

会 计 师 必 读

工业企业财务管理

谷 祺
夏 乐 书

吉 林 人 民 出 版 社

会 计 师 必 读
工 业 企 业 财 务 管 理

谷 祺 夏乐书

✱

吉林人民出版社出版 吉林省新华书店发行
长春市第二印刷厂印刷

✱

787×1092毫米32开本 17 $\frac{3}{4}$ 印张 390,000字 2插页

1983年6月第1版 1983年6月第1次印刷

印数: 1—27,800册

统一书号: 4091·182 定价: 1.75元

出 版 说 明

《会计师必读》是一套会计员自学丛书，是根据国务院关于晋升会计师条例的要求编写的，也宜作大学教材和函授教材。

这套丛书包括《会计学原理》、《工业企业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《商业会计》、《商业财务管理》、《建筑安装企业财务会计》、《施工企业财务管理与经营分析》、《物资会计》等十余分册。每分册约20~30万字。

这套丛书理论系统，又紧密结合实际；专业强，宜于实用；每章附有习题，便于练习掌握。

由于时间仓促，编辑水平所限，书中难免存在缺点，希望广大读者批评指正，以便再版修订。

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务的概念	(1)
第二节 财务管理的内容和任务	(7)
第三节 财务管理的指导思想和组织原则	(15)
第四节 财务管理的方法	(27)
第二章 固定资金管理	(36)
第一节 固定资产的特点和管理要求	(36)
第二节 固定资产需用量计划的编制	(51)
第三节 固定资产折旧计划的编制	(69)
第四节 固定资产的日常管理	(88)
第三章 流动资金管理	(98)
第一节 流动资金的特点和管理要求	(98)
第二节 流动资金定额的核定	(112)
第三节 流动资金计划的编制	(159)
第四节 流动资金的日常管理	(174)
第四章 产品成本管理	(198)
第一节 产品成本概述	(198)
第二节 产品成本的管理要求	(207)
第三节 成本计划及其试算平衡	(221)
第四节 成本计划的编制方法	(241)
第五节 产品成本的日常管理	(285)

第六节 目标成本、决策成本和价值工程	(296)
第五章 销售收入和企业纯收入管理	(322)
第一节 工业品价格管理	(322)
第二节 销售收入管理	(328)
第三节 企业纯收入概述	(338)
第四节 税金的计算与缴纳	(340)
第五节 利润计划的编制与执行	(343)
第六节 利润的分配与上缴	(365)
第七节 “量一本一利”分析	(371)
第六章 专项资金管理	(386)
第一节 专项资金的特点和管理要求	(386)
第二节 更新改造资金和大修理基金	(390)
第三节 职工福利基金和企业基金	(412)
第四节 利润留成资金	(421)
第五节 专用拨款和专用借款	(434)
第七章 财务收支管理	(442)
第一节 财务收支管理的意义	(442)
第二节 年度财务收支计划的编制	(444)
第三节 月度财务收支计划的编制	(449)
第四节 财务收支的日常管理	(460)
第八章 工业公司财务管理	(464)
第一节 工业公司的财务管理体制	(464)
第二节 工业公司的资金管理和内部结算	(470)
第三节 工业公司的成本和利润管理	(478)
附 录 思考复习题、作业题	(484)
后 记	(560)

第一章 总 论

本章的学习 目的和要求

总论概述了全书主要内容，对学习以后各章十分重要。通过本章学习，要求掌握工业企业财务的实质，了解财务管理的基本内容、任务、原则和方法，明确财务管理在加强企业管理和实现社会主义现代化建设中的重要意义。

第一节 财务的概念

工业企业 财务活动

工业企业进行生产，必须具备生产资料和劳动力。生产资料包括劳动资料和劳动对象。马克思曾经指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素”。^①但是，生产过程中，劳动者和生产资料相结合的性质，则是由一定的社会形式即生产资料所有制的形式决定的。

工业企业的基本活动是生产工业产品，它总是连续不断进行的，因此，生产过程也就是再生产过程。在再生产过程中，工业企业除了进行产品生产的活动以外，还必须不断供应生产所必需的劳动对象；而生产过程中制造出来的产品，又必须通过销售，以满足消费者需要，因此，工业企业

^① 《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第44页。

再生产过程又是供应、生产和销售过程的统一。大家知道，社会主义再生产过程是由生产、消费、交换（流通）和分配四个环节组成，它们也具体体现在工业企业的再生产过程中。工业企业的生产过程既是产品的生产，又是生产产品的消费；企业的供应和销售过程则是交换的两个不同阶段；在企业的再生产过程中，对于生产出来的产品，以一部分补偿生产过程中物质资料的消耗，其余部分，即劳动者新创造的部分，则通过各种形式，在职工、企业和国家之间进行适当的分配。由此可见，工业企业再生产过程是社会主义再生产过程的有机组成部分，其供应、生产和销售的过程的活动构成工业企业的经济活动。

社会主义社会还存在商品生产和货币交换，国营工业企业生产的产品仍然具有商品性质，它们是使用价值和价值的统一体。与此相适应，工业企业再生产过程也具有二重性，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。因此，对于工业企业再生产过程，不仅要通过实物数量和劳动时间组织核算和管理，而且还必须借助于价值形式进行核算和管理。由于对价值形式的利用，在组织生产和进行分配与交换中，就必然存在着筹集、运用和分配资金的活动，从而构成工业企业的财务活动。

工业企业资金的筹集、运用和分配的过程，也就是通常所说的工业企业资金的运动过程。现就其具体内容说明如下。

一、工业企业资金的筹集

工业企业的资金，是指在工业企业再生产过程中以货币表现的，用于生产周转和创造物质财富的价值。在社会主义

条件下，工业企业进行生产经营活动，首先必须筹集一定数量的资金。

国营工业企业是国家统一领导下的独立生产单位，它的资金需要量由国家根据企业生产经营的实际情况加以核定；资金来源除企业自筹部分外，主要是国家资金，其中包括以财政方式通过国家预算的各项拨款，以及以信贷方式通过国家银行贷放的各项借款。

国营工业企业的资金最初由国家以货币形态供给，这时，资金进入企业，它是企业资金运动的起点，也是企业组织生产和流通的物质前提。

二、工业企业的资金运用

工业企业的资金在实际运用中，不断发生形态的变化，它们分布在企业生产经营过程的各个阶段，大部分处于财产物资形态，小部分处于货币形态。凡占用在房屋建筑物、机器设备等固定资产方面的资金叫固定资金；占用在原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款项等方面的资金叫流动资金。

固定资金是用于建立主要劳动资料等方面的资金。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，直到不能使用或不宜使用时才需要更新。马克思指出：“这种劳动资料的价值这时获得双重存在。其中一部分仍然束缚在它属于生产过程的使用形式或实物形式上，另一部分则作为货币，脱离这个形式”。^① 因此，固定资金的运动形式表现为损耗价值的转移和补偿，在使用中，它只是部分地流通它的价值，即把它的价值按照损耗程度逐渐地、

^① 《资本论》第二卷，人民出版社 1975 年版，第 183 页。

部分地转移到产品价值中去，通过产品销售逐渐得到补偿。

流动资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只是一次发挥作用就消失，随着产品的生产，产生出另一种使用价值，因而，它的价值也就一次全部地转移到产品中去，当产品销售以后，即以货币形态全部收回。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次通过供应、生产、销售三个过程，分别表现为资物储备、在产品 and 产成品等各种不同形态，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，称做流动资金的循环；流动资金周而复始，连续不断地运动就是流动资金的周转。流动资金周转经历的三个过程如下：

供应过程：企业用货币资金购买劳动对象，流动资金从货币资金转化为原材料等物资，在这过程中占用的资金称为储备资金。

生产过程：企业把原材料物资投入生产，以货币资金支付工资和其它各项生产费用。在生产过程中，工人运用劳动资料作用于劳动对象，转移了生产资料的价值（包括劳动资料损耗价值和劳动对象转移价值），同时，创造了新的产品，创造了新的价值，流动资金从原材料物资、工资和其它生产费用转化为产成品，在这过程中占用的资金称为生产资金。

销售过程：企业销售产品取得货币收入，流动资金从产成品转化为货币资金，然后，再开始新的循环，在这过程中占用的资金称为成品资金。

工业企业资金的循环和周转过程，同时也就是资金的耗费和补偿过程。如上所述，在再生产过程中，生产资料价值的转移、工资和其它各项生产费用的支付，既是资金的循环

过程，也是资金的耗费过程，它们集中反映在产品成本中，在销售产品取得货币收入后得到补偿。

三、工业企业资金的分配

企业销售产品取得的货币收入，体现着已实现产品的全部价值。企业以产品销售收入抵补生产过程中支付的各项生产费用，扣除税金后，形成企业利润。企业利润按规定留一部分由企业支配，其余部分应上缴国家，由国家集中分配使用。除上缴利润和税金外，在再生产过程中，企业资金由于某种原因也会退出企业，例如固定资产报废清理，归还银行借款等。

由此可见，在社会主义商品货币经济条件下，再生产过程还必须借助资金、成本、利润等价值形式进行。工业企业的财务活动就是指工业企业再生产过程的价值方面，它是由于筹集、运用和分配资金而产生的，既以货币形态综合反映了企业经济活动，又是企业经济活动的一个独立组成部分。

工业企业
财务关系

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。

工业企业财务关系主要有以下几个方面：

一、企业和国家之间的财务关系

企业和国家之间的财务关系主要表现为资金分配关系，体现着国家统一领导和企业独立经营间的关系。国营企业实行经济核算制，应具有相当数额的资金，这些资金是通过财政拨款和银行贷款建立起来的。如基本建设投资、流动资金和专项资金的拨款和贷款等。根据国家银行贷款原则，一切贷

款应按规定用途合理使用，到期归还，并须支付贷款利息。企业利润除按规定留用一部分外，其余上缴国家财政。

企业和国家间的资金分配，有时是通过上级主管部门进行的，同时，企业主管部门在一定条件下，可以在所属企业间进行资金的再分配。因此，在企业和国家之间的财务关系中，还包括企业和上级主管部门的资金分配关系。

二、企业和企业之间的财务关系

社会主义的各个企业，包括国营企业和国营企业间，以及国营企业和集体所有制企业间，存在着大量的生产联系，进行多方面的协作，企业和企业之间的财务关系，就是指它们相互提供产品或劳务的资金结算关系而言的。在社会主义制度下，这种资金结算关系是按照等价交换原则进行的，在向别的企业提供产品和劳务时，它必须计价结算，按时收回货款和劳务报酬；同样，从别的企业取得产品和劳务时，也必须计价结算，按时支付货款和劳务报酬。在协作生产条件下，一个企业拖欠资金，就会影响另一个企业的生产周转和财务状况；每个企业都应加强整体观念，既要努力为别的企业服务，也要主动地取得其它企业的协助，并且应按国家价格制度，及时支付产品价款和劳务报酬，严格遵守财经政策和结算纪律。因此，企业和企业之间的资金结算关系体现着它们在国家统一领导下的分工协作关系。

三、企业内部的财务关系

工业企业除从事生产的部门外，还有基本建设、福利事业等部门，它们的业务内容不同，资金性质不同，资金来源也不同，应当分别使用，分别管理。因此，企业内部财务关

系首先是企业生产部门和本企业基本建设、福利事业等部门相互之间的资金结算关系，这种资金结算关系是企业内部各部门之间在生产中所发生经济关系的一种表现形式。

企业内部财务关系还包括企业生产各部门（如供应、生产和运销）、各级单位（厂部、车间和班组）相互之间，在有计划组织资金运用过程中发生的资金分配和结算关系，它们反映了资金管理的集中和分管的关系。

四、企业和职工之间的财务关系

企业和职工之间的财务关系是指企业以货币支付职工劳动报酬（工资、补贴、奖金等）而发生的结算关系，它们体现着社会主义的按劳分配关系。

第二节 财务管理的内容和任务

财务管理 的内容

为了合理组织财务活动，正确处理财务关系，必须加强财务管理。

国营工业企业的财务管理，就是根据社会主义经济规律的客观要求，在国家统一领导下，对工业企业的财务活动进行组织、指挥、监督和调节。

根据工业企业再生产过程中的资金运动，工业企业财务管理的内容包括：固定资金管理，流动资金管理，专项资金管理，产品成本管理，销售收入和企业纯收入管理，以及财务收支管理等。如前所述，财务活动是指对资金的筹集、运用和分配活动而言，其中，固定资金、流动资金和专项资金管理，主要是对资金筹集和运用的管理，它们的性质不同，资金来源不同，应当分别使用，分别管理。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管理则是对资金收回和资金分配的管理。筹集资金才能组织使用，在运用资金过程中发生资金耗费和资金收回，在资金收回基础上进行资金分配，它们构成工业企业资金运动不可分割的统一整体。为了全面反映资金运动的全过程，对财务活动实行分别管理的同时，还必须进行财务收支的综合管理。

大家知道，为了合理、有效地组织生产，工业企业需要做好各个方面的管理工作，包括计划、生产和技术工作，劳动组织、设备利用和物资供应工作，以及产品销售和财务工作等等。这些工作是相互联系、密切配合的，都必须以生产为中心，贯彻经济核算的要求，节约国家的人力、物力和财力，讲求经济效益。但是，它们又有科学的分工，分别从不同的角度进行工作，各自具有特点。由于分工和特点，在工业企业管理中，分别形成了计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理和财务管理等等。

从企业上述各项管理中，可以看出，有的是侧重于使用价值和劳动方面的管理，例如，产量、品种、质量、劳动生产率、原材料消耗等，它们或者直接反映了为社会提供的使用价值状况，或者反映了增产和节约的综合经济效益；有的则侧重于价值方面的管理，例如，资金、成本、利润等，它们都是以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程。由此可见，在工业企业管理的各项工作中，和其它工作比较，财务管理的特点在于它主要是一种价值管理。

在社会主义条件下，使用价值的管理和价值的管理是密切联系的。使用价值是价值的基础，而且，社会主义生产的目的首先是为了满足需要，因此，必须十分重视使用价值的管理。但是，也不能放松价值的管理。在社会主义社会，价

值运动是再生产过程不可分割的组成部分，价值指标又综合反映了企业的经济活动，对于促进企业加强经济核算，减少资金占用，节约劳动耗费，增加企业利润等有着重要作用。只有既抓使用价值的管理，又抓价值的管理；既抓生产，又抓财务，全面地做好各项管理工作，才能够保证工业企业的生产能够正常而有效地进行。

财务管理 的任务

财务管理的任务决定于企业的性质，并且为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，财务管理的基本任务在于：坚持按社会主义经济规律办事，认真贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度，在国家统一领导和国家计划指导下，以生产为中心，管好用好资金，正确组织财务活动，认真处理财务关系，实行严格的经济核算，从而不断促进社会主义生产发展，努力增加利润，为加速社会主义现代化建设服务。

财务管理的上述基本任务可以从以下四个方面加以说明。

一、管好用好资金，提高资金利用效果

工业企业进行生产经营活动，必须筹集一定数量的资金，并且加以妥善保管，合理使用，以保证生产的顺利进行。管好用好资金，提高资金的利用效果是工业企业财务管理的一项重要任务，它对于保证企业生产需要，促进生产发展以及加强企业管理都具有十分重要的意义。

工业企业管好用好资金，首先必须正确组织资金供应，保证企业生产经营的合理需要。资金运用取决于生产，但是生产发展又必须要有一定的资金保证。正确组织资金供应

就是要正确处理生产发展需要和资金供应可能之间的关系。在一定数量资金的条件下，如果安排得当，使用合理，加速资金周转，提高资金利用效果，那么，就可以利用原有的资金增加生产，改进技术，为国家提供更多更好的产品，做到增加生产而不增加资金，或者多增加生产而少增加资金。同样，在现有生产规模的条件下，如果加速资金周转，提高资金利用效果，那么，就可以为国家节约一笔资金。我国有为数众多的工业企业，它们占用着大量的固定资金和流动资金。如果每个企业都能把固定资金利用效果提高一点，就能腾出大量多余设备充实其它企业，扩大生产能力，增产大量产品；将流动资金周转速度稍许加快，就能节约巨额资金和大批物资，用来作为社会主义现代化建设的补充资源。

管好用好资金也是加强企业管理的重要手段。因为，资金指标是一项综合指标，拿固定资金来说，它的占用数量和利用效果反映着企业的技术装备和固定资产的利用范围与程度，是决定企业生产规模和工艺过程的重要因素；拿流动资金来说，它的占用数量和利用效果反映着企业的物资供应、生产技术和产品运销、结算工作等的组织水平。国家要求企业在生产一定量的产品条件下，不仅在劳动耗费上，而且在资金占用上尽可能地节约，这就推动企业努力增加生产，改进各项工作。企业财务部门在资金运用过程中，通过资金指标的综合反映，可以及时掌握企业再生产活动的进展情况，经营管理中存在的问题，以及生产经营的经济效果，从而加强财务监督，促进企业改善生产经营管理。

二、降低产品成本，增加企业利润

企业生产产品的劳动消耗，最后要综合反映在产品成本

中。产品成本就是以货币形式表现的已消耗的生产资料价值和职工的劳动报酬和其它支出等。

产品成本是补偿生产耗费的尺度，也是确定企业利润水平的依据。企业从销售产品收入中将相当于产品成本的数额予以扣除，作为补偿生产耗费的资金，继续参加生产周转。销售收入扣除产品成本和税金后的余额就是企业的利润。为了划清产品成本和企业利润的界限，国家根据企业在生产销售产品过程中发生的费用性质，和确定的成本开支范围，规定哪些费用开支应当计入产品成本，哪些支出不应当计入产品成本。组织产品成本管理，首先要求企业严格遵守国家规定的成本开支范围，使产品成本能够正确地反映产品的生产消耗并且得到应有的补偿，防止企业挤占应当上缴国家的利润。

产品成本又是反映企业生产经营工作质量的一项重要指标。企业劳动生产率高，机器设备的利用程度，原材料、燃料等物资消耗多少，产品质量的好坏，以及管理工作的水平等等，都会在产品成本中反映出来。产品成本不仅决定着企业利润，而且也影响着生产。所以加强产品成本管理，努力降低产品成本是工业企业财务管理一项十分重要的任务。每个企业都必须认真贯彻勤俭办企业方针，厉行增产节约，反对铺张浪费，加强经济核算，不断提高劳动生产率，努力节约一切可能节约的人力和物力，多快好省地发展生产，为国家不断增加积累。

三、正确分配货币收入，及时 完成财政上缴任务

工业企业的货币收入是多方面的，其中最主要的是销售

产品所得的货币收入。商品产品的销售收入体现了已实现产品的价值,它根据以下原则进行分配。首先,应当补偿已消耗的生产资料,即以折旧形式提取折旧基金和大修理基金用来保证固定资产再生产,同时,留下一部分补偿原材料、燃料等其它物资消耗,参加生产继续周转。其次,要按照社会主义分配原则和国家的工资制度,向职工发放工资,用来保证职工及其家庭必要的物质和文化生活。企业商品产品的销售收入在补偿生产资料消耗和发放工资等以后的剩余部分,构成企业的纯收入。

企业纯收入分为税金和利润两部分。税金是在企业销售产品以后,根据销售收入和规定税率计算,它全部上缴国家财政。税金的数额主要取决于企业的生产和销售情况,它和产品成本高低无关。利润是在企业销售产品以后,根据销售收入扣除成本和税金之后的余额确定,它和产品成本计划的完成情况有着直接的联系。根据国家财政制度规定,企业利润一部分留归企业支配,其余部分上缴国家财政。工业企业凡完成国家规定的条件,可以从利润中提取企业基金,^①主要用于举办企业的集体福利设施,和发给职工社会主义劳动竞赛奖金等项开支。

由此可见,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经济利益有着重要的意义。以货币收入的主要部分首先用于补偿企业的生产耗费,可以从资金上保证企业生产周转的正常需要,是维持企业简单再生产的前提条件。企业以税金和利润两种形式上缴,有利于保证国家财政收入,也有利于加强企业的经济核算制。利润的分配还实行

^① 扩大自主权的企业,试行利润留成制度,详见第六章。