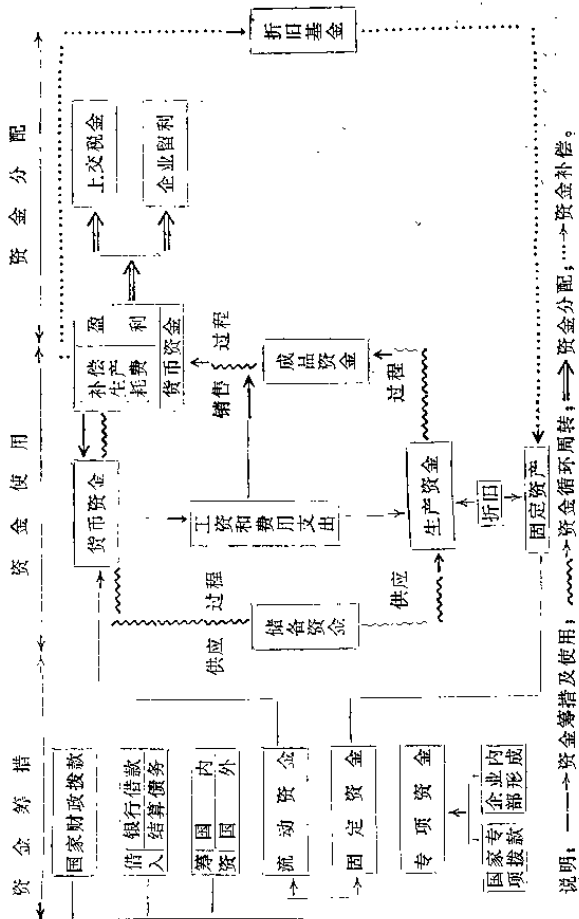


图 1-1

最后由成品资金转化为货币资金(即售出产成品获得收入)。足见物资运动是资金运动的基础。

物资运动之所以是资金运动的基础,是因为库存材料物资是否能及时满足生产耗费的需要、生产的制品是否能按时配套组装、完工产品是否能迅速销售等物资运动状况的好坏,都直接决定着资金运动状况的好坏。倘若物资使用不当、保管不善,必然会造成资金的浪费、损失。这是认识资金运动的一方面。另一方面也必须看到,资金运动并非消极地依存于物资运动,它对物资运动有着积极的影响,如生产所需的材料物资有无足够的资金保证;机器设备有无相应的资金来进行更新和修理;职工的工资、奖金有无资金支付等都会影响物资运动的顺利进行。这说明合理地组织资金、有计划地安排资金、系统地反映和严格地监督与控制资金,便能节约物资并加速物资运动,也才能保证生产经营活动沿着获取良好经济效益的轨道发展。

一般来说,资金运动与物资运动是一致的,但由于资金运动有一定的独立性,所以往往存在资金与物资的实物形态在时间和数量上相背离的情况。例如,由于结算(即应付及预收款以及应收及预付款的客观存在)的原因使资金与物资在时间上形成暂时的背离;因物资损耗(如固定资产的折旧、物资的毁损与变值或贬值等)的原因使资金与物资在数量上形成的背离;因生产经营(如减少消耗及产品的优质优价)的原因使二者形成的背离等。在财务管理中把握并充分利用最后一种背离,乃如李嘉图所说:“真正的财富在于用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值。”正是提高企业经济效益的重要途径。

综上所述,财务管理就是要对资金运动以及所引起的与

企业内外各方面发生的财务关系所进行的管理。它主要包括：

1. 企业资金筹措与调度的管理。
2. 企业资金运用的管理。
3. 企业产品成本的管理。
4. 企业收入的管理。
5. 企业财务计划。
6. 企业财务分析。

财务管理的根本目的在于：促进企业开源节流、节约增产、增产增收，为社会主义创造更多的物资财富，提供更多的资金积累。

三、财务管理的特点及其与企业其他管理的关系

作为企业管理重要组成内容的财务管理，虽具有一般管理的共同性，但也有其特殊之处，这便是财务管理的特点，它主要表现为涉及面广、综合性强、灵敏度高三个方面。

所谓涉及面广，是从财务管理的工作范围上看，它涉及企业一切资金活动的业务。事实上在企业生产经营活动过程中，无一环节、部门不与资金发生联系，财务的触角有如人体的微血管网，直伸向企业生产经营的每个角落，使每个生产环节、经营过程、职能部门都受到财务管理制度的约束并接受财务管理部门的指导，使之合理使用资金、节约资金支出与耗费以提高资金效益。

所谓综合性强，是从财务管理反映生产经营活动的形式上看，它通过价值形式对生产经营的一切物质条件、劳动耗费、经营过程及结果都给予综合地反映，以便从所取得的各项综合性价值指标上来分析、探索节约资金、降低成本，增