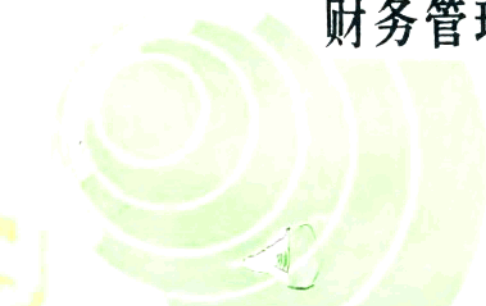


G 工业企业

财务管理



广西科学技术出版社

F406.72
166
3

工业企业财务管理

陈国岐 主编

广西科学技术出版社



B 629430

工业企业财务管理

陈国岐 主编



广西科学技术出版社出版发行

(南宁市河堤路14号)

广西大学印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张11.5 字数258,000

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

印 数: 1—8,000册

ISBN 7-80565-177-9

F·10

定价: 3.70元

前 言

随着“改革、开放、搞活”方针的实施，我国工业企业的管理发生了深刻的变化。无论是理论界还是企业界都为寻求多种企业经营管理形式，逐步走出一条既符合以公有制为主体的原则，又使企业具有旺盛活力和生机的、有中国特色的社会主义企业管理的路子，做了有益的探索，积累了许多经验。而重视系统地有目标地培训企业管理人员，搞好企业管理人员队伍的建设，是世界经济发达国家的一条共同的成功经验。我国改革开放十年的实践也证明，提高企业管理干部队伍的素质，对提高企业管理水平是极其重要的。

国家体改委、国家教委、人事部1989年4月17日印发的《关于坚持和改进大中型企业领导干部岗位职务培训工作的意见》指出：企业领导干部岗位职务培训“是在新形势下，加强企业领导干部培训的需要，是提高企业管理水平，深化企业改革的重大配套措施，是发展国民经济的一项战略决策。大中型企业领导干部岗位职务培训工作，必须坚持下去，并以此为重点，带动整个企业干部岗位培训工作的开展。”为了贯彻中央“七五”期间培训经济管理干部的政策，满足我区中小型企业各级领导干部的岗位职务培训的需要，在广西区经委有关部门的领导 and 组织下，成立了广西中小型企业管理干部岗位培训教材编写委员会，由陈乙彰同志（副教授、广西经济管理干部学院副院长）任主任，林桂同志（南

宁市经济干部学校副校长)、朱达钦同志(广西区经委干部教育处处长)任副主任。教材编写委员会的任务是组织编写适合我区中小型企业干部岗位培训的系列教材。

现在由广西科学技术出版社出版的这套《工业企业管理》教材,是上述系列教材的一部分。它有如下特点:一是以经济建设为中心,坚持四项基本原则,坚持改革、开放。二是系统地论述了工业企业管理的基本原理和基本方法,并力求收进新的内容。三是重点突出。这套教材是按大专水平编著的,共计四本。其中的《工业企业管理原理与组织》由陈乙彰同志和王允光同志(广西经济管理干部学院工经系副主任)主编;《工业企业经营管理》由江邦杰同志(桂林市经济管理干部学校副校长)主编;《工业企业生产与科技管理》由林桂同志主编;《工业企业财务管理》由陈国岐同志(梧州地区经济管理干部学校副校长)主编。

这套教材可作为广西中小型工业企业管理干部岗位培训的指定教材,也可作为中等专业教育以及乡镇企业干部培训的教材,还可作为企业管理干部参加大专班、函授班学习或自学的参考书籍。这套教材内容比较系统、全面,在教学中可根据不同岗位的需要,选择有关教材或有关章节的内容。

本书由陈国岐同志编写第一章、第五章并审校全书,第二、第六、第七章由黄义夫同志编写,第三、第四章由吴雪梅同志编写。

由于时间仓促,在编写过程中难免有误,欢迎广大读者批评指正,提出宝贵建议,以便再版时修正。

编者

1989年6月

目 录

第一章 工业企业财务管理概论.....	(1)
第一节 工业企业财务管理的地位与作用.....	(1)
第二节 工业企业财务管理的内容与原则.....	(6)
第三节 工业企业内部控制.....	(10)
第二章 成本管理.....	(20)
第一节 成本管理的意义和要求.....	(20)
第二节 成本管理的内容.....	(25)
第三节 成本控制与成本监督.....	(29)
第四节 成本考核与成本分析.....	(54)
第五节 成本责任制及降低成本的途径.....	(75)
第三章 资金管理.....	(84)
第一节 企业资金的构成和任务.....	(84)
第二节 固定资金管理.....	(89)
第三节 流动资金管理.....	(101)
第四节 专项资金管理.....	(112)
第四章 销售收入与利润的管理.....	(129)
第一节 销售收入的管理要求.....	(129)
第二节 销售收入的日常管理.....	(133)
第三节 利润的管理要求.....	(136)
第四节 利润分配与税金计算.....	(141)
第五章 财务预测.....	(170)
第一节 财务预测的意义.....	(170)

第二节	资金的时间价值·····	(176)
第三节	固定资产投资预测及决策·····	(182)
第四节	流动资金预测·····	(203)
第五节	成本预测·····	(211)
第六节	利润预测·····	(223)
第六章	财务计划·····	(234)
第一节	财务计划在企业管理中的地位·····	(234)
第二节	固定资金计划·····	(238)
第三节	流动资金计划·····	(253)
第四节	成本计划·····	(267)
第五节	销售收入和利润计划·····	(292)
第六节	财务收支及专用基金收支计划·····	(308)
第七章	财务考核与财务分析·····	(321)
第一节	财务考核的指标体系·····	(321)
第二节	财务分析的目的和信息处理·····	(326)
第三节	财务分析与成绩考核·····	(332)
第四节	财务报表分析·····	(339)

第一章 工业企业财务管理概论

第一节 工业企业财务管理 的地位与作用

一、财务管理

工业企业是社会再生产的基层生产单位，工业企业的再生产过程，从物质上看，劳动者通过一定的厂房建筑、机器设备将各种物质形态的物质资料进行加工转换，根据社会需要改变其物理的或化学的性质，形成商品生产的物质运动过程。物质的运动构成了工业企业的生产活动；从价值上看，企业拥有的一切生产条件，在商品经济中，均体现为企业的资金。资金的筹集、运用和分配在再生产过程中遵循经济规律运动，这种资金运动构成了工业企业的财务活动。

企业的物质运动与资金运动在空间上是并存的，是不可分割的整体，共同构成了企业的生产经营活动。而在观念形态上，这两者又是分离的，构成了企业内部的生产活动和财务活动。

在企业的资金运动中，从生产过程看，它们是钱和物的运动。但是，资金的收支、耗费、收回、循环周转必然产生企业与国家、与其他单位和个人的经济联系，也就是通常所指的财务关系。具体表现为以下几个方面：

(1) 企业与国家预算之间的缴拨关系。企业按国家批准

的计划可以从财政取得一部分拨款，企业的纯收入一部分要以税金（或利润）的形式上缴国家财政。

（2）企业与银行之间的存贷关系。企业生产所需要的基建借款、流动资金借款、专项借款等各项资金，通过银行贷款解决，另外，企业也将暂时闲置的货币资金存入银行，并通过银行办理各种结算。

（3）企业与其他外单位之间的往来结算关系。企业与其他单位相互之间提供商品和劳务必须等价交换进行财务结算。

（4）企业与职工之间的支付关系。企业以货币支付职工的劳动报酬的结算。

（5）企业内部各部门之间的结算关系。企业除生产部门外，还有基建福利事业等部门，经常出现一些资金的垫支和归还；企业内部承包，也需要发生各种资金的结算。

由此说，工业企业财务就是工业企业的资金运动和它所产生的企业与各方面的经济关系。

企业生产经营活动中客观存在的这些财务活动和财务关系，向人们提出了以下一些问题：

- （1）企业的经济效益以及社会经济效益如何？
- （2）企业的资金如何筹措，怎样使用？是否适当？
- （3）资金运用的效率和盈亏结果如何？怎样改进？
- （4）资金的分配是否合理？

这就要求企业的经营者对财务运用预测、计划、指挥、监督控制、协调等手段来加以管理，使企业在价值形式上综合地、广泛地对生产经营活动实施有效的管理，强化经营，提高经济效益。

如前所述，财务管理既是企业管理系统中的一个“子系

统”，但又是一项综合性很强的专业管理工作，它贯穿于企业管理的全过程。它既有一般管理的共同性质，又具有涉及面广、综合性强的不同于其他管理的特殊性质。因此，财务管理就是遵循资金运动的规律，以价值为尺度，综合地对企业生产经营过程中涉及资金的一切活动进行计划、组织、指挥、协调和控制，按照社会和国家政策规范，正确处理企业与各方面的财务关系，从而实现增收节支，提高经济效益的目的。

二、财务管理的地位

管理在形成科学理论之前，早已客观地存在于实际生活之中。而财务管理在我国则是以“综合算为会，零星算为计”的会计方式传统地存在于企业管理的实际活动之中。最初的财务管理是比较原始的。主要是以会计为中心，记录过去的实际情况，以货币计价来综合表现企业的财务状况，为企业内部和外部有关方面提供资料，数字多，分析少。管理科学发展到现代，财务管理已经形成比较完整的理论体系，成为企业管理系统中的一个子系统。

财务管理在企业管理中的地位，从组织上看，财务和经营、生产等部门是平行的；从管理范围上看，财务管理是综合的管理，与其他管理有所不同；从管理程序来说，应该确立财务部门在其他部门中的领头地位。其他部门的报告，计划，经财务审查提出意见，他们就应该考虑修改。要以财务眼光来看企业经营的方针、管理的方式。如企业扩大再生产投资，应由财务考虑其经济效益。对于企业生产计划，并不是产值越高，产量越大，品种越多越好，财务要判断其效益性。对企业生产经营的一切实际活动，都应当从财务的最终

效果上去分析。

从企业经营机制本身来说，财务本身没有权，权在厂长、经理手上。各部门之间协调，由厂长经理掌握，各部门之间发生冲突，由厂长经理裁决。但财务应有“找麻烦权”，财务部门对其他部门的计划、报告在审核，汇总过程中发现问题可以找麻烦。

搞好企业管理，必须以提高经济效益为中心，要以尽可能小的劳动消耗和资金占用，生产出尽可能多的符合社会需要的产品，这最终要在财务管理上作出反映。因此，财务管理虽然是企业管理的一个“子系统”，但是，在整个企业管理体系中，它占有十分重要的地位。

三、财务管理的作用

财务管理是企业管理的重要组成部分，占有十分重要的地位，它在加强企业管理，提高经济效益中，具有重要的作用。

1. 它是保证企业生产经营活动顺利进行的前提条件

拥有足够的资金，是企业进行生产经营活动的物质基础，它对企业的经济效益有着重大的影响。一个企业如果在生产经营过程中经常发生资金困难，不能保证所需物资的正常供应和所需经费的正常支付，企业的运转就停滞了，经济效益也就无从谈起。财务管理通过价值形式，利用价值规律，在企业生产经营活动中主要对企业资金需要的计划安排和调度，资金运用情况的监督，资金利用效果的分析考核进行有效的管理，保证生产经营活动按照计划预定目标，按照取得最佳经济效益的要求正常进行。

2. 它是降低产品成本，提高企业盈利水平的重要手段

提高企业经济效益的基本途径是节约生产耗费，降低产品成本，增加盈利。成本管理是贯串于企业生产经营全过程的综合性强、涉及面广的管理工作，是财务管理中的一个重要组成部分。企业生产的各项耗费，要通过产品成本这个尺度进行计算与监督最终表现出来。同时，产品成本又是衡量企业生产经营工作质量的一项重要指标。

企业产品成本的高低，直接决定企业的盈利水平。财务管理的职能之一就是通过控制支出、节约耗费，并且促使生产部门努力增加生产，提高劳动生产率，提高产品质量而达到降低产品成本，增加企业盈利的目的。

3. 它是国家增加积累的工具

国营工业企业担负着为社会生产物质产品，为国家聚积资金的双重任务。企业加强财务管理，促使企业增加生产，降低成本，增加盈利，企业通过依法纳税，及时足额上缴税金，就实现为国家增加积累的目的。

4. 它是企业实行财务监督，维护和执行财经纪律的保证，又是完善企业自我约束机制重要的一环

财务监督是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的控制与调节。企业的生产经营活动，必须遵守国家政策，执行财务制度，不得违反国家规定的财经纪律。财务监督是企业自我约束机制的一个重要环节，特别是国营企业，经营所需资金的筹措与运用，有明确的渠道和政策规定；企业开支的某些费用，国家有规定的开支标准；怎样计算成本，哪些费用应该列入成本，哪些开支必须在营业外支出中列支，也有规定的成本开支范围和会计制度；企业的纯收入如何分配，政策也有规定。这些规定通过财务制度体现，有的并作为财经纪律加以规定。企业内部通过财务监督，一方面可以

严肃财经纪律，另一方面，通过财务监督，发现企业管理中的薄弱环节，加以分析总结，促进人力、物力、财力的有效利用，从而促进经营管理工作的不断完善和经济效益的提高。

企业财务管理的任务就是保证以上作用的充分发挥。因此，综合地说，财务管理的任务就是筹好、管好、用好各项资金，保证生产经营活动顺利进行，提高资金利用效果；节约生产耗费，降低产品成本，提高盈利水平；按国家规定，合理分配企业销售收入，正确处理好企业与国家，企业与其他单位，企业与职工之间的财务关系；实行财务监督，维护财经纪律，强化自我约束。

第二节 工业企业财务管理的内容与原则

一、财务管理的内容

财务管理的内容是由财务管理的概念扩展出来的。由于财务就是涉及资金的一切活动以及相关的经济关系，因此，财务管理的内容又可以分为基本内容和具体内容。

（一）财务管理的基本内容

1. 合理组织资金

企业的生产经营活动，首先面临一个资金的筹措问题。我国经济体制改革以后，国家投资方式作了根本改革。工业企业筹资的渠道主要依靠银行贷款和企业自筹。因此，企业必须树立负债经营的思想观念，应该根据日常经营的需要，并预计经营的发展，预测和计划所需资金，规划从各种渠道可能取得的资金数额，预测资金使用的效果，比较和选择最

佳的投资方案。

2. 加强监督控制、合理运用资金

资金运用是否符合计划，是否合理，是否符合制度规定，各项资金耗费是否节约等等，必须通过加强监督和控制，周密考虑安排，才能取得最佳的资金运用效果。

3. 考核分析、准确评价资金运用效果

企业资金从取得运用、循环周转以及耗费支出等一系列的运动过程中，一方面应该从会计角度运用书面凭证记录、汇总计算以反映资金运动的情况，另一方面应该从财务角度对资金运用的效果通过一系列财务指标进行考核分析，进而衡量与评价企业的经济效益。

4. 正确处理财务关系

企业生产经营活动中，经常地发生着各种财务关系，如何正确处理这些财务关系，也是财务管理的内容之一。企业购买原材料，销售产品，与其他单位发生的财务活动，必须遵守国家经济法规，信守合同；企业销售产品取得收入，除了按照产品成本补偿生产耗费部分外，还要以销售税金形式上缴国家预算。因此要正确计算销售收入和生产消耗，防止任意扩大和缩小，正确计算税金并及时解缴国库；企业税后留利，要考虑生产发展，使企业留有后劲，也要考虑在提高劳动生产率，提高经济效益的基础上增加职工收入，改善职工福利，调动职工的社会主义积极性。

（二）财务管理的具体内容

成本管理、资金管理、销售收入管理、利润管理，以及对企业财务活动的预测计划、控制协调、检查监督，考核分析构成了工业企业财务管理的具体内容。

二、财务管理的原则

(一) 以经济效益为中心的原则

工业企业管理的各项工作，都必须围绕提高经济效益这个中心。因此，企业生产经营的全过程、各个环节、各项活动，都要以财务的眼光审视。决策前，要进行财务可行性研究；实施时，要进行必要的财务监控；实施后，要进行经济效益的考核、分析。财务部门是企业核算、考核经济效益指标的一个主要综合部门，不但要归口管理和核算企业的资金、成本、利润指标，而且每年要写综合报告，作分析预测，编长短期财务计划，为企业经营决策提供可靠的财务依据，也要负责全面经济核算的业务技术指导。

(二) 统一管理与分级归口管理相结合的原则

财务管理由于涉及面广、综合性强的特点，决定了财务管理的复杂性和广泛性。对于涉及企业经营战略的投资决策等方面，属于高层管理范畴，必须置于统一领导之下。在我国，工业企业一般地由厂长统一组织领导企业的财务管理，并对本企业的生产经营活动的经济效果负完全责任。分管财务的副厂长以及会计师协助厂长组织领导本企业的财务管理，协助厂长组织领导建立健全企业的经济责任制，监督、检查生产经营的各个环节，讲求经济效果，并对企业的财务状况负责。

由于财务管理面广、量大、专业性强，必须实行分级归口管理。

分级管理是企业纵向的财务管理体系，在厂部对财务的统一领导下，给予车间、班组逐级分解下达财务指标，实行责任层层负，权力层层有，利益层层分，定期考核，有利于

调动各级管理机构和职工参加财务管理的积极性，也有利于实现厂部对财务管理工作的统一领导。

归口管理是企业各职能部门按其业务分工，管理和控制有关的财务指标。厂部供销、生产、劳资等部门，直接负责组织物资、生产、劳动等各项管理，厂内的人力、物力大部分归它们管理和支配，并负责组织创造和实现生产成果。发动这些部门参加财务管理，管物管人者也管钱管消耗，对增产节约，提高经济效益的实现十分有利。在各职能部门中，企业财务部门是受厂部委托集中管理全厂的财务活动的主要职能部门。

实行统一管理与分级归口管理原则，必须明确，各级各层领导者只能按照责权对等原则负责他们可以控制的因素对企业所发生的结果。也就是说，一方面，必须赋予各级各部门以与其承担的责任相适应的权限，另一方面，在它们权不能及的不可控因素影响下，不负管理责任。

（三）考虑资金的时间价值和风险价值原则

我国企业中，过去几十年一向忽视这个原则，资金的循环和周转处在无意识无引导的盲目运动之中。一方面是资金短缺，另一方面资金占用的时间和数额又过长过大，企业经营资金所需不能保证，资金利用效果也极差。经营企业有两种做法，一种是不冒风险，另一种是冒风险。事实上，任何企业经营都会冒风险，企业的供、产、销，都会有风险，风险是广泛存在的。因此，企业财务管理要牢固树立资金的时间观念，把资金时间价值乃至风险价值作为指导财务管理的原则，把资金管活，使之在运动中不断增值。

（四）计划管理原则

计划是管理的五大职能之首。企业的财务活动，包括资

金筹措的方向、渠道、数额，保证再生产需要的生产耗费的补偿，预想的财务成果分配，都必须通过预测计划，实行计划目标管理。企业资金运动的任何一个环节脱离了计划轨道，将会使企业的生产经营陷入混乱。

工业企业的主要任务是有效地利用人、财、物、信息、技术等各种资源，通过加工转换，为社会提供适销对路的工业产品和劳务，赢得利润，为国家增加积累，为企业积存后劲。因此，从财务的原则出发，要求企业的各部门协调工作，适应环境。这就需要企业按期做出计划，用财务管理的方法来监督财务计划的实施。

工业企业财务实行计划管理原则，不仅是社会主义有计划的商品经济的要求，也是企业生产经营的客观需要。

（五）全面管理的原则

工业企业的财务活动涉及企业生产经营全过程的各个方面。企业的任何岗位、工序，无不涉及财务；企业生产经营成果，要通过财务指标集中反映；企业利润的分配，直接关系到职工的切身利益；产品成本的降低，要靠企业全员的努力。因此，确立全面管理的原则，对于财务管理至关重要。尤其是贯彻民主管理的社会主义原则，动员企业全员关心财务活动，调动职工群众当家理财的主动性、积极性和创造性，不断提高企业的经济效益。

第三节 工业企业内部控制

随着工业企业规模的不断扩大，生产社会化的程度不断提高以及管理组织的不断完善，企业内部各部门的联系日益紧密，对企业管理的控制职能要求越来越高，企业内部控制