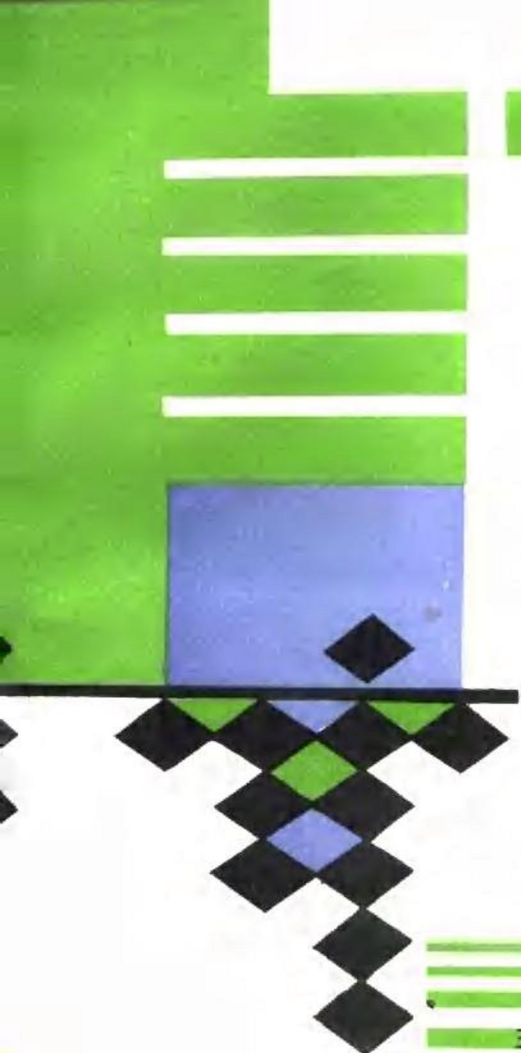




企业 财务 管理 与 分析



王学伟 吴湘美 著

学苑出版社

企业财务管理与分析

王学伟 吴湘美 著

钱 寿 潜 审

B286.72



学苑出版社

661007

企业财务管理与分析

王学伟 编
吴湘美

学苑出版社出版

社址：北京西四颁赏胡同四号

一二〇二工厂印刷

新华书店首都发行所发行

开本787×1092 1/32 印张14 字数310千字

印刷0001—3000

1989年2月第1版 1989年2月第1次印刷

ISBN 7-80060-067-X/F·14

定价：4.20元

内 容 提 要

本书原名工业企业理财学,论述工业企业的财务管理,由王学伟、吴湘美两位副教授著,钱寿潜高级经济师审。全书以提高企业经济效益为目的,从固定资金管理、流动资金管理、成本管理、利润管理、专项资金管理、财务收支计划与资金筹措、价值工程等方面对企业的财务工作任务进行了理论性分析,提出了具体而切合实际的管理方法。它思路清晰,突出实效,既可以作为大专院校财经类专业师生的教学课本,又可以作为工业企业财务人员的工作手册,同时又为有关的科研工作者提供了理论方面的参考。它是一本便于自学、便于应用的财务管理书。

书中各章之后都附有思考题,可作为学生考试复习题。

序

随着我国经济体制的各项改革的深入开展，工业企业的各项管理科学也不断地演进，特别是与各项经济活动息息相关的财务管理演变更多更甚，而且已呈现出将形成一门独立的管理科学的趋势，可以名之为理财学。这个领域需大力开拓。本书就是本着这种认识而写作的。希望它能起到引玉的作用。

全书贯彻着经济体制改革的方针政策，以提高宏观经济效益为主旨，以财务管理的转轨变型为契机，以发展生产资料公有制为基础的、有计划的社会主义商品经济为目标，对于以计划经济为中心的财务管理传统知识重新加以认识，提出新论点，阐述改革中的新措施，同时对西方管理会计的内容，有选择地加以消化吸收，融会为社会主义工业企业理财学的雏形。

主要特征略举如下：

一、全书基本论点：企业理财的中心任务是促进企业的各个生产经营环节提高微观经济效益，其最终目的在于为宏观经济效益的提高作出贡献。这一论述以我国经济建设的新路子为开端。因为它是全盘经济体制改革的主导，是一切经济活动转轨变型的基准，强调从宏观角度阐明提高经济效益的实质意义，然后联系到企业生产经营活动，逐步归集到“工业企业理财学”的科学涵义上来。各章开始都按这项基本论点针对各该章的内容提出本章主题。

二、着重论述分析这一工作环节，包括考核性的，即作为评价用的分析；预测性的，即供决策用的分析。过去版本的财务管理书籍大多缺少这一部分。纳入分析才组成一个完整的理财学体系。

三、书中所用的计算公式都有推导，使读者能以深透理解来代替死记硬背，并灵活应用。

四、各章都含有新的提法、新的论点和新的内容。略举数则：

（一）提出建立各项财务管理责任制的八字原则，“归口分级，落实岗位”。实质上，划小核算单位、目标管理都离不开这个原则。也正是企业内部承包的概括。

（二）若干基本概念的新解析：

基准成本——可比产品成本降低指标测算和考核时，作为比较标准的产品成本额。用这个词替代过去使用的那一长串词组。

生产耗费——产品生产过程中所耗用的物化劳动与活劳动，以这个词来概括，可以避免与九个要素组成的“生产费用”相混淆；同时也可以与凝聚在产成品上的“产品成本”相区别。

购储资金——惯称为“储备资金”的这部分资金，实质上是从采购付款就已开始形成了。

待销资金——惯称为“成品资金”的这部分资金实质上是因为产成品等待销售的实现才发生的。“待销”二字表意清楚，而且待销资金一词与购储资金、生产资金两词的词组构成一致。

（三）探讨所谓定额日数法通用公式的应用。

（四）以比较方法论证供应间隔系数与在产品成本系

数。

(五) 综述商品价格体系的改革和定价方法。

(六) 从各税支付渠道来阐述税制改革的内容及征税的经济杠杆作用。

(七) 论述供决策用的预测分析法的使用条件。

(八) 论述横向经济联合的资金筹措和国有企业股份化问题。

(九) 论述企业经营机制改革、推行承包经营责任制与财务管理的关系。

本书适用范围：

一、专业院校、函大、业大和专业培训班可用为教材。

二、财会人员和其他经济工作者可以从中直接取得关于理财的基本理论与实务知识。

三、可以作为准备专业考试的读本。

本书的第一至七章由王学伟与吴湘美合写，第八章是钱寿潜写的。本书难免误漏，希望读者指正。

如果没有谷效林、张传峰、李阳艳等同志的热情帮助，本书是难以同读者见面的。谨此致谢。

作者

1987年12月

目 录

第一章 引论	(1)
第一节 财务管理是会计核算的伸延	(1)
一、工作对象;二、工作准则;三、工作目的;四、工作范围	
第二节 财务管理促进企业提高经济效益	(5)
一、经济建设的新路子——以提高经济效益为根本出发点;	
二、为什么要提出经济效益问题;三、六五计划所体现的经	
济效益;四、企业对提高宏观经济效益应作出贡献	
第三节 财务管理的具体任务	(12)
一、积极组织资金的供应;二、严格控制监督资金的使用,	
提高利用率;三、节省资金耗费,更多地增殖资金;	
四、正确分配企业收入;五、遵纪守法,执行有关规定	
第四节 财务管理三个阶段	(15)
一、测算计划;二、控制监督;三、考核分析	
第五节 连锁替代法缺陷的解析	(20)
第二章 固定资金管理	(31)
第一节 需用量的核定	(31)
一、核定的目的;二、核定的基本方法	
第二节 折旧计划	(41)
一、折旧计划的作用;二、具体编制程序;三、两点质疑	
第三节 加速折旧的计算	(51)
一、加速折旧的含义及其论据;二、加速折旧在处理上的几	
个特点;三、计算方法	
第四节 日常管理	(68)
一、建立固定资产管理体系;二、控制督监固定资产的增	
加;三、控制监督固定资产的减少;四、通过清查进行监督	
第五节 考核分析	(75)
一、固定资产占用率的分析;二、固定资产产值率的分析;	
三、固定资产平均损耗程度的指标	

第三章 流动资金管理 (81)

第一节 复习几个基本概念 (81)

一、工业企业流动资金；二、资金循环周转；三、周转次数和周转天数；四、定额流动资金

第二节 建立管理的标准（一）——制定物料购储资金计划需要量 (86)

一、制定方法；二、购储资金的单项周转

第三节 建立管理的标准（二）——制定产品生产资金计划需要量 (105)

一、在产品资金定额；二、半成品资金定额；三、待摊费用资金定额——采用余额法

第四节 建立管理的标准（三）——制定成品待销资金计划需要量 (118)

一、发货间隔日数；二、选配日数；三、包装日数；四、发运日数；五、结算日数

第五节 关于定额日数法的通用公式 (120)

第六节 材料供应间隔系数与在产品成本系数的比较 (122)

一、材料供应间隔系数；二、在产品成本系数

第七节 计划的编制 (124)

一、定额流动资金需要计划；二、定额流动资金来源计划及增减计划

第八节 日常管理 (136)

一、工商银行统一管理国有企业流动资金；二、建立流动资金管理体系；三、流动资金的控制监督

第九节 加速周转 (151)

一、缩短占用日数；二、节约生产耗费；三、扩大销售额

第十节 考核分析 (153)

一、周转速度的考核分析；二、资金占用额的考核分析；三、周转加速率

第十一节 最佳采购量的计算 (163)

第四章 成本管理 (170)

第一节 基本认识 (170)

一、产品成本的涵义；二、工业企业成本管理的意义；	
三、成本管理工作的内容	
第二节 测算计划.....	(173)
一、关于产品成本计划的几个问题；二、试算计划成本降低指标；三、编制成本计划	
第三节 日常管理.....	(196)
一、关于归口问题；二、关于分级和岗位的职责	
第四节 考核分析	(199)
一、类别；二、全部商品产品成本分析；三、可比商品产品成本分析；四、单位产品成本分析；五、车间和班组成本分析与职能部门专题分析	
第五节 降低成本的主要途径	(232)
一、节约物料消耗；二、提高劳动生产率；三、提高设备利用率；四、节约综合费用	
第六节 利用直线相关预测成本.....	(235)
一、理论根据；二、计算方法	
第五章 利润管理	(243)
第一节 发展社会主义商品经济	(243)
一、社会主义经济性质；二、社会主义工业企业的任务及其实现；三、利润的意义	
第二节 产品出厂价格.....	(247)
一、价格订定方法；二、价格体系的改革；三、价格管理法制化	
第三节 纳税制度.....	(268)
一、国有企业纳税制度改革的重要意义；二、改革的内容；三、税收征管制度	
第四节 计划编制和日常管理.....	(291)
一、编制利润计划；二、建立利润考核指标；三、编制利润分配计划；四、利润的日常管理；五、利润分析	
第五节 预测分析.....	(311)
一、因素分析预测；二、量一本一利分析预测；三、线性规划分析预测	

第六节 承包经营责任制——以国家与企业分配纯收入为核心的 企业经营机制.....	(323)
一、基本概念；二、各种形式；三、澄清意见；四、评 价；五、问题	
第六章 专项资金管理	(353)
第一节 专项资金的形成及其专项用途.....	(354)
一、专项资金的形成；二、专用基金的专项用途	
第二节 专项资金的纳税.....	(360)
一、奖金税；二、工资调节税；三、建筑税；四、国家能 源交通重点建设基金	
第三节 专用借款.....	(376)
第四节 管理与决策.....	(379)
一、日常管理；二、管理原则；三、决策	
第五节 专项资金收支计划.....	(391)
第七章 财务收支计划与资金筹措.....	(396)
第一节 财务收支年度计划总表.....	(396)
一、结构与资料来源；二、作用	
第二节 基本业务月度货币收支计划.....	(398)
一、编制方法；二、作用	
第三节 横向经济联合的资金筹措.....	(400)
一、关于固定资产投资或贷款；二、关于流动资金贷款或 投资；三、关于资金市场；四、关于银行开户	
第四节 股票发行.....	(403)
第八章 价值工程	(410)
第一节 价值工程的基本思想和含义.....	(410)
一、价值；二、功能；三、费用；四、价值工程的关系式	
第二节 价值工程的技术方法	(413)
一、关于对象选择的方法；二、关于功能评价的方法； 三、关于方案评价和选择的方法；四、关于价值工程几种 方法的评价	
第三节 价值工程的应用.....	(430)

第一章 引 论

促进企业提高微观经济效益是企业理财的中心任务，其最终目的在于为宏观经济效益的提高作出贡献。

第一节 财务管理是会计核算的伸延

一、工作对象

会计核算的对象是体现着社会再生产过程中经济活动的资金运动，财务管理所要管理的也正是这种资金运动。关于资金运动在会计核算中已不止一次地反复解说过了，无须重复。不过应该提醒一句，不要将工业企业的储备、生产、销售三过程就当作资金运动的全部过程。只能说这三过程是资金运动中最活跃的阶段，但不是全部。

从会计核算来看，资金运动表现为资金来源的增减变化和资金运用的增减变化。会计核算利用资金来源科目和资金运用科目来反映这两方面的增减变化。

财务管理则是从资金的取得、资金的使用、资金的耗费、资金的增殖及其分配这五个环节对资金运动进行管理，这五个环节的“辖区”可以用下图表明（见表1-1）。

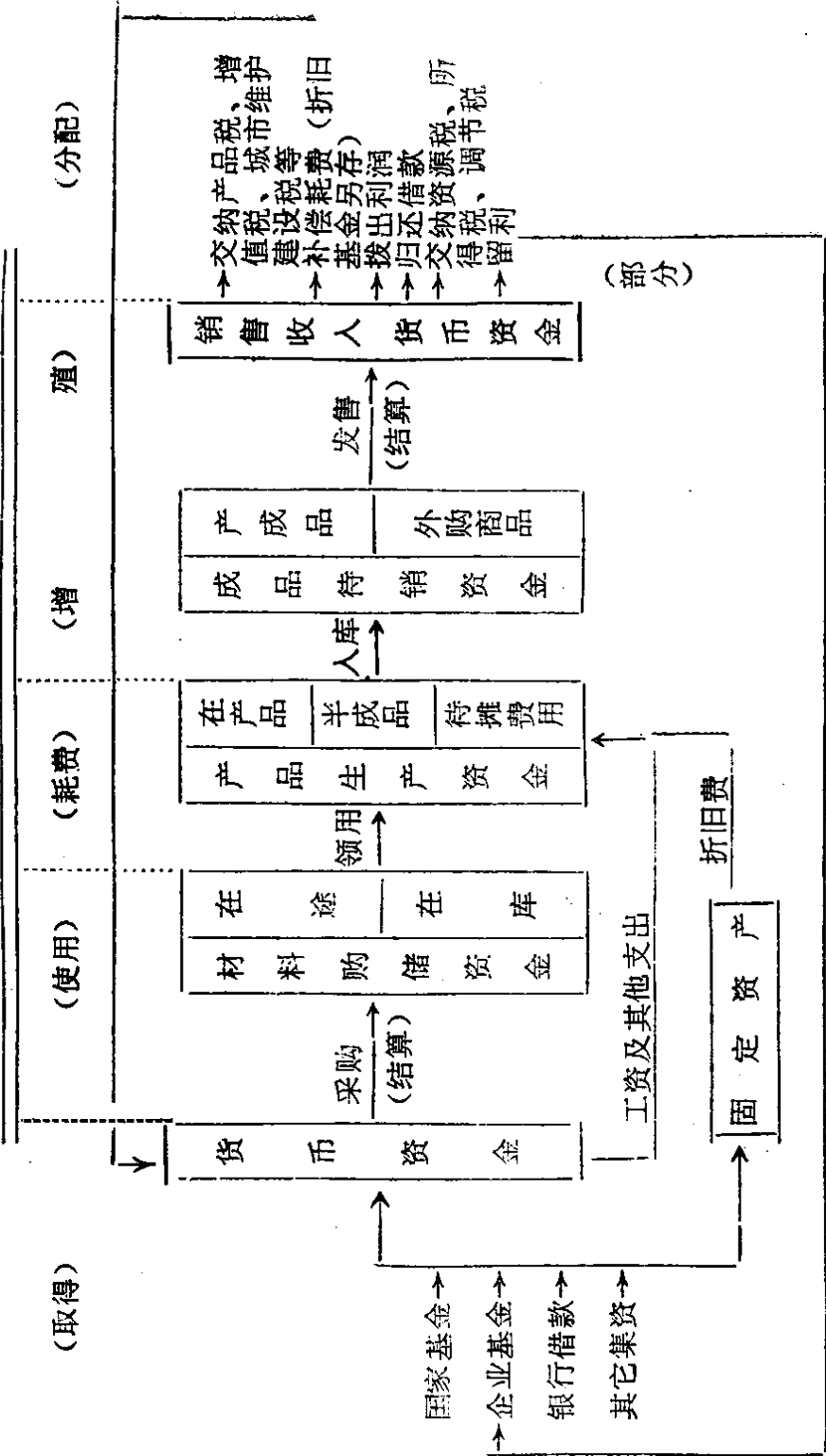
可以看出，会计核算与财务管理的侧重面有所不同，但从实质上讲，两者的工作对象是同一的，即资金运动。

二、工作准则

无论会计核算或财务管理，在工作中都必须做到：

表 1-1

工业企业资金运动流程



1. 遵守会计制度；
2. 维护财经法律，执行财务管理的规定；
3. 贯彻经济核算原则；
4. 实行定额管理，计划管理；
5. 与违法乱纪侵害国家资财的行为作斗争。

三、工作目的

对资金运动进行会计核算和进行财务管理，要达到的目的的是一个：通过核算与管理，促进企业各个环节更好地利用资金，以不断地提高经济效益。

这里要着重说说“促进”。资金是企业用以经营生产的物资财产的货币价值表现，财会部门确实在管着“钱”。但是，这些物资财产却是由企业各个环节在运用着。纵向来说，从厂长到工人在运用着这些物资财产，横向来说，各职能部门、生产车间、工段班组岗位都在运用着它们。这些资财除了现金和存款之外，没有别的资财是由财会部门掌握的，财会部门只能是通过对这些资财的货币价值的核算与管理，来促进各个环节把它们所掌握的资财更为有效地使用起来，从而提高企业的经济效益。

四、工作范围

读者已经学过的几门会计核算课程，每本书中或专项核算的每一章都讲了会计核算的任务。不管它们讲得如何周全，就实际内容而论，学习的和作业练习最偏重的还只是反映资金运动，如何设置科目，如何运用科目，如何处理账务，如何组织账簿工作，如何编制报表，等等。讲成本，重点在于汇集分配，计算虽多，但仍属反映范围。当然会计核算课中

也讲到监督的必要，但实务阐述少。审核原始凭证，特别是审核外来单据是会计核算第一关。这就是会计人员执行监督任务的开始。这一关把守不牢，反映再精确，也不合乎会计要求，各书对此虽有些阐述，却因偏重反映，并未适当强调。

控制与监督，则是财务管理极为重要的环节，财务管理发挥效能，重要是执行有力的控制与监督。控制和监督必须有所依据。除了各项法令制度之外，还有有关资金运动的各种计划。计划执行到一定阶段应予考核分析，以便找出问题，改进工作，更上一层楼。

可以看到，财务管理的工作范围要比会计核算广泛。至少编制计划和考核分析不在会计核算范围之内，控制监督在会计核算中远不如在财务管理中所占的比重那样大。

从上述各点来看，会计核算和财务管理在工作对象、工作准则、工作目的三方面，两者是相通的。但是从工作范围看，财务管理显然是会计核算的伸延。

为了适应不断深入开展的经济体制改革的客观需要，各项经济管理科学也正不断地演进，特别是与各项经济活动息息相关的工业企业财务管理演变的更多更甚，渐趋向一门独立管理科学而发展，可以称之为《理财学》。

当财务管理发展为理财学的同时，会计核算也就以信息为主而成为独立的会计学，从而使有关财务与会计谁包括谁的争论可以休矣。

不过理财与会计之间的关系仍然极为密切，会计是理财的基础，没有会计提供信息，理财就失去依据，理财中的分析测算、编制计划，制定定额，进行控制监督以及考核评价等离不开会计信息；而会计工作的内容必然随着理财业务的演变而有所发展。

前面说过工业企业财务管理的最终目标是促进经济效益的不断提高，那么，它如何起到这种作用呢？下节回答这个问题。

第二节 财务管理促进企业 提高经济效益

一、经济建设的新路子——以提高经济效益为根本出发点

提高经济效益这一概念作为我国经济建设方针政策的出发点，于1981年12月赵紫阳总理在全国五届人大四次会议上第一次正式提出，他的报告第二部分“今后经济建设的方针”里说：“今后我们考虑一切经济问题，必须把出发点放在提高经济效益上，围绕提高经济效益走出一条经济建设的新路子。”

对于这条新路子，赵总理加以具体说明：“切实改变长期以来在‘左’的思想指导下的一套老办法，真正从我国实际情况出发，走出一条速度比较实在、经济效益比较好、人民可以得到更多实惠的新路子。”

又说千方百计地提高生产建设、流通等各个领域的经济效益，这是一个“核心问题”。

1982年9月党的十二大工作报告《全面开创社会主义现代化建设的新局面》指出，在全面开创新局面的各项任务中，首要任务是把社会主义现代化经济建设继续推向前进，号召全党、全国各族人民为在二十年间将工农业总产值翻两番的宏伟目标而奋斗。

应该特别注意的是，这个宏伟目标有个绝对不可少的前提，这个前提就是“不断提高经济效益”。原文是这样：“从1981年到本世纪末的二十年，我国经济建设总的奋斗目标是，在不断提高经济效益的前提下，力争使全国工农业的年总产值翻两番。”

这个报告还有好几处提到经济效益，还有党政负责同志多次提到，这里不一一引证。

对于这个“前提”的深刻意义应怎样理解呢？可以这样说，到2000年工农业总产值实现了翻两番，但是，倘若没有不断地提高经济效益，或者经济效益没有提高到计划标准，那么，这个总的奋斗目标也不能算是完成了，因为它没有满足前提条件。1983年7月赵紫阳总理在视察内蒙古呼伦贝尔盟时说，在社会主义建设中，一个很重要的思想是讲求经济效益。比如我们翻两番是有效益的翻还是无效益的翻？我们不能光形式地追求翻番，更重要的是讲求经济效益，如果没有效益或效益很差，那翻番就没有多大意义。

二、为什么要提出经济效益问题

特别强调提高经济效益，这是我党十一届三中全会以来，深入研究建国后的经济发展史，总结了长期间在“左”的思想指导下带来的深痛教训，得出的结论。

建国三十多年来，我国经济建设成绩是巨大的。只看工业，1980年，县以上的工业企业达37.7万个。从最主要生产资料和能源的产量来看，在全世界的名次，到1980年，煤三、钢五、电六、原油六，拥有机床量世界第三，水泥产量也是第三。