

● 曹其林 等编著

工业资金 理论与 实务

浙江大学出版社

工业资金理论与实务

曹其林等编著

浙江大学出版社

(浙)新登字 10 号

工业资金理论与实务

曹其林等 编著

责任编辑 涂红

* * *

浙江大学出版社出版、发行

常熟市第六印刷厂印刷

* * *

开本 850×1168 1/32 印张 18.75 字数 593 千字

1994 年 7 月第 1 版 1994 年 7 月第 1 次印刷

印数 0001—3000

ISBN7-308-01457-6/F·164 定价: 14.00 元

《工业资金理论与实务》编著者名单

主 编: 曹其林

副主编: 顾臻祺 郭浩达 余 勤

编 委: 颜正荣 顾正宇 张建生 孔庆辉

曹正义 李峰林 周德胜 钱楚白

陈高云 曹培贤 蔡炳耀 邹树钧

张明富 刘智保

撰稿者: 许炳才 王雅兴 邢启明 史一平

陈根发 高友清 冯共杰 曹 燕

陈德林 李剑峰 董向红 苏 成

王长荣 蒋建兵 唐应龙 沈开明

龚明华 范义彪 顾洪福 胡耀隆

谭建华 陆耀平 徐永健

总 纂: 田如海 张宝骏

主 审: 周义宝 涂 红

以社会主义市场经济理论为指导
提高工业企业资金营运水平

赵景邦

一九九三年十一月

科學管理
提高經濟效益

楊振中

一九九〇年五月

序

按照党的十四届三中全会精神，要紧紧抓住国内国际的有利时机，加快建立社会主义市场经济体制的进程，实现国民经济持续、快速、健康的发展。无疑，工业的发展必然要走在前头。

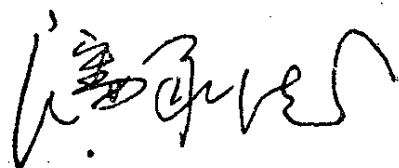
工业是国民经济的主导，工业经济的发展规模、发展速度，及其技术装备的先进性和经营管理的科学性，就是国民经济素质的体现，又是国家综合实力的标志。唯有当我国拥有了规模宏大的、技术先进的、管理科学的、营运高效的社会主义工业，才有国家的富强、经济的繁荣和人民的幸福。

发展社会主义工业，一要靠正确执行党的方针政策，二要靠根据市场经济的要求，科学地配置社会资源，营运资金。在新旧体制转换过程中，制约着工业整体素质提高的仍然是重外延增长、轻内涵管理，重产值增长、轻效益提高，重消费增长、轻积累提高的问题。因此，必须切实加以引导，使人们的思想观念、工作方法和经营策略有个根本转变，能按客观经济规律来组织生产和经营，以更好地推动工业生产的发展。凡此，都与资金有关，研究资金营运这门科学是极为必要的。

江、浙两省农业银行系统的一些同志，为加快建立社会主义市场经济体制，从江浙地区工业资金营运现状，特别是乡镇工业的发展和管理的实际出发，以新的《企业财务通则》、《工业企业财务制度》的要求，编著了《工业资金理论与实务》一书。它以工业资金这一重要生产要素为主线，对其营运战略和各项管理作了系统的阐述，力求从理论与实践的结合上回答工业企业资金营运中带有普遍性的问题，内容丰富，讲解详尽，是发展工业生产的适时之作，为企业家和银行家治事之益友和顾问。

《工业资金理论与实务》一书的出版，希望得到读者的喜爱，并为

工业企业资金营运水平的提高起到推进作用。

A handwritten signature in black ink, appearing to be '高永光' (Gao Yongguang), written in a cursive style.

一九九四年三月

目 录

第一章 工业企业资金的概述

第一节 工业企业资金的形态	1
一、资金在循环周转中的形态变化	2
二、资金运动的特点	3
三、资金与货币资金	6
第二节 工业企业资金的构成	8
一、资产的概念和内容	8
二、负债的概念和内容	10
三、所有者权益的概念和内容	11
第三节 资金的时间价值	11
一、收益	11
二、复利与终值	12
三、资金成本	14
第四节 资金的合理使用	15
一、资金合理使用的前提	15
二、财务管理与资金使用	18
三、企业财务管理的内容	21

第二章 工业企业资金营运战略

第一节 工业企业资金营运战略的内容及实践意义	24
一、工业企业资金营运战略的内容与特征	25
二、工业企业资金营运战略的理论与实践效用	30
第二节 工业企业资金营运的相关分析及战略取舍	33
一、工业企业资金营运的相关分析	33

二、工业企业资金营运的策略选择·····	38
第三节 工业企业确立资金营运战略的依据和原则·····	40
一、工业企业制订资金营运战略的依据·····	40
二、工业企业资金营运的原则·····	44

第三章 工业企业的中、长期资金筹措

第一节 企业资本·····	52
一、资本金的概念和构成·····	52
二、资本金的筹集方式及其管理原则·····	53
第二节 企业债券、股票和银行借款·····	54
一、企业债券筹资·····	54
二、企业股票筹资·····	59
三、银行中、长期借款·····	67
第三节 租赁·····	70
一、租赁的特点·····	70
二、租赁的形式·····	73

第四章 工业企业短期资金的筹措

第一节 短期借款·····	75
一、短期借款的特点和原则·····	75
二、银行短期借款的种类·····	76
第二节 商业信用·····	81
一、商业信用的概念·····	81
二、商业信用的条件·····	81
三、商业信用的特征·····	83
四、有管理地开放商业信用·····	84
第三节 商业汇票和承兑汇票·····	85
一、商业汇票·····	85
二、银行承兑汇票·····	87

第五章 企业利用外资

第一节 利用外资概述	88
一、利用外资的意义和特点	88
二、利用外资的形式	91
第二节 利用外资的直接形式(上)	91
一、外商合资经营企业(简称外商合资企业)	92
二、外商合作经营企业(简称外商合作企业)	93
三、外商独资经营企业(简称外资企业)	97
四、租赁贸易(也称租赁信贷)	98
第三节 利用外资的直接形式(下)	98
一、“三来、一补”	98
二、人民币特种股票(简称B股)	99
第四节 利用外资的间接形式	101
一、国际金融机构贷款	101
二、我国银行外汇贷款	104
第五节 出口创汇企业贷款	104
一、贷款对象	105
二、贷款条件	105
三、贷款种类	106

第六章 工业企业的投资

第一节 企业固定资产投资概述	110
一、企业固定资产投资的内容	110
二、企业固定资产投资的意义	110
三、企业固定资产投资的原则	113
第二节 企业固定资产投资可行性研究	115
一、可行性研究的目的	115
二、可行性研究的主要阶段	117
三、可行性研究报告的内容	118

第三节	企业固定资产项目投资的经济评价	119
一、	我国常用的经济评价方法	119
二、	折现法原理	121
三、	折现法的应用	122
第四节	工业企业科技投资	126
一、	科技投资的意义	126
二、	科技投资的内容	127
三、	科技投资的外部环境	130
四、	科技投资的效果评价	133
第五节	流动资金投资	134
一、	流动资金投资的概念	134
二、	流动资金投资的原则	134

第七节 企业资金营运的决策技术

第一节	资金营运决策技术概述	136
一、	决策的概念及其要素	136
二、	科学决策的原则	137
三、	决策的过程	138
四、	决策的模型	140
五、	决策技术的分类	140
第二节	风险型决策技术	141
一、	期望值标准	141
二、	合理标准	144
三、	最大可能性标准	144
第三节	不确定型决策技术	145
一、	悲观原则	145
二、	乐观原则	146
三、	折中原则	146
第四节	决策树	148
一、	决策树的结构	148

二、决策的步骤	149
第五节 资金营运决策中的几个问题	152
一、决策与情报(信息)	152
二、决策的思考原则	152
三、决策要重视开展民主讨论	153

第八章 企业的货币资金管理

第一节 现金管理的意义及其基本内容	154
一、现金管理的重要意义	154
二、现金管理的基本内容	156
三、违反现金管理的行为和处罚	158
第二节 企业在银行存款的动机及其管理技巧	158
一、企业在银行存款的动机	159
二、企业在银行存款收付的控制	160
三、企业在银行存款的及时转换	162
四、企业在银行存款流量确定的几种模式	163
第三节 其他货币资金的管理	168
一、银行汇票存款的管理	168
二、银行本票存款的管理	169
三、外埠存款的管理	170
四、信用证存款的管理	171
第四节 企业应收应付帐款的清理	172
一、清理应收应付帐款的意义和作用	172
二、结算资金占用越积越多的主要原因	174
三、搞好结算资金清理的主要措施	175

第九章 工业企业的存货资金管理

第一节 存货资金管理的意义和任务	177
一、存货资金管理的意义	177
二、存货资金管理的主要任务	179

第二节	物资消耗定额	181
一、	物资消耗定额的作用	181
二、	制定物资消耗定额的基本方法	182
三、	主要原材料消耗定额的制定	183
第三节	存货控制	184
一、	存货资金成本	184
二、	经济采购量模式	185
三、	安全存货量	189
四、	ABC 管理法	190

第十章 固定资产的管理

第一节	固定资产管理的意义和内容	192
一、	固定资产管理的意义	192
二、	固定资产管理的内容	193
第二节	固定资产分类和计价	193
一、	固定资产的分类	193
二、	固定资产的计价	195
第三节	固定资产折旧	196
一、	固定资产折旧的计算方法	197
二、	固定资产折旧的计提范围	201
第四节	工业企业的设备管理	202
一、	设备的选择与评价	202
二、	设备的维修与保养	205
三、	设备的更新与改造	208
第五节	租入与租出固定资产的管理	209
一、	租出固定资产的管理	210
二、	租入固定资产的管理	210
第六节	生产工具的管理	211
一、	生产工具管理的涵义	211
二、	减少工具消耗的途径	211

三、搞好工具管理的主要工作·····	212
--------------------	-----

第十一章 产品成本的管理

第一节 产品成本管理概述·····	214
一、产品成本的实质·····	214
二、成本管理的目的·····	215
三、生产成本和费用·····	216
四、产品成本补偿与资金周转·····	217
第二节 产品成本预测·····	218
一、成本预测的内容·····	218
二、成本预测的程序·····	219
三、成本预测的方法·····	220
四、制约产品成本变化的因素·····	224
五、企业产品成本的最优选择·····	227
第三节 成本控制·····	230
一、成本控制的基本程序·····	230
二、成本控制的基础性工作·····	231
三、降低成本的基本途径·····	232
四、成本管理效果的考核·····	234

第十二章 产品销售的组织及收入分配

第一节 产品销售收入的组织·····	237
一、组织销售收入的经济意义·····	237
二、销售收入计算的原则·····	238
三、产品价格的制定·····	239
四、销售计划的编制·····	243
五、产品销售的组织工作·····	248
第二节 销售税金和利润·····	249
一、销售税金·····	249
二、销售利润·····	256

第十三章 企业资金营运状况的总体分析

第一节	会计报表	264
一、	会计报表的涵义	264
二、	会计报表的种类	264
三、	编制会计报表的一般原则和要求	265
第二节	主要会计报表分析的基本知识	266
一、	资产负债表的分析	266
二、	损益表的分析	268
三、	财务状况变动表的分析	271
第三节	企业资金营运状况分析的指标和方法	275
一、	偿还能力指标的涵义和计算方法	276
二、	营业能力指标的涵义和计算方法	279
三、	盈利能力指标的涵义和计算方法	281

第十四章 企业在资金营运中应树立的新观念

第一节	关于转换企业经营机制的问题	284
一、	要明确转换企业经营机制的目的和目标	285
二、	要全面理解企业经营权	286
三、	要正确领会自负盈亏责任	289
第二节	关于财务会计制度改革的问题	291
一、	建立资本金制度,充分体现资本保全和完整的原则	292
二、	实行制造成本法,改革有关成本管理制度	292
三、	实行新的财会报告制度,建立新的财务评价指标体系	293
第三节	财会法规改革后在企业资金营运方面几个具体问题的辨析	295
一、	企业不再设立专项存款和专项物资帐户,是否意味着企业可以任意使用资金了?	295
二、	取消专项存储,企业有权组织投资,国家是否可以	

撒手不管了?	296
三、今后没有企业留利和自有资金的概念,是否意味着企业自主财力减少了?	296
四、固定资产折旧不再形成更新改造基金,是否影响固定资产更新改造的资金来源?	297
五、不再提取大修理基金,是否会影响企业固定资产修理和维护?	297
六、企业提取坏帐准备金,是否人为地扩大了成本,影响会计核算的真实性?	298
七、成本报表不再作为法定报表,企业是否可以不再编制成本表了?	298

附录一、法 规

一、《中华人民共和国全民所有制工业企业法》(1988年4月13日第七届全国人民代表大会第一次会议通过)	300
二、《全民所有制工业企业转换经营机制条例》(1992年6月30日国务院第一〇六次常务会议通过1992年7月23日发布)	308
三、《中华人民共和国合同法》(1981年12月13日第五届全国人民代表大会第四次会议通过根据1993年9月2日第八届全国人民代表大会常务委员会第三次会议《关于修改〈中华人民共和国合同法〉的决定》修正)	322
四、《股份制企业试点办法》	333
五、《股份有限公司规范意见》	337
六、《有限责任公司规范意见》	359
七、《全民所有制工业企业承包经营责任制暂行条例》(一九八八年二月二十七日国务院发布)	371
八、《中华人民共和国公司法》(1993年12月29日第	