

辽宁省财经函授中专统编教材

工业企业财务管理

辽宁省财政厅教育中心编



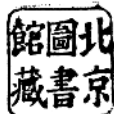
2

东北财经大学出版社

辽宁省财经函授中专统编教材

工业企业财务管理

辽宁省财政厅教育中心编



东北财经大学出版社

B 463162

辽宁省财经函授中专统编教材：

政治文化课：数学、语文、政治经济学、哲学

专业基础课：会计原理、统计学原理、中国财政、经济法、微机

专业 课：工业会计、工业企业财务管理、工业企业经济活动分析、工业企业经营管理、管理会计、审计、国家预算、预算会计、行政事业财务、国家税收、纳税检查、商业企业财务会计。

工业企业财务管理

辽宁省财政厅教育中心编

东北财经大学出版社出版发行（大连黑石礁）

新华书店经销 沈阳市第六印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：94/8 字数：198,700字

1987年6月第1版 1987年6月第1次印刷

责任编辑：王 锐

封面设计：李秀中 责任校对：王洪殿、孟辉

印 数：1—15,200册

统一书号：4428·99 定价：1.90元

前 言

为了适应全省财经函授中专教学的需要，辽宁省财政厅教育中心组织部分有一定理论水平、有教学经验的工业企业财务管理课教师，编写了财经函授中专《工业企业财务管理》教材。这本教材是根据辽宁省财政厅财经函授中专教材编审委员会制定的函授中专《工业企业财务管理教学大纲》编写的，主要是供财经函授中专、职工中专教学使用，还可作为财经业务技术职务培训和在职财会人员自学用书。

参加本书编写的有：辽宁省财政厅教育中心勾春山同志编写第一章、辽宁省财政学校孟辉同志编写第二章、沈阳市财经学院宋蕙葵同志编写第三章、辽宁省财政学校王洪殿同志编写第四章、锦州市财经学校孙增源同志编写第五章、抚顺市财经学校杨士林同志编写第六、七章。全书由勾春山、孙增源同志总纂，由东北财经大学会计系主任谷琪教授审查定稿。

本书有关管理会计的内容，因教材编写有分工，这里没有展开，将在管理会计教材中阐述。

由于编者水平所限，加之时间紧迫，书中缺点错误在所难免，恳请广大教师和读者批评指正。

编 者

一九八七年六月

目 录

第一章 总论	1
第一节 工业企业财务管理概述	1
第二节 财务管理的内容和任务	8
第三节 财务管理的一般方法	11
第二章 固定资金管理	15
第一节 固定资金概念和特点	15
第二节 固定资产需用量的预测	23
第三节 固定资金计划的编制	30
第四节 固定资金的日常管理	44
第三章 流动资金管理	50
第一节 流动资金概述	50
第二节 流动资金定额的核定	57
第三节 流动资金计划的编制	80
第四节 流动资金的日常管理	91
第四章 产品成本管理	101
第一节 产品成本管理概述	101
第二节 产品成本的预测	117
第三节 产品成本计划的编制	130
第四节 产品成本日常管理	165
第五章 销售收入的和企业纯收入管理	177
第一节 销售收入的管理	177
第二节 企业纯收入的管理	192

第三节	利润分配和上缴	233
第六章	专项资金管理	245
第一节	专项资金管理概述	245
第二节	专用基金管理	249
第三节	专用拨款管理	263
第四节	专用借款管理	267
第七章	财务收支管理	272
第一节	财务收支管理概述	272
第二节	年度财务收支计划	273
第三节	月度财务收支计划	276
第四节	财务收支日常管理	283

第一章 总 论

本章学习目的：总论是对本课程的一个总的说明。概括介绍工业企业财务管理的实质、内容、任务和方法。学习本章，要求学员了解财务管理的实质和在工业企业管理中的地位、作用及其在四化建设中的重要意义，明确工业企业财务管理工作的任务、范围，掌握工业企业财务管理的内容和方法，为以后各章的学习奠定初步基础。

第一节 工业企业财务管理概述

一、工业企业财务

财务是和资金相联系的企业、单位资金活动的概括。资金活动也称为财务活动。企业单位在组织财务活动的过程中，和各方面发生的经济关系，称为财务关系。因此，财务是财务活动和财务关系的统一。

工业企业财务，是指工业企业再生产过程中因从事供、产、销等活动而发生的资金运动，它们体现着企业和各方面的财务关系。例如，企业因销售产品获得收入；企业从国家获得财政拨款和银行贷款，企业向国家纳税缴利；企业间因提供产品、劳务和原材料等所进行的货币结算；企业对职工支付工资、津贴和奖金，以及企业内部各独立核算单位之间

的货币结算等，都属于社会主义工业企业财务的范围。从整个国民经济来说，社会主义工业企业财务，是社会主义财政体系的重要组成部分，是组织和监督资金使用、加速资金周转、保证资金积累、贯彻经济核算制和促进生产发展的基础环节。工业企业为了进行再生产活动，最初从国家取得一定资金，一部分购置各种固定资产，一部分采购、储备各种原材料、支付工资和其他生产费用。生产出来的产品，通过销售取得销售收入后，一部分用于补偿生产过程中的物质资料的消耗，其余部分，即劳动者新创造的价值部分，则通过各种形式，在职工、企业和国家之间进行适当的分配。随着企业再生产过程不断地进行，企业的资金，也必然要通过资金的占用，耗费和收回、分配等方式，不断地进行循环和周转。它一方面表现为工业企业的供应、生产、销售三个主要经营过程的统一，另一方面，则表现为资金运动过程。社会主义工业企业是建立在生产资料公有制基础上的，按照经济核算制原则进行生产经营的基层单位，企业为进行生产经营活动必须具备生产资料（包括劳动资料和劳动对象）和劳动力等生产要素。企业所拥有的一切财产、物资和货币都是企业的资金。如果说，工业企业的厂房建筑物、机器设备、材料物资，以及具有一定生产和管理技能的劳动者，都是企业进行生产经营活动所不可缺少的，那么，拥有一定的资金，也是企业从事生产经营活动的必要条件。

在社会主义制度下，由于还存在着商品生产和商品交换，其产品仍然具有商品性质，它们是使用价值和价值的统一体，因此，工业企业的生产过程也具有二重性，既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

产出具有使用价值的产品的生产过程；同时，又是价值的形成和实现的过程。企业生产出的产品作为商品要进行交换，售出产品，购进原材料等物资，这些都要通过货币形式以等价交换原则实现。

由此可见，在企业再生产过程中的物质资料的价值是客观存在的，它是以货币形式表现的，被称为资金，并且随着生产连续不断地进行而不断地运动着。工业企业的资金，就是指工业企业再生产过程中，以货币形式表现的，用于生产周转和创造物质财富的价值。它相对独立存在于企业生产经营活动中，有着自己的存在形式和运动规律，构成工业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。所以，在社会主义条件下，工业企业财务存在的客观基础是商品货币经济。

二、工业企业财务活动

工业企业的财务活动，就是指工业企业再生产过程中客观存在的资金运动，它构成工业企业经济活动的一个独立方面（价值方面），它表现为再生产过程中的资金筹集，运用和分配三个过程。具体说就是有关企业资金的占用和来源，资金的收入和支出，资金的耗费和收回，资金的循环和周转等。

工业企业的资金运动，构成了企业财务活动，其筹集、运用和分配过程，就是企业资金运动过程。

（一）工业企业的资金筹集

工业企业的资金筹集是指企业根据国家的规定，从不同来源、各条渠道取得生产经营资金。在商品货币经济条件

下，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，它是保证企业生产正常进行的必要条件。就一个企业来看，它既需要固定资金用于建筑厂房、建筑物，又需要有流动资金以购置材料物资、支付职工工资和其他生产费用。由于它们在生产中的地位与作用不同，和由此而产生的价值转移与补偿方式的不同，国家规定的供应方式也不相同。从目前看，国营工业企业的生产经营资金来源，主要是国家资金、企业自筹资金和其他单位投入资金三项。其中：固定资金来源主要有国家基本建设投资、企业提取并留用的折旧基金、国家各项专用拨款和借款、企业自筹（企业留利部分）和其他单位投入；流动资金来源主要有国家财政拨款（目前已交由银行统一管理）、银行借款、企业自筹和其他单位投入。

企业的生产经营资金，最初是以货币形态取得的，表现为资金进入企业，也是企业资金运动的起点。

（二）工业企业的资金运用

企业的资金运用，主要是指生产经营资金的运用，它是由固定资金和流动资金两部分构成。企业生产经营资金进入企业以后，在实际运用中，随着再生产的不断进行而循环周转，不断地发生形态变化，使它分布在企业生产经营过程的各个阶段，表现为不同占用形态。其中：

固定资金是垫支在主要劳动资料等方面的资金，其实物形态即房屋建筑物、机器设备等固定资产。由于固定资产使用时间较长，可在生产过程中长期发挥作用，并不改变其实物形态，直到不能使用或不宜使用报废时才进行更新。因而，固定资金的运动形式，表现为使用中固定资产的损耗价

值的转移与补偿。即按照磨损程度将其损耗价值逐渐地、比例地转移到产品价值中去，并通过产品的销售得到补偿。

流动资金主要是垫支在劳动对象、支付工资和其他生产费用等方面的资金、包括占用在原材料、在产品、产成品以及结算中的应收款项和周转间歇中的货币资金等。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次经过供应、生产和销售三个阶段，分别表现为货币资金、储备资金、生产资金、产成品资金和结算资金等占用形态，各种占用形态同时并存，并按规律部分地向下一个资金形态转化，最后又回到货币资金形态。这一运动过程通常称为流动资金的循环，流动资金不间断地、周而复始地循环，称为流动资金的周转。在流动资金循环周转的同时，表现出了流动资金的耗费，劳动对象在生产过程中一次被消耗掉，构成产品的实体，它的价值连同支付的工资和生产费用，集中地反映到产品成本中去，并在销售产品取得货币收入后得到补偿。

（三）工业企业的资金分配

企业销售产品取得的货币收入，就是企业资金的收回，表明产品价值的实现，完成了资金的循环又回到了货币形态，同时还增大了企业资金数额。为了保证生产连续不断地进行，企业从取得的销售收入中，首先要补偿生产过程中已耗费掉的资金（产品成本）。其余则形成企业纯收入，包括税金和利润两种形式，是劳动者为全社会创造的剩余产品的价值的货币表现。它要按照国家规定，在国家、企业和职工个人三者之间进行分配，并以销售税金，所得税和调节税等形式大部分上交国家，税后利润留归企业用以建立各种专用基金。与此同时，企业的资金可能归还银行借款，分给联营

企业利润，清理报废固定资产等，这些都表现为资金退出企业或退出生产周转。

三、工业企业财务关系

工业企业在资金运动过程中必然形成一系列和企业外部及内部的经济联系。因为这种联系是由资金运动带来的，也就能用价值形式来表现，所以人们就把属于这一范围的经济关系，称为财务关系。

工业企业与各方面的财务关系，主要有以下四个方面：

1. 企业与国家之间的财务关系。是指企业与国家财政之间的缴拨款关系；企业与银行之间的资金存贷关系；企业与主管部门之间的资金调拨关系。这些都体现着企业与国家之间的资金分配关系，表明国家统一领导与企业独立经营的经济关系。

2. 企业与企业之间的财务关系。是指它们之间相互提供产品或劳务，按照等价交换原则发生的资金结算关系。它们体现着在国家统一计划指导下的分工协作关系。

3. 企业内部各部门、各单位之间的财务关系。指企业生产经营部门与本企业的基本建设、福利事业等单位之间业务往来的资金结算关系；企业在实行厂内经济核算制的条件下，产供销各个部门，以及各个生产车间之间相互提供产品或劳务的计价结算关系。这些体现了在厂部领导下的分工合作关系。

4. 企业与职工之间的财务关系。指因支付给职工的工资、津贴和奖金而发生的结算关系，它们体现了社会主义按劳分配的关系。

以上四个方面的财务关系，都是在资金运动的各个阶段中发生和实现的，表明了工业企业财务内容的本质。

四、工业企业财务管理

企业生产经营活动中客观存在的财务活动和财务关系，要求人们加以管理，使其服务于生产，提高企业的经济效益，于是产生了财务管理。财务管理简单地说是一种资金的管理，它是利用价值形式对企业再生产过程进行管理，是组织财务活动，处理财务关系的一项综合性管理工作。这里所说的组织财务活动是指人们的主观行为，即企业应按照党的方针、政策和根据财务制度规定，对企业的资金筹集、运用和分配活动所进行的预测、计划、控制、反映监督、考核和分析等一系列组织和管理工作。

财务管理是企业的重要组成部分。工业企业的生产经营管理是多方面的，包括生产管理、计划管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理和财务管理等等。它们分别从不同角度对企业生产经营的各个环节进行全面管理，并各具特点。其中生产、技术、劳动等是从使用价值或劳动方面进行管理。财务管理则是利用资金成本、利润等价值形式进行管理。在企业生产经营管理中，对使用价值和价值的管理是同等重要，两者之间既有密切的内在联系，又有科学的分工，它们构成企业生产经营管理的统一整体。财务管理与其他各项管理相比较，其特点在于它是一种价值管理。它不仅具有反映生产经营活动情况的功能，而且对生产经营活动起着控制和监督的作用，它在参与企业经营决策、进行财务监督等方面充分发挥着其职能，是企业生财、聚财、用财

的有效工具。因此，对任何一个企业来说，只有在搞好使用价值管理的同时又搞好价值的管理，既抓生产，又抓财务，全面地做好企业的各项管理工作，才能保证企业在不断地提高生产技术的基础上，取得更大的经济效益。

第二节 财务管理的内容和任务

一、财务管理的内容

根据工业企业再生产过程中的资金运动，工业企业财务管理的内容应包括：固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、产品成本管理、销售收入的和企业纯收入管理、财务收支等管理。其中：固定资金、流动资金、专项资金管理是对资金筹集和使用的管理；产品成本管理是对资金耗费和补偿的管理；销售收入的和企业纯收入管理是对资金的收回和分配的管理；财务收支管理则是对企业的资金收支，占用和来源进行综合平衡调度的管理。应当指出，财务管理的内容不单纯指上述资金筹集、运用和分配的管理，还应包括正确处理资金运动过程中所发生的与各方面的财务关系。

二、财务管理的任务

工业企业财务管理的任务是受企业的基本任务所制约的，并通过财务职能来实现。国营工业企业负担着为社会生产物质产品和为国家积累四化资金的任务，要完成这个任务，

必须努力提高企业经济效益。因此，财务管理的任务就是要保证资金的运用符合财政和财务制度，保证企业生产经营取得较好的经济效益。其具体任务主要有以下五个方面：

1. 积极筹措资金，保证生产经营资金的合理供应

企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，既要有必要的固定资金，又要有足够数量的流动资金，才能使生产顺利进行。因而，千方百计地筹措资金，保证生产经营活动正常进行所需要的资金，就成为企业财务管理工作的重要任务之一。筹措、组织资金供应就是要正确处理生产发展需要与资金供应之间可能的关系。因此应做到：其资金来源要符合国家财政、财务制度规定的正常供应渠道；要根据生产任务、资金需要量计划，保证合理的资金供应；要本着节约的原则，既满足供应、不影响生产，又能控制、有计划地使用资金。

2. 管好、用好资金，努力提高资金利用效果

国家交给企业支配使用的生产经营资金，进入企业后大部分处于财产物资形态，小部分停留在货币形态，它们都是国家的财产、物资、货币资金。企业应保证它不受任何损害，要维护其数量完整、质量良好。因此，要建立与健全经济责任制，既要做到帐目清楚，收支手续制度完善，又要使资金得到充分合理使用，防止闲置不用，制止乱支乱用，讲求利用效果。

管好、用好资金既是企业的责任，又是加强企业管理的手段。资金指标是考核企业经济效果的一项综合性指标，通过资金占用水平、耗费水平、以及效益水平，可综合反映企业生产经营活动的效益和存在问题，从而加强财务监督与控

制，促进企业加强和改进经营管理。在一定数量资金的条件下，如果企业安排得当，使用合理，加快其周转速度，提高资金利用效率，企业就可以做到增产少增资，或不增资，国家就可以节约一笔资金和物资，用来加快社会主义四化建设速度。

3. 努力降低产品成本，增加企业利润

工业企业生产产品的耗费，最后要综合地反映在产品成本上，因而，产品成本是补偿生产耗费的尺度。在产品价格和税率一定的条件下，产品成本的高低是决定利润大小的关键因素。所以，在工业企业里，降低产品成本以求增加利润是提高经济效益的根本途径。为了加强产品成本的管理，必须严格遵守国家规定的成本开支范围和费用开支标准；要监督与控制生产中的耗费，节约物资和活劳动消耗，减少废品，提高劳动生产率和设备利用率，以保证降低产品成本，增加利润。

但是产品成本的降低，只能增加产品的生产利润，只有将产品销售出去以后利润才能得以实现。如果生产的产品不为社会需要，在市场上不能适销，即使成本降低了，也不能增加企业的利润，而且会造成产品积压，资金周转不灵。因此财务管理工作要促进企业产品的更新换代，督促销售的实现，抓紧销售结算工作，及时取得销售货款，实现企业利润。

4. 正确分配企业货币收入，按时完成上交财政任务

企业货币收入，主要是销售产品取得的销售收入，它体现了产品的全部价值。产品销售收入首先弥补产品生产中的耗费，以保证再生产的资金周转需要。产品销售收入扣除产品

成本后的余额形成企业纯收入，要在国家、企业与职工之间进行分配。要按照国家规定的体制和分配原则，将应上交国家的税金和利润，及时足额的上交国家财政，用以满足社会主义建设的资金需要；要正确计算产品成本，保证实现利润的真实性；对税后留给企业的利润，要及时转帐按要求建立各种专用基金，并按规定范围使用。

5. 实行财务监督，维护财经纪律

财务监督是通过企业的货币收支的财务指标，对企业生产经营活动实行的监督。其目的在于正确执行党的方针、政策和财务制度，促进企业加强经营管理，提高经济效益。财务监督要根据财务制度规定和财务指标的要求，运用财务管理的手段对企业的货币收支、资金使用、生产耗费、费用开支、成本计算与形成、产品的销售、利润的分配等等，进行控制和调节。要遵守财务制度，制止违法乱纪行为，保护社会主义财产，维护国家和企业的利益，促进企业圆满地完成各项计划任务。

以上五项财务管理的具体任务是相互联系，互为补充的，只有全面完成，努力实现，才能充分发挥财务管理在企业生产经营活动中的积极作用。

第三节 财务管理的一般方法

财务管理的方法是组织财务活动，反映财务活动内容，正确处理财务关系，执行和完成财务管理各项任务的手段。

主要包括：制定财务制度、财务指标预测、编制财务计划、财务指标分解与归口分级管理、财务检查与分析等一系列的专门方法。它们有的是定期使用，有的相互联系使用，