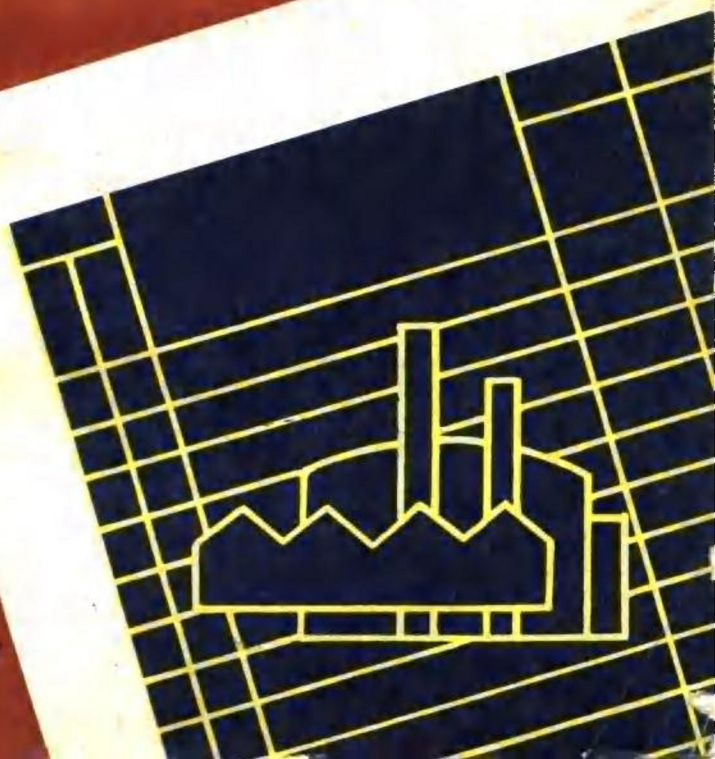


工业企业财务管理

杨树滋 编著

6.72



工业企业财务管理

· 1 ·



前 言

为了适应我国进行四个现代化建设的形势和要求，机械工业企业必须迅速地发展生产技术，提高管理水平。其中，整顿、改革和加强企业的财务会计工作，实行全面经济核算，广泛开展增产节约，努力做到高效率使用资金，高速度积累资金，促进生产技术加快发展，是一项很重要的任务。为此，一九八〇年十月，一机部在郑州市举办机械工业财务成本研究班，组织了一部分重点企业和省、市机械工业局的财会主管人员，共同研究讨论如何改进和加强企业财务成本管理工作的任务。本书即系作为这个研究班的一种参考材料而编写的。

这本书的内容，主要依据我国机械工业企业过去开展财务管理工作的经验和问题，结合国外一些管理较好的企业近年加强财务管理的具体做法，比较系统地介绍了近代财务管理工作的概况，并以开展事前控制为重点，扼要阐述了财务计划、利润控制、加快流动资金周转的措施规划、评价和控制固定资金利用效果的方法，以及财务分析的指标体系和分析方法等方面的理论和实务；其中，还包括有国内、国外企业有效使用资金、提高盈利水平的经验；也反映了目前企业财务工作中的若干主要问题，并提出改进这些工作的设想。

本书由杨树滋同志编著。书中提出的若干论点、看法和设想，均系作者的初步意见，提供读者研究财务管理问题参考，其中错误之处，请给予指正。

第一机械工业部财务会计司

一九八一年九月

目 录

第一章 工业企业财务管理工作的的发展·····	1
一、积累资金的重要意义 ·····	1
二、财务管理与经济核算 ·····	3
三、财务管理工作的任务 ·····	11
四、近代财务管理工作的的发展 ·····	17
第二章 财务计划·····	33
一、企业财务计划体系 ·····	33
二、财务计划与经营决策 ·····	43
三、财务计划的要点 ·····	46
四、企业内部行动计划 ·····	56
第三章 利润控制·····	61
一、内部积累 ·····	61
二、资金利润率 ·····	64
三、经营决策的盈利目标 ·····	70
四、“量一本一利”的分析和控制 ·····	75
五、利润中心责任制度 ·····	83
第四章 流动资金·····	94
一、流动资金的周转循环 ·····	94
二、流动资金效果的差距 ·····	99
三、A、B、C分析法 ·····	111
四、经济批量 ·····	117
五、加快资金周转的措施规划 ·····	132
六、流动资金定额管理 ·····	143

IV

第五章 固定资金	149
一、管理固定资金的要点	149
二、固定资金效果的事前控制	152
三、评价投资效果的方法	156
四、固定资产折旧	166
五、发展生产基金	173
第六章 财务分析	176
一、财务分析的作用	176
二、财务分析指标体系	178
三、财务分析方法	184
四、财务分析示例	190
五、财务分析工作的组织	204
附录一 现值表	207
附录二 复利表	208

第一章 工业企业财务管理

工作的发展

一、积累资金的重要意义

社会主义的工业企业，是在国家计划的指导下，以计划调节为主，市场调节为辅，进行生产活动的、营利性的经济组织。

社会主义工业企业的任务，是为社会提供物质产品或劳务；为国家提供利润，增加积累。工业企业的一切活动，都要讲究经济效果。

任何企业进行生产活动，都必需有一定数量的生产资金。所以，要高速度地发展国民经济，必须以高速度积累资金作为保证。这是因为，任何社会扩大再生产都是在增加积累的基础上来实现的。正如马克思所指出：“积累就是资本的规模不断扩大的再生产^①”，而积累的增长“又成为不断扩大生产规模的基础^②”。在社会主义制度下，积累仍然是扩大再生产的基础，是扩大再生产的源泉。恩格斯指出积累资金的重要意义说：“劳动产品超出维持劳动的费用而形成的剩余，以及社会生产基金和后备基金从这种剩余中的形成和积累，过去和现在都是一切社会的、政治的和智力的继续发展的基础^③”。

① 马克思：《资本论》，人民出版社1975年版，第一卷，第637页。

② 马克思：《资本论》，人民出版社1975年版，第二卷，第571页。

③ 恩格斯：《反杜林论》，《马克思恩格斯选集》，人民出版社1972年版，第三卷第233页。

在资本主义企业中，生产资料为资本家私人占有，积累是资本家剥削劳动者的剩余价值的转化形式。在社会主义企业中，生产资料属于劳动者全民所有，劳动者为自己和为自己的社会而劳动，积累的性质完全变了，它是劳动者为社会而劳动所创造的产品价值，用货币形式来表现，即是产品价值与产品成本之间的差额所形成的货币积累，如表 1 所示：

表 1

产 品 价 值		
补偿生产消耗产品或劳务的价值	新增加的产品价值	
生产过程中消耗的物化劳动	为自己劳动的所得	为社会劳动的所得
产 品 成 本	积 累	

由此可见，生产消耗愈少，产品成本愈低，企业提供的积累就愈多；反之，积累就愈少。如果生产消耗超过产品价值，就会发生亏损，不能保证社会生产以原有的规模继续进行。

在社会主义社会中，货币积累表现为利润与税金二种基本形式，是扩大再生产的资金来源。但是，扩大再生产的规模，不仅取决于增加积累的数量，还取决于资金利用的效果。在一定的积累水平的条件下，如果资金利用效果愈高，生产规模的扩大也会愈快。马克思曾经着重指出：“生产扩大是由于两个原因：第一，由于投入生产的资本不断增长；第二，由于资本使用的效率不断提高[⊖]”。所以，增加积累的数量和提高资金利用效果的程度，成为扩大再生产的必要条件，影响着国民经济的发展速度加快或迟缓。

⊖ 马克思：《剩余价值论》（《资本论》第四卷），《马克思恩格斯全集》第二十六卷第二册，人民出版社1973年版，第598页。

每个企业，都必须保证生产过程不间断地进行，并在国家计划的指导下，逐步扩大再生产，才能保证整个国民经济不断发展。而企业生产过程的继续进行，不能停留在固有的生产技术水平，必须在当代科学技术迅速发展的进程中，不断地开发新品种，采用新技术，以现代化的生产技术扩大再生产，才能适应加快四个现代化建设、高速度发展国民经济的需要。

因此，社会主义工业企业就必须高速度增加积累，高效率使用资金，不断壮大自己的经济实力，来保证生产技术迅速发展，生产规模不断扩大。而要达到这个要求，在每个企业中，既要采用先进的生产技术，更要提高企业的管理水平，以现代化的科学管理方法，保证采用先进的生产技术能够实现应有的经济效果。

实行经济核算，加强财务管理，是企业管理工作中的一个重要方面。必须适应生产技术迅速发展的形势，不断地改进和加强这方面的工作，才能保证及时实现并不断提高企业的经济效果；从而增加货币积累，有效使用资金，促进企业和整个国民经济加快发展速度。所以，当前工业企业财务管理工作的着重点，应当放在有效增加企业积累，提高资金使用效果。

二、财务管理与经济核算

社会主义工业企业的财务管理工作，是随同企业经济核算制的建立而形成的。

建国初期，我国工业企业的数量很少，生产规模很小，生产能力薄弱。当时，国民经济正处在恢复时期，在企业中实行“供给制”，即是：生产任务全部由上级按年按季安

排，企业根据生产任务提出需要的设备、材料，以及工资、费用等等，由上级按季按月拨给，生产完工的产品也全部交给上级，企业无独立使用的资金，也不计算生产盈亏。在这种情况下，企业家底不清，物资积压，浪费严重，无从衡量其经济效益。为了适应我国第一个五年计划开始进行大规模经济建设的形势，必须彻底改变这种状态。因而，从一九五一年以来，陆续在若干工业企业中建立经济核算制。

列宁早在一九二二年就说过：“托拉斯和企业建立在经济核算制基础上，正是为了要他们自己负责，而且是完全负责，使自己企业不亏本^①”。毛泽东同志曾经一再指出：“建立经济核算制，克服各企业内部的混乱状态^②”；实行“经济核算，借以逐年降低成本，增加个人收入和增加积累^③”。为此，在社会主义工业企业中，经济核算制与供给制对立而产生，它要求企业以自己的收入，抵偿支出，提供利润，增加积累；要求企业以尽可能少的生产消耗，尽可能少的资金占用，取得尽可能大的经济效益。

第一个五年计划初期，在工业企业中建立的经济核算制，主要包括下列内容：

1. 编制生产技术财务计划，在国家计划的统一指导下，企业可以按计划独立地进行生产经营活动。

2. 清产核资，即清查并核定企业的固定资产与流动资金。清查固定资产包括数量、质量、使用年限、新旧程度、

① 列宁：《给财政人民委员部》（1922年2月1日），《列宁全集》第35卷第549页。

② 毛泽东：《经济问题与财政问题》，《毛泽东选集》东北书店，1948年版，第822页。

③ 毛泽东：《真如区李子园农业生产合作社节约生产费用的经验》一文按语，《中国农村社会主义高潮》中册，第768页。

生产能力、原始价值、现行价值、折旧标准等等；核定流动资金计划定额是从清查各项材料、工具，在产品等物资的数量，质量，价值入手，根据生产任务核定企业需要的流动资金计划定额，处理超储积压物资，并建立各项财产物资的管理制度和核算制度，以及流动资金管理制度。

3. 独立核算盈亏。在企业中制订了各项定额（包括设备、工时、材料消耗、物资储备等定额）、原始记录、厂内价格、配备了必要的计量器具，这些，构成实行经济核算的基础工作；并建立了产品成本核算制度，会计核算和会计报表制度，按期反映生产经营的财务成果，执行国家核定的财政任务。

4. 在人民银行开设结算帐户。有权向银行申请贷款，独立使用企业的流动资金。

5. 对外签订经济合同，包括根据生产需要由国家统一分配的材料供应合同；以及企业生产的产品由国家统一分配的产品订货合同。

6. 设立厂长基金，后改为企业奖励基金，即企业在完成国家规定的计划指标以后，可以提取一定数额的奖励基金，用于改进或扩充生产设备、举办职工集体福利，以及先进生产者和模范单位的奖金等等。

在工业企业中实行经济核算制，开始形成了企业财务管理工作的内容，如财务计划工作、流动资金管理工作、折旧基金的提取和使用，以及财务计划指标的分析工作等等；同时，建立了统一的会计核算制度和成本核算制度，在企业中有计划地组织资金使用，控制生产消耗，分析盈利水平，对反映、监督和促进企业提高生产经营的经济效果，起了重要作用。其后，厂内经济核算的推行，如实行班组经济核算，

车间经济核算，科室经济核算等等，开展了群众性的经济核算工作，形成了专业核算与群众核算相结合，建立全厂、科室、车间以至班组的经济核算体系，从而在企业的各个生产经营环节中，根据经济指标和定额，开展了核算、分析、评比、竞赛，进一步推动企业实现增产节约、提高经济效益。

但是，在很长的时期中，由于受国家经济管理体制所限制，企业的经济核算制并未完全实现，经济核算工作没有发挥应有的作用。这是因为，在一九七八年十二月党的十一届三中全会决定改革我国的经济管理体制以前，企业的生产任务和主要的经济计划指标，由国家统一安排；生产需要的主要物资，由国家统一分配和供应；企业生产的商品产品，由国家统一分配用户并组织销售。按照这样的行政办法来支配企业的产、供、销活动，企业当然缺少生产经营的独立性。而更有影响的是，企业需要的固定与流动资金，都由国家拨给，无偿使用；这些资金发生亏短损失，全部向国家报销；企业生产经营获取的利润，全部上交国家；发生亏损，全部由国家拨补；企业提取的折旧基金也大部分上交国家，更新设备或重大措施所需的资金，则依赖国家拨款解决；等等。这就使企业对国家缺少经济责任，而且在国家、企业与职工之间，造成经济利益脱节。因此，企业虽然建立了经济核算制，实质上仍在实行供给制，由此影响企业生产经营缺少应有的主动性、灵活性和积极性，只重视产量，忽视了质量；只考虑扩大生产规模，提高生产能力，不注意产品更新换代，提高技术水平；只安排短期措施，完成国家计划，不制订经营决策，研究发展规划。这样，不讲求经济效益，盈利水平低，资金周转慢，生产技术发展不快，缺少必要的竞争能力，不能立足于现代化生产的市场，与加快四个现代化

建设的要求不相适应。

一九七八年以来，随着国家经济体制开始逐步改革，一部分企业扩大了经营管理自主权，初步具有生产经营的独立性，有了一定的经济权利和责任，形成国家、企业、个人三者经济利益的结合，使企业实行经济核算制有了必要的条件，经济核算工作能够在企业中更加广泛、深入、全面地展开。例如，在有些机械工业企业中，正从以下四个方面入手，来健全和加强企业的经济核算工作：

（一）企业应具有一定的经济权利，经济责任和经济利益

1. 具有独立经营的经济权利，如：

- （1）依据国家的长远计划，制订企业的发展规划；**
- （2）以国家计划调节为主，市场调节为辅，安排企业的生产任务；**
- （3）根据生产经营的需要，独立使用企业的各项资金；**
- （4）在国家规定的范围内，选购生产需用的材料，销售企业生产的产品；**
- （5）遵守国家规定的政策，采取适当的销售价格；**
- （6）按照国家的统一制度，确定企业的工资和奖励标准，设置机构和人员，等等。**

这些，归结起来，就是在国家计划的指导下，扩大企业经营管理的自主权，使企业能够主动地进行经济预测，作出经营决策，制订长远的发展规划，安排现行的生产任务，独立地进行产、供、销活动，灵活地使用人力、物力、财力，以充分发扬企业具有的生产技术优势，最有效地发展品种，提高质量，降低成本，力争做到：品种新、质量优、价格

低、交货快、服务好，以增强竞争能力，壮大经济力量，迅速发展企业的生产技术。

2. 承担自负盈亏的经济责任。

这就是，企业要保证完成国家计划，履行各项经济合同，执行上交财政任务，遵守国家的财经纪律，有偿使用固定和流动资金，保护国家财产完整。

企业必须做到独立核算，自负盈亏；也即是，不仅企业的全部支出，都要以自己的收入来补偿，而且应当保证生产盈利；并依靠企业内部积累的资金，来发展生产技术和扩大生产规模。

值得研究的是，企业实行经济核算，是否只要求提供内部积累用于现阶段改进生产技术，而不考虑企业的长远发展？国外若干生产技术发展速度较快的企业经验指明，制订经营决策确定企业的长远规划，充分利用企业本身积累的资金（除利润外，还包括折旧基金），进行科研开发，发展产品品种，扩大生产规模，从长远考虑以较少的资金，取得较好的经济效果。我国的骨干企业，如果在国家计划的统一指导下，制订经营决策，安排长期计划，在自负盈亏的基础上，充分利用自己的内部积累，有效发展生产技术，将有利于进一步调动企业的积极性，发挥企业的主动性，高速度积累资金，高效率使用资金，加快骨干企业生产技术的发展，从而加快四个现代化建设的实现。

3. 国家、企业和个人的经济利益相结合。

经过国家批准实行扩大经营管理自主权的单位，可以从企业的利润中，按一定的比例提成，建立发展生产基金、集体福利基金、职工奖励基金，用于发展生产技术，举办集体福利，对职工进行物质奖励。这些基金提取数额的多少，取

决于企业经营的好坏，盈利水平的高低。这样，把企业生产经营的经济效果，直接与国家、企业和职工的经济利益密切结合，充分调动广大群众的积极性，来关心并改进企业的经营管理，发展生产技术，讲求经济效果。

（二）进一步健全企业的经济核算体系，即是在企业内部，实行全面经济核算

1. 实行全过程的核算。例如，从产品的科研、设计、试制、制造、销售、服务的全过程；从基建和技术措施在设计、施工、使用的全过程；在每一个阶段都要核算经济效果。特别是着重在产品制造（或工程施工）以前的科研、设计阶段，起到事前核算和事前控制经济效果的作用；并在试制、制造（施工）、销售（使用）服务各个阶段，加强核算和分析工作，保证实现预期的经济效果；使经济核算在全过程的各个阶段中，保持系统性。

2. 实行全员的核算。例如，在生产系统中，组织全厂、车间、班组的三级核算；在技术部门中，组织科研、设计、工艺的部门核算；在经营科室中，组织供应、销售等单位的科室核算。在企业中建成经济核算体系，使人人、事事都讲究经济效果，把经济核算工作成为各项职能工作中的一部分，发挥广泛的群众性。

3. 实行全局的核算。即每个企业不仅要核算本单位的经济效果，还要从宏观经济出发，核算社会的经济效果。例如，适当提高产品性能（功能增加较多，成本增加较少），能够延长产品使用寿命，或是节约能源消耗，对用户节约效果；或是减少公害，有利环境保护等，考虑经济核算的社会性。

（三）改进核算方法，建立控制手段

工业企业实行全面经济核算，并不只在“面”的扩大，还应改进核算方法，有效地控制经济效果不断提高。在一些企业中，一方面是整顿经济核算的基础工作，包括定额、原始记录、厂内价格、计量器具、核算制度等，并在科室、车间、班组等各个环节，开展核算、分析、评比、竞赛，来反映、监督和促进生产经营经济效果的提高；另一方面，则是在企业内部，运用经济手段和建立控制手段，来加强经济核算工作，例如：

1. 运用经济手段，包括价格、税收、利息、盈亏、奖金等经济杠杆，对企业生产经营活动的经济效果施加影响。例如，有偿使用固定和流动资金，征收利息，促使企业、车间或部门提高资金的利用效果；又如，制订厂内价格，实行内部结算，考核有关单位的盈亏；又如，评价各单位实现经济效果的优劣，给予物质鼓励等；都是采用经济办法管理经济的重要手段。

2. 建立控制手段。实行经济核算的目的，是在提高经济效果，必须有系统的控制手段，包括以下几方面：

事前控制：即在新产品投入制造之前，对保证盈利水平的目标成本进行事前控制；在技措（或设备更新）进行施工、制造或采购以前，对投资效果进行事前控制；当材料、在产品，产成品等物资形成储备水平以前，对保证加速流动资金周转的经济批量或储备定额进行事前控制；然后，形成计划、预算、指标、定额，加以贯彻落实。

事中控制：核算体系（包括会计核算、统计核算、业务核算）是最主要的控制手段，它在产品制造、技措施工、物资采购、成品销售等过程中，根据计划、预算、指标、定额执行监督，促使企业的生产经营活动有秩序地进行，体现各

个时期的经济效果，反映实现或是偏离计划和定额的信息，提供有关部门采取措施，及时防止或消除损害经济效果的不利因素。

事后控制：包括经济指标的检查分析、质量分析、价值分析等方面的成果研究，用户反馈的产品意见等，从提高经济效果出发，归集行之有效的经验和合理化建议，研究发生损失浪费的原因，制订改进生产技术和业务经营的具体措施，用以修订下一时期的计划、预算、指标和定额，保证企业的经济效果不断提高。

事前、事中与事后控制相互结合，而事前控制经济效果，是最主要的环节。

（四）明确经济核算的目标

企业实行经济核算的目标，是在提高经济效果，其中，资金利润率是一项主要的标志。它综合地反映盈利水平的高低和资金效果的优劣，全面地体现了生产、技术、经营活动的成效和问题。通过这个指标开展全面的经济核算，对于促进企业改进管理工作，增加资金积累的数量和提高资金的利用效果，发挥重要作用。

三、财务管理工作的任务

企业财务管理工作的任务，随着全面经济核算制的发展，也更为确切，更加重要。

社会主义的工业企业，是在生产资料公有化的全民所有制，以及在实行按劳付酬的规律的基础上建立的。由于社会主义社会还存在商品经济，利用价值法则，采用货币形式，因而，企业就有必要实行经济核算，在国家计划的指导下，独立经营，自负盈亏，有效地积累资金，提供国家作为

发展整个国民经济的资金来源，并用于企业发展生产技术，举办职工集体福利和提高职工的个人收入，使企业生产的发展，取决于积累增长的程度；集体福利与个人收入的增长，依赖于企业盈利水平的提高；把国家、集体、个人三者的经济利益密切结合，充分发挥企业的主动性，调动群众的积极性，加快发展生产技术，不断提高经济效果，促进整个国民经济迅速发展。

企业财务工作的任务，应当根据这些原则、要求、目标，而相适应地加强、变革和发展。

财务工作有它的特点，即如，利用价值法则，货币关系，能够对企业的生产、技术和经营活动加以影响和控制。因此，它不只是提供核算方法以货币形式综合反映企业生产的经济成果；或是建立管理制度组织资金有秩序地运用；而更重要的是，作为控制手段，有目标、有组织、有措施地控制企业的盈利水平和资金使用效果不断提高。

企业的经济效果是在提高生产的合理性、技术的先进性、经营的优良性的基础上来产生的。不发挥企业具有的生产经营的优势，不采用先进合理的生产技术，就不能迅速提高企业的经济效果；但是，不加强企业的财务管理，也不能保证经济效果有效实现。而且，借助于财务指标的要求，如降低成本，节约资金，增加盈利等，在一定的条件下，还可以推动各项经济效果的提高，促使生产、技术和经营工作不断改进。

所以，企业的财务管理工作，应当起着反映、监督和促进生产经营的经济效果不断提高的作用。随着国民经济的发展，这种作用将日益加强，并使财务工作在现代化的企业管理中的地位更为重要。与这种形势相适应，企业财务管理工