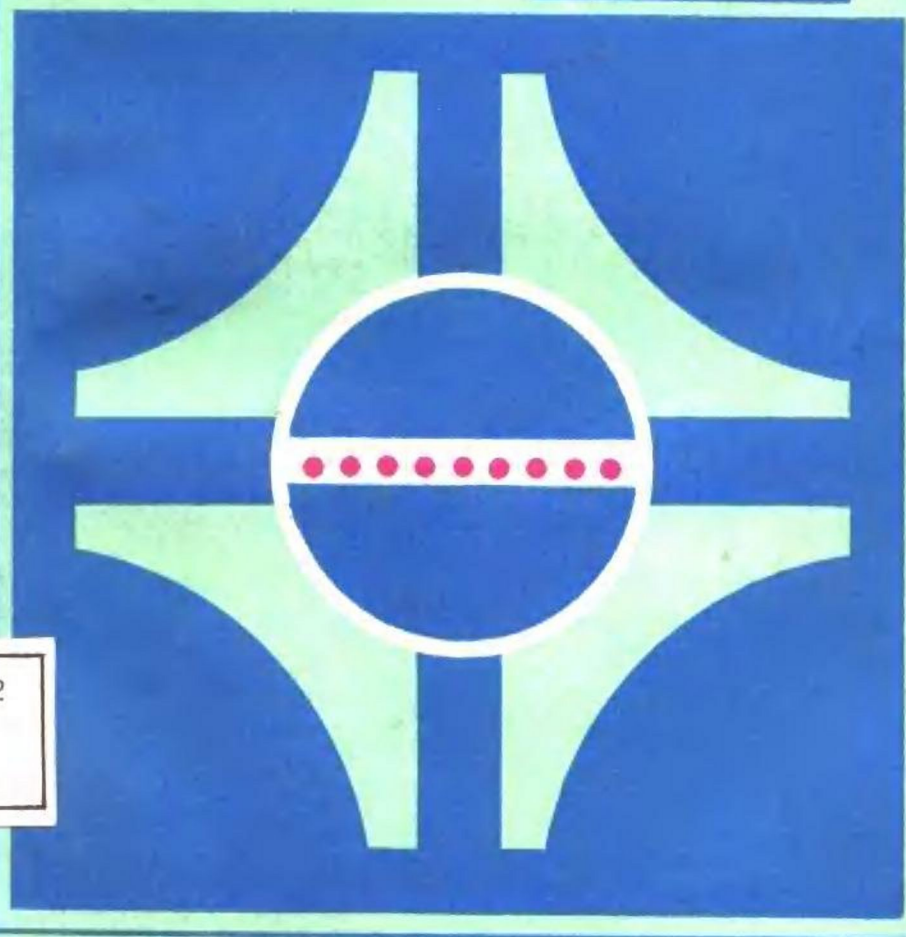


工业企业财务管理

四川教育出版社



5.72

工业企业财务管理

刁汉光 黄卓夫 郭复初 编著

张 国 干 审定

B2 81/12

四川教育出版社

一九八六年·成都

责任编辑：刘鉴平

封面设计：田 丰

工业企业财务管理

四川教育出版社出版

(成都盐道街三号)

四川省新华书店发行

宜宾市印刷厂印刷

开本850×1168毫米 1/32 印张9.5 字数217千

1986年4月第一版 1986年4月第一次印刷

印数：1—6,000册

统一书号：7344·375 定价：2.16元

前 言

本书是为适应我国经济体制改革新形势，全面更新教学内容，满足教学急需而编写的教材。本书是四川财经学院财政系主持编写的高等教育财政丛书之一，可供财经院校、电大、函大和自考有关专业、企业财会人员、财政与银行干部学习参考，同时可供有关教学和科研人员参考。

本书根据中共中央《关于经济体制改革的决定》的基本精神和要求，着重阐明社会主义有计划的商品经济条件下，价值规律在财务组织中的作用，从微观与宏观相结合的高度，对财务管理的基本原理、原则和体制等问题作了新的探讨。在内容上，比较系统地反映了企业自主经营，自负盈亏、利改税、折旧条例、成本管理条例、资金有偿使用、银行统一管理流动资金和企业产品自行定价等新的经济政策和财务制度的基本精神与作法。在方法上，除介绍过去行之有效的办法外，还着重介绍了近几年我国财务管理工作中运用的预测、决策和控制等新方法。

本书编著者有刁汉光(一、三章)、黄卓夫(二、四、七章)、郭复初(五、六、八章)，由刁汉光进行总纂。张国干教授任本书主审。

本书已在我院有关专业试用。在试用和讨论修改过程中，财务教研室其他同志提出了修改意见。中国人民大学王庆成副教授对本书提出了有益意见，在此一并表示感谢。

本书错、漏之处，恳请广大读者批评指正。

编 著 者

一九八五年七月于四川财经学院

目 录

第一章 总 论

第一节	工业企业财务的本质	1
第二节	工业企业财务的职能	9
第三节	工业企业财务管理的内容和任务	14
第四节	工业企业财务管理原则	20
第五节	工业企业财务管理体制	25

第二章 固定资金管理

第一节	固定资金管理概述	35
第二节	固定资产折旧计划	45
第三节	固定资金的控制和监督	58
第四节	固定资产投资的管理	65

第三章 流动资金管理

第一节	流动资金概述	75
第二节	流动资金管理的原则	79
第三节	流动资金供应和管理制度	83
第四节	流动资金定额的核定	90
第五节	流动资金计划的编制	107
第六节	流动资金的日常管理	110

第四章 产品成本管理

第一节	产品成本管理概述	117
-----	----------	-----

第二节	成本预测	133
第三节	产品成本计划	150
第四节	产品成本的控制	176
第五章	销售收入管理	
第一节	销售收入的意义与产品定价	189
第二节	销售收入的预测与计划	195
第三节	销售收入的组织与考核	203
第六章	企业纯收入管理	
第一节	企业纯收入管理的意义和任务	209
第二节	企业纯收入计划的编制	213
第三节	利润分配与管理	233
第七章	专项资金管理	
第一节	专项资金的特点和管理原则	247
第二节	生产性专项资金的 管理	252
第三节	消费性专项资金的 管理	269
第八章	财务收支管理	
第一节	财务收支管理的 内容	275
第二节	财务收支计划的 编制	278
第三节	财务收支的控制与 考核	292

第一章 总 论

人类的生产活动是最基本的实践活动，物质资料的生产是任何社会存在和发展的基础。在我国，社会主义工业是重要的物质生产部门，它为工业现代化、农业现代化、国防现代化和科学技术现代化提供先进技术装备和物质资料，为人民提供日用工业品，为社会主义建设积累资金，它在国民经济中起着主导作用。大力发展工业，是加快社会主义现代化建设进程的客观需要和全国人民的愿望。

社会主义工业企业是建立在生产资料公有制基础上的、直接从事生产经营活动的经济组织。为了发展社会主义工业生产，工业企业的一切活动，都要讲究经济效益，加强工业企业管理。工业企业财务管理是工业企业管理的重要组成部份，搞好财务管理，对于提高企业的生产经营管理水平，加强经济核算，提高经济效益，促进生产的发展，有着重要的作用。

第一节 工业企业财务的本质

研究和揭示工业企业财务存在的客观性、特有的经济内容及其本质，是建立和健全企业财务管理的理论基础；也是企业财务

管理学科首先必须解决的基本理论问题。只有对财务本质有了明确的认识,才能提高我们加强和搞好财务管理的自觉性、预见性,从而充分发挥它在企业经济管理中应有的积极作用。

一、财务存在的客观依据

马克思指出:“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工业企业为了进行生产,必须具备生产资料和劳动力等生产要素。生产资料包括劳动资料(如厂房、机器设备、运输工具等)和劳动对象(如原材料、辅助材料、燃料等)。工业企业的生产活动,就是劳动者运用机器设备等劳动资料,作用于原材料等劳动对象,生产出具有新的使用价值的工业产品,以满足社会生产和人民生活的需要。工业企业的生产总是连续不断进行的。因此,工业企业的生产过程是生产要素不断消耗和补偿的再生产过程,是社会主义再生产过程的有机组成部分。

在社会主义制度下,社会主义经济“是在公有制基础上的有计划的商品经济。商品经济的充分发展,是社会主义经济发展的不可逾越的阶段,是实现我国经济现代化的必要条件。”^②这是党的十二届三中全会对我国社会主义经济的性质作出的科学论断。在社会主义有计划的商品经济存在和发展的条件下,货币和价值规律必然发生作用,社会产品的生产仍然是商品生产和商品交换,这是不以人们意志为转移的客观实际。

由于商品生产和商品交换的存在,工业企业是为交换而进行的产品生产。工业企业再生产过程,既是劳动者运用机器设

^①《资本论》第二卷,人民出版社1975年版,第44页。

^②摘自《中共中央关于经济体制改革的决定》1984年12月20日。

备等劳动资料，作用于原材料等劳动对象，生产出具有使用价值的工业产品的劳动过程；同时，又是产品价值形成过程，即物质资料消耗价值和新创造价值的形成过程。而产品的价值又是要以货币形式表现和贯彻等价交换的原则，并通过货币交换来实现的。这样就决定了工业生产所必需的劳动资料和劳动对象，不仅有实物形态存在，而且还有值形态存在；同时，还必须用货币来购进劳动资料、购买劳动对象、支付劳动报酬和其它管理费用，否则生产是无法进行的。

工业企业的厂房、机器设备、原材料等物质资料的价值形态是以货币形式来表现的。在企业再生产过程中的物质资料价值的货币表现和货币本身，我们总称为资金。资金在企业再生产过程中客观地存在，并随着生产连续不断地进行而不断地运动。工业企业的资金运动也就是企业筹集、使用和分配资金的活动，构成企业经济活动的一个独立方面，反映企业再生产过程的价值运动和经济关系，这就是社会主义工业企业财务。它是社会主义经济中的一种经济范畴，被人们运用来为组织和实现产品的再生产服务。

二、财务的经济内容

工业企业资金运动的阶段和内容，也就是企业财务所特有的经济内容。

工业企业再生产过程是以生产为中心的供应、生产、销售三个主要经济过程的统一。企业资金在再生产过程的运动是通过资金的筹集、使用、耗费、收回和分配五个阶段连续不断地进行的。

资金的筹集：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。社会主义全民所有制工业企业（即国营工业企业）所需资金的来源，主要是由国家以财政拨款方式、以银行信贷方

式供给和企业自筹来形成的。企业从一定来源取得的资金最初是以货币形态来表现的，是企业拥有的货币资金。货币资金的取得是企业生产经营的必要条件，也是企业资金运动的起点。

资金的使用：企业取得货币资金以后，一方面用以兴建房屋建筑物、购置机器设备等，建立生产所必需的各种劳动资料，形成企业的固定资产，这些固定资产价值的货币表现，就是企业拥有的固定资金；另一方面用以购进生产所必须的原材料、辅助材料等劳动对象，支付劳动报酬和其它管理费用，这些方面占用的货币资金形成企业拥有的流动资金。企业固定资金和流动资金的形成，就是企业进行生产经营活动的生产经营资金。

资金的耗费：工业产品的生产要消耗原材料等物资，要消耗活劳动，要使用机器设备等固定资产。即劳动者运用劳动资料作用于劳动对象，生产出新的产品（商品产品）；同时，劳动者除将已耗费的劳动资料和劳动对象的价值转移到产品上去以外，还创造出新的价值。劳动者新创造的价值又区分为两部份，一部份是为自己劳动创造的价值，以补偿企业已支付的劳动报酬；另一部份是为社会劳动创造的价值。而产品的全部价值扣除所耗费的價值后的余额，形成企业的纯收入。企业生产产品耗费的价值的货币表现，就是产品的成本。它反映着企业在生产中耗费的资金数额。而劳动者为社会劳动创造的价值货币表现，就是企业的纯收入，是企业的资金积累。因此，产品的生产，既是企业资金的耗费又是资金的积累。

资金的收回：企业把制成的产品销售给购买单位，并按照产品的价格进行结算，取得销售收入，即实现了生产成果。企业取得的销售收入，表明产品价值的实现，从而使资金耗费得到补偿，企业资金积累得以实现。因此，销售收入的取得也就是企业资金

的收回，是企业资金在再生产过程中完成了以货币形态垫支、到又以货币形态收回的循环（其中固定资金仅部份的循环）；然后，再开始新的循环。同时，通过循环还增大了企业资金的数额。

资金的分配：为了生产不间断地进行，资金的耗费，必须得到补偿；为了满足国家、企业和人民物质文化生活的需要，必须完成上交国家财政任务，并建立满足企业生产发展和职工福利、奖励等方面的专用基金。因此，企业从销售收入中，补偿资金的耗费（产品成本）后，剩余的部份（纯收入）应按照国家财政制度的规定进行分配，即上交税金、利润、提存企业专用基金。

综上所述，工业企业资金在再生产过程中运动的阶段和内容，决定了企业财务的经济内容，就是资金的筹集和使用、资金的耗费和补偿、资金的收入和分配这三个方面。通过这些方面的财务活动来组织和实现企业再生产，并反映企业再生产过程的价值运动及其与各方面的经济关系。

三、财务的本质

企业财务作为经济范畴是客观的存在着。企业通过资金的运动，与各个方面发生着广泛的财务关系，这些财务关系是经济关系的一个重要方面。

在我国，生产资料公有制在国民经济中占居统治地位，与此相适应，在工业部门中存在着全民所有制和集体所有制工业企业。在商品货币经济条件下，企业与各个方面的经济联系都要发生一定的财务关系，而不同所有制的企业所发生的财务关系是有所不同的。

就全民所有制的国营工业企业来说，企业与各方面的财务关系，主要有以下四个方面：

1. 国家与企业之间的财务关系。企业与国家财政的缴拨款关

系，与国家银行的信贷关系，与主管部门的资金调拨关系。这些关系反映着国家统一领导与企业相对独立经营的分配关系。

2.企业与企业之间的财务关系。企业与企业之间的商品产品购销往来和提供劳务的资金结算关系。这些关系在全民所有制内部，反映着国营企业之间在国家统一领导下的分工协作的交换关系；而国营企业与集体所有制企业之间的这种财务关系，则会发生财产物资所有权的转移，反映着不同所有制企业之间的交换关系。

3.企业内部之间的财务关系。企业内部各职能部门之间在资金运用中的集中与分管的财务关系，反映着企业各部门及其职工在生产经营管理中分工与协作的权责关系。

4.企业与职工之间的财务关系。企业以货币支付职工的劳动报酬（工资、奖金等）的财务关系，反映着社会主义按劳分配关系和国家、企业、职工三者经济利益一致性的分配关系。

以上几个方面的财务关系，都是在资金运动阶段中发生和实现的，是社会主义工业企业的经济关系。因此，工业企业财务的本质，就是企业再生产过程中客观存在的资金运动及其所反映的社会主义经济关系。正确处理企业与各方面的财务关系，是社会主义企业财务本质的要求，是关系到完善和巩固社会主义经济关系，促进社会生产力发展的重大问题。

社会主义工业企业财务与资本主义工业企业财务是建立在不同的生产资料所有制的基础上，反映着不同的经济关系，而具有本质的区别。

四、财务的地位

工业企业财务，既是企业经济活动的重要组成部份，又是社会主义财政、信用、财务体系的基础。因此，它是国家和企业组织

管理工业经济的必要工具。在社会主义现代化建设中发挥着积极的作用。

1. 从企业经济活动来说。企业的再生产过程是物资运动过程（即产品的生产、分配和交换的经济活动）和资金运动过程的统一。资金运动是物资运动的反映，它以价值形式从质和量两个方面反映商品产品价值的形成、实现和分配的全过程，而相对独立运动于再生产过程中。因此，资金运动对于物资运动具有一定的独立性，它们之间存在着又相一致又相背离的辩证关系。

资金运动与物资运动的一致性表现在两个方面；一方面，物资运动是资金运动的基础，物资运动决定着资金运动。这是由于资金运动是作为物资的价值运动而存在，企业的资金运动经常是伴随着物资运动而发生的。有物资才有资金，物资运动状况的好坏，决定着资金运动的好坏。如材料供应及时，生产组织协调，产品及时发运，就会使资金周转加速；而材料超储，零部件生产不配套，产品发运停滞，就会造成资金积压，周转不灵。只有供、产、销等经济活动正常进行，才能保证资金运动畅通无阻。另一方面资金运动又是物资运动的反映和前导，并对物资运动起着调节和控制的作用。这就是说，物资运动的状况如何，可以通过资金运动反映出来，从而了解供、产、销等活动组织得如何，并据以采取措施改善经营管理；同时，通过合理组织资金运动，促使物资合理而有效地使用，促进生产经营活动取得良好的经济效益。如：及时地组织资金供应，可以保证生产的合理需要，促进生产的发展；按照实际需要规定材料物资的资金定额，合理地加以控制，可以在保证生产的前提下节约材料物资的占用，防止积压。

资金运动与物资运动的背离性表现在时间上和数量上有时是不相一致的。从时间上来说，两者有先有后。如：企业与企业之

间的购、销往来，由于采取一定的结算方式，材料购进而未支付料款或产品运出而未收回货款（托收承付结算方式），就是物资运动在前，资金运动在后。而企业预收货款、预付费用，则是资金运动在前，物资运动在后。从数量上来说，由于物资在使用中存在着使用价值与价值的背离现象，如固定资产发生磨损以后，其价值逐渐转移，但在一定时期内其实物仍然存在，并保持其原有的使用价值，这样就会产生资金运动与物资运动在数量上不相一致。此外，由于生产的产品质量的高低或生产消耗的多少，都会使产品的价值量增加或减少，这样也会产生资金运动与物资运动在数量上不相一致。

资金运动同物资运动的上述相互一致而又背离的关系，表明企业财务在整个经济活动中占有重要的地位，是企业组织和管理经济活动不可缺少的有力工具。企业要搞好生产经营活动，提高经济效益，既要合理、正确地组织物资运动，又要通过资金运动来为物资运动服务，并发挥自身反映、调节、控制的能动作用，提高物资和资金使用的效益，为国家创造更多更好的物质财富，促进国民经济的发展。

2.从财政信用财务体系来说。在我国，国家财政和银行信用是国家有计划地动员和分配资金的两种方式，国家与企业的财务关系是通过国家财政和银行信用同企业财务的联系来实现的。而企业财务（其中工业企业财务是重要组成部份）又是处于物质生产领域内，企业的资金运动与财政、信贷资金运动有着极其重要的紧密联系，这就决定了企业财务是国家财政、银行信用的基础。其具体表现是：

国家财政收入主要来自企业创造的积累，财政支出主要用于发展国民经济。其中国营工业企业属于重要的物质生产部门之

一，因而它们上缴的积累和取得的拨款在国家预算的国营企业收入和经济建设中占有重要的地位。银行信贷资金主要也是用于企业生产和流通的需要，同时企业存款又是银行信贷资金的重要来源之一，其中国营工业企业的贷款和存款则占相当重要的部份。由此可见，国家财政和银行信用对企业财务有重大影响，而具有调节和控制企业财务的杠杆作用；企业财务则是国家财政和银行信用的基础，对国家财政和银行信用的巩固和发展起着保证作用。社会主义财政信用财务体系的建立和完善，并充分发挥其组成内容自身的职能作用，是保证国民经济有计划按比例地发展，促进企业不断提高经济效益，加速社会主义现代化建设的客观需要。

第二节 工业企业财务的职能

工业企业财务的职能是财务本质的要求和体现，它的内容是由财务本质所决定的。

前面已述及，工业企业财务是企业再生产过程中客观存在的资金运动及其所反映的社会主义经济关系，这就决定了财务具有参与生产经营决策、进行财务分配、实行财务监督的三大基本职能。通过这些职能的执行，就能全面地发挥财务为社会主义再生产服务，促进社会生产力发展，提高经济效益和正确处理企业与各方面的经济关系的作用。

一、参与生产经营决策

在现代化企业管理中，为了有计划地发展生产，不断提高经济效益，每个生产经营型的工业企业都必须在服从国家计划和管理的前提下，对企业生产经营的发展前景，事先作出科学的决策。也就是说要运用科学的方法，对企业各项生产经营活动的目标、

资源条件、市场变动趋势和内部条件等进行技术经济效益的分析，然后根据分析的结果及其技术经济效益的大小，提出两个或两个以上可行的方案，进行综合比较、判断决定，从中选择一个最优方案，加以实施。企业的生产经营决策是企业制定生产经营计划（长期、中期、短期计划）的依据和奋斗目标。它正确与否，不仅直接影响企业的经济效益，甚至关系到企业的成败兴衰。决策的失误会造成最大的浪费和损失，从这个意义上说，生产经营决策是企业各项生产经营活动的核心，是提高经济效益的前提。

在商品生产和商品交换的条件下，工业企业生产经营活动是借助于资金运动来进行的，资金运动实际上就是生产要素的分配和社会产品创造及其分配的活动，资金运动的状况是企业经济效益的综合反映和结果。企业财务与生产经营活动之间的这种互为条件、相互依存的关系，决定了财务决策是企业生产经营决策中不可缺少的重要因素和组成内容。因此，企业财务参与生产经营决策是财务的一项重要职能。

工业企业生产经营决策是多方面的，如生产经营方向和规模、产品品种开发、技术设备改造的决策等。企业财务决策是企业重要财务活动的决策。其主要内容有：资金需要和来源的投资决策，资金耗费和补偿的成本水平决策，生产成果的盈利水平决策，资金使用的经济效益决策等。企业财务参与生产经营决策，就是通过这些财务决策，从财务角度对各项生产经营决策提供依据和要求，并进行试算平衡、比较评价，从中选择和确定出先进可行的最佳决策方案。

工业企业财务参与生产经营决策，是企业管理全面贯彻以提高经济效益为中心的需要和手段，它在企业管理中处于特殊地位而具有重要的作用。这是因为财务决策所涉及的重要财务活动，