
全国高等教育自学考试教材

工业财务管理

王庆成 主编

武汉大学出版社

92
F406.72
9
2

全国高等教育自学考试指导委员会
高等教育自学考试教材

工业财务管理

王庆成 主编

XAH30/20

武汉大学出版社

1990·武汉

全国高等教育自学考试指导委员会

高等教育自学考试教材

工业财务管理

(经济管理类专业用)

王庆成 主 编

曾鹤松 责任编辑

*

武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省新华书店经销 武汉大学出版社印刷总厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 14.375印张 365千字

1990年12月第1版 1991年9月第2次印刷

印数: 20201—40300

ISBN 7-307-00877-7/F·172

定价: 4.70元

出版前言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《工业财务管理》是为高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《工业财务管理自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成。

经济管理类专业《工业财务管理》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的，无疑也适用于其他相同专业方面的学习需要。现经审定同意予以出版发行。我们相信，随着高教自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

一九九〇年七月

目 录

第一章 财务管理总论	(1)
第一节 企业财务的概念.....	(1)
第二节 企业资金运动的规律.....	(8)
第三节 财务管理的任务.....	(15)
第四节 财务管理的原则.....	(19)
第五节 财务管理的体制.....	(25)
第六节 财务管理的基本环节.....	(29)
第二章 企业资金筹集	(37)
第一节 企业筹集资金的必然性和要求.....	(37)
第二节 企业筹集资金的渠道和方式.....	(42)
第三节 资金时间价值.....	(57)
第四节 投资风险价值.....	(68)
第五节 资金成本.....	(74)
第六节 筹资风险.....	(86)
第三章 固定资金管理	(93)
第一节 固定资金的概念和特点.....	(93)
第二节 固定资金的来源、有偿占用和有偿调拨.....	(98)
第三节 固定资金管理的意义和要求.....	(100)
第四节 固定资产折旧管理.....	(102)
第五节 固定资产的日常管理.....	(120)
第四章 固定资产投资管理	(126)
第一节 固定资产需要量的核定.....	(126)
第二节 固定资产投资预测.....	(133)
第三节 固定资金来源计划.....	(142)

第五章 流动资金管理概述	(146)
第一节 流动资金的概念和特点.....	(146)
第二节 流动资金的供应方式.....	(152)
第三节 流动资金管理的意义和要求.....	(156)
第六章 流动资金预测和计划	(161)
第一节 流动资金需要量的预测.....	(161)
第二节 定额流动资金计划.....	(162)
第三节 定额流动资金来源计划.....	(186)
第四节 其他流动资金借款计划.....	(189)
第五节 流动资金利用效果指标计划.....	(195)
第七章 流动资金控制	(201)
第一节 流动资金分口分级管理.....	(201)
第二节 生产储备资金管理.....	(204)
第三节 未完工产品资金管理.....	(218)
第四节 成品资金管理.....	(227)
第五节 货币资金和结算资金管理.....	(229)
第八章 成本管理概论	(242)
第一节 产品成本的概念和作用.....	(242)
第二节 产品成本的内容和生产费用分类.....	(246)
第三节 成本管理的意义和要求.....	(251)
第九章 成本预测和计划	(257)
第一节 成本预测.....	(257)
第二节 成本计划的作用和内容.....	(271)
第三节 成本计划的编制方法.....	(274)
第十章 成本控制	(293)
第一节 成本控制概述.....	(293)
第二节 材料费用的控制.....	(297)
第三节 工资费用的控制.....	(302)
第四节 管理费用的控制.....	(307)

第五节	成本计划执行情况的考核·····	(311)
第十一章	工业产品价格和销售收入管理·····	(316)
第一节	工业产品价格·····	(316)
第二节	销售收入管理·····	(321)
第十二章	企业纯收入管理·····	(333)
第一节	企业纯收入管理的意义和要求·····	(333)
第二节	销售税金的计算和缴纳·····	(336)
第三节	利润计划·····	(342)
第四节	利润的分配·····	(354)
第十三章	专项资金管理·····	(371)
第一节	专项资金管理的意义和要求·····	(371)
第二节	生产性专用基金·····	(377)
第三节	消费性专用基金·····	(397)
第四节	专用拨款·····	(404)
第五节	专用借款·····	(407)
第十四章	财务收支管理·····	(412)
第一节	财务收支管理的作用和内容·····	(412)
第二节	财务收支计划管理·····	(414)
第三节	财务收支日常控制·····	(420)
第四节	企业内部各单位财务收支的管理·····	(423)
第五节	财务收支状况的综合评价·····	(429)
附 表	·····	(436)
(一)	1 元的复利终值表·····	(436)
(二)	1 元的复利现值表·····	(440)
(三)	1 元的年金终值表·····	(442)
(四)	1 元的年金现值表·····	(446)
后记	·····	(449)

第一章 财务管理总论

第一节 企业财务的概念

企业财务就是企业再生产过程中的资金运动，它体现着企业同各方面的经济关系。要深刻认识企业财务的概念，就必须研究企业财务存在的客观基础，特有的经济内容和本质。这是企业财务管理学科必须解决的基本理论问题，也是建立和健全企业财务管理的理论基础。

一、企业资金运动存在的客观必然性

在企业再生产过程中，客观地存在着一种资金的运动。这同商品经济的存在和发展是分不开的。

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。在社会主义制度下，社会产品依然是使用价值和价值的统一体。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。物资的价值是通过一定数额的货币表现出来的。在社会主义再生产过程中物资价值的货币表现就是资金，资金的实质是社会主义再生产过程中运动着的价值。资金离不开物资，又不等于物资，它是物资价值的货币表现，是物资的价值方面，体现抽象的人类劳动，而不论其使用价值如何；它是在再生产过程中运动着的，至于不处于再生产过程中的个人财产不是我们

所说的资金。为了保证生产经营活动正常地进行，企业就要筹集一定数额的资金。企业拥有一定数额的资金，是进行生产经营活动的必要条件。

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。

二、企业资金运动的过程

随着企业再生产过程的不进行，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。

从全民所有制工业企业来看^①，资金运动包括资金的筹集、使用、耗费、收入和分配五个方面的经济内容。

（一）资金的筹集

企业从各种渠道筹集资金，是资金运动的起点。新建国营企业

^① 工业企业有各种经济成份，本书阐述以全民所有制工业企业财务管理为主。

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、一部分一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，直到劳动手段需要报废时才进行更新。国营企业的固定资金可以通过国家财政拨款或银行贷款形成，企业按规定的程序取得财政拨款或银行贷款，用于购建各项劳动手段，形成固定资金。流动资金主要是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。新建企业进行生产经营活动经常占用的流动资金，按规定分别由国家财政以拨款方式供应或由国家银行以贷款方式供应；至于临时参加生产周转的流动资金，则一律向国家银行申请贷款。在生产经营过程中，企业还可以从其他来源渠道筹集资金。企业从有关方面筹集来的资金，一开始都处于货币资金形态。

（二）资金的使用

企业筹集来的资金，要通过购买、建造等过程，形成各种生产资料。一方面，企业用国家财政拨款或国家银行借款兴建房屋、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。

（三）资金的耗费

在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出产品。在生产过程中要耗费各种材料，损耗固定资产，支付职工工资和其他费用。在购销过程中也要发生一定的耗费。各种生产耗费的货币表现就是产品等有关对象的成本。成本是生产经营过程中的资金耗费。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。

在发生资金耗费的过程中，生产者创造出新的价值，包括为自己劳动创造的价值和为社会劳动创造的价值。后者形成企业的纯收入，包含在成品资金形态中，待产品销售以后实现。所以，资金的耗费过程又是资金的积累过程。

（四）资金的收入

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。

（五）资金的分配

企业所取得的产品销售收入要进行分配，一部分用以弥补生产耗费，其余部分为企业纯收入。企业纯收入要按照规定在企业和国家之间进行分配，其中小部分作为企业留用利润，形成各种专用基金；大部分以税金和利润形式上缴给国家。用以弥补生产耗费的资金，又从货币资金形态开始，继续参加生产周转，重新购买劳动对象、更新劳动手段、支付职工工资等，实现简单再生产；企业留用利润中用于生产发展的部分，根据需要再投入生产周转，实现自我积累；上缴国家的资金和用于职工生活福利的资金，就从企业资金运动过程中退出。

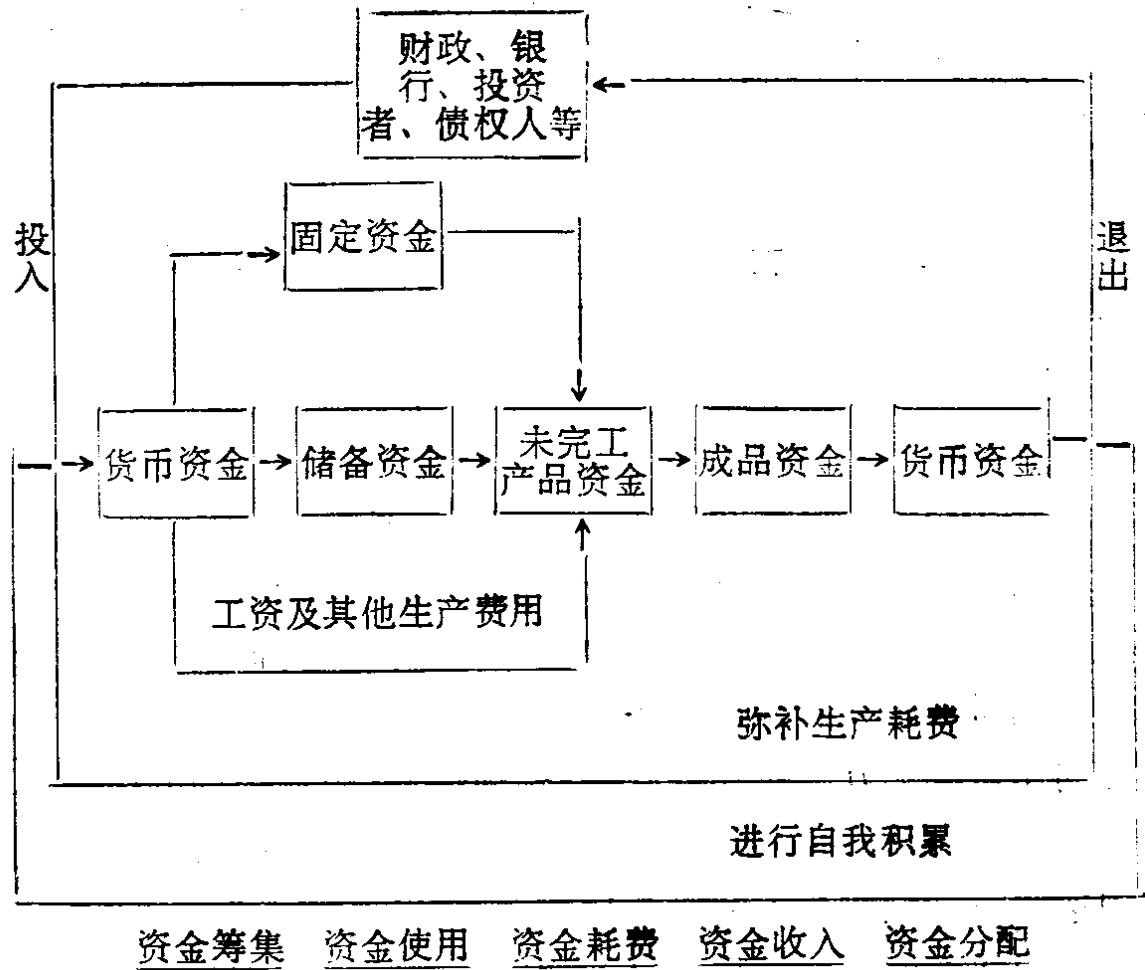
资金的筹集和使用，以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用；资金的耗费，以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗；资金的收入和分配，则以价值形式反映企业生产成果的实现和分配。所以，企业资金运动是企业再生产过程的价值方面。

上述企业资金运动过程，可简括表示如图表 1—1。

三、企业资金运动形成的财务关系

财务关系，是指企业在资金运动中与各有关方面发生的经济

图表 1—1



关系。企业资金的筹集、使用、耗费、收入和分配，与企业上下左右各方面有着广泛的联系。

（一）企业与国家财政之间的财务关系

这主要是企业与国家财政之间的缴款、拨款关系（包括企业主管部门对各企业的资金调拨关系）。国家财政和国有资产管理主管部门是国家所有权的代表，国家财政通过预算拨款给企业分配资金，并拥有财产所有权。企业自主经营，独立核算，对国有财产拥有使用权，并承担相应的经济责任，除上缴销售税金、所得税以外，还要上缴一部分利润作为国家投资的报酬。企业与国家财政之间的缴款和拨款，有一部分是通过企业主管部门进行的。企业与国家财政之间的关系，性质上属于资金分配关系，体现着国家和企业之间集中领导和独立经营的关系。

（二）企业与国家银行之间的财务关系

这主要是企业同国家银行之间的存款、贷款和结算关系。企业为了满足生产经营活动的需要，可向银行取得基本建设借款、流动资金借款和专项资金借款，按规定还本付息，并接受银行监督。企业周转中暂时闲置的货币资金存入银行，可随时提取使用，并定期取得存款利息。企业对外的一切货币资金收支，除小额的使用现金以外，都应通过银行办理转帐结算。企业与国家银行之间的财务关系，在性质上属于资金分配关系和资金融通关系，体现着国家宏观调控和企业自主经营的关系。

（三）企业与其他企业之间的财务关系

企业同其他企业相互提供产品和劳务，要按照等价交换的原则，以货币资金支付货款；企业由于短期的资金需要可能分期付款或延期付款，发生债权债务关系；为了发展横向经济联系，企业之间还可能相互投资和联合经营。这种在企业之间发生的资金结算关系、资金融通关系和投资关系，体现着企业同其他企业之间在国家统一计划指导下的经济协作关系。

（四）企业内部各单位之间的财务关系

企业对于从不同来源取得的不同性质的资金，必须分别使用和管理，这样在企业内部就形成基本经济活动同企业基本建设、福利事业单位之间的往来结算。在实行厂内经济核算制的条件下，企业供产销各个部门以及各个生产单位之间，相互提供产品和劳务也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

（五）企业与职工之间的财务关系

企业要用自身的产品销售收入，向职工支付工资、津贴、奖金等，从而实现按照职工提供的劳动数量和质量对消费品的分配。这种与职工之间的结算关系，体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。

企业的资金运动，从表面上看是钱和物的增减变动。其实，钱和物的增减变动只是资金运动的现象，而它所体现的人与人之间的关系才是资金运动的本质。我们知道，资本运动体现着资本主义社会的生产关系。而社会主义企业的资金运动则体现着社会主义社会的生产关系，即建立在生产资料公有制基础上的生产、分配和交换中的经济关系。我们要透过资金运动的现象，看到人与人之间的财务关系，自觉地处理好财务关系，促进生产经营活动的发展。

四、财务管理是企业的一项综合性管理工作

财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的。它是组织企业资金运动、处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作，是企业管理的重要组成部分。

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。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。根据企业资金运动的经济内容，企业财务管理的内容包括：资金筹集管理，固定资金管理，流动资金管理，专项资金管理，成本管理，销售收入管理，企业纯收入管理和财务收支管理。资金筹集管理、固定资金管理、流动资金管理和专项资金管理是对资金筹集和使用的管理；成本管理是对资金耗费的管理；销售收入管理和企业纯收入管理是对资金收入和分配的管理；财务收支管理则是对企业财务活动的综合管理。它们构成企业财务管理的不可分割的统一体。

企业管理在走向分工分权的过程中形成一系列的专业管理。有的侧重于使用价值的管理，有的侧重于价值的管理，有的侧重于劳动因素的管理，有的侧重于信息的管理。鉴于在企业再生

产过程中客观地存在着资金运动，于是对企业资金运动的管理就逐渐独立化形成财务管理。财务管理利用资金、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，是对企业再生产过程中的价值运动所进行的管理。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积极地加以促进。财务管理的各项价值指标，是企业经济决策的重要依据，而及时组织资金供应、节约使用资金、控制生产消耗、大力组织收入、合理分配收入，则能推动各部门增产节约、增收节支。搞好财务管理对于改善企业经营管理、提高企业经济效益具有重要的作用。

第二节 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一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。”^② 只

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第121页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第122页。

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，而企业发生财务支出，则意味着另一次资金循环的开始，所以资金的收支是资金周转的纽带。要保证资金周转顺利进行，就要求资金收支不仅在数量上而且在时间上协调平衡。收不抵支，固然会导致资金周转的中断或停滞，但如全月收支总额可以平衡，而支出大部分发生在先、收入大部分形成在后，也必然要妨碍资金的顺利周转。资金收支在每一时点上的平衡性，是资金循环过程得以周而复始进行的条件。

资金收支的平衡，归根到底取决于购产销活动的平衡。企业的资金首先要通过购买阶段用货币资金买回各种生产资料，为生产做好准备。在购买生产资料时，应该从实际情况出发，使生产资料和劳动力相互适应，比例恰当，各种生产资料之间成龙配套，防止由于盲目采购造成的资金支出超过生产需要和财力可能。生产阶段是生产产品、创造社会财富的阶段。企业必须不断采用新的科学技术，改进生产工艺流程，搞好劳动组织，节约原材料和能源的消耗，力求用较少的劳动消耗取得较多的生产成果，增加积累，防止亏损。企业还必须尽可能迅速地通过销售阶段，实现货币收入，完成一次资金循环。企业必须经常调查市场情况，了解用户需要，使商品适销对路，做好销售工作，以实现生产过程中创造的社会财富。所以，企业既要搞好生产过程的组织管理工作，又要抓好生产资料的采购和产品的销售，要购、产、销一起抓，克服任何一种片面性。只有使企业的购产销三个环节互相衔接，保持平衡，坚持生产和流通的统一，企业资金的周转才能正常进行，并取得应有的经济效益。资金收支主要通过购买和销售两个环节来实现，而资金收支的平衡则以购产销活动的平衡为