

全国财政系统职工中等专业学校试用教材

工业企业财务管理

《工业企业财务管理》编写组编

东北财经大学出版社

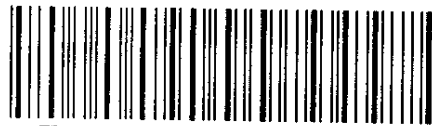
94
F406.72
123
2

全国财政系统职工中等专业学校试用教材

工业企业财务管理

《工业企业财务管理》编写组编

700000



3 0073 9971 4

东北财经大学出版社



B

045661

(辽)新登字10号

工业企业财务管理

《工业企业财务管理》编写组编

东北财经大学出版社出版

(大连黑石礁)

辽宁省新华书店发行 朝阳新华印刷厂分厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：11 1/4 字数：243,000

1989年12月第1版

1992年8月第5次印刷

责任编辑：程晓康

责任校对：王积薪

印数：26 001—31 000

ISBN 7-81005-246-0/F·193 定价：2.00元

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为职工中专学校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

编写说明

本书是为全国财政系统职工中专财会专业编写的试用教材，它是根据1986年财政部统编教材规划的分工安排，由受托编写单位——湖北省财政厅指定湖北省财政学校完成的。

全书共分七章，内容包括：财务管理的概论、固定资金管理、流动资金管理、产品成本管理、销售收入和纯收入管理、专项资金管理和财务收支管理等。

为了适应职工中专教学对象的特点和工作需要，本书除较系统地阐述了工业企业财务管理的基本理论、基础知识和基本方法外，并适当地吸收了国外某些比较好的财务管理方法，与我国传统的财务管理实践相结合，力求做到“洋为中用”。

参与本书编写的有：李彬同志（编写第一、三章），夏丹阳同志（编写第二、五章和第一章中第四节，并组织全书各章计划表有关数字的串连工作），袁建国同志（编写第四章），高修美同志（编写第六、七章），并由杨守煦副教授负责全书的业务指导。最后由廖仲武同志对全书进行了修改和总纂。

由于编者水平所限，且对经济改革的实践经历较少，书中缺点和错误在所难免，诚望读者批评指正。

《工业企业财务管理》编写组

1988年8月10日

目 录

第一章 总 论	1
第一节 工业企业财务管理的意义.....	1
第二节 工业企业财务管理的任务和基本要求.....	11
第三节 财务管理的基本环节.....	20
第四节 财务计划体系.....	24
第二章 固定资金管理	32
第一节 固定资金管理概述.....	32
第二节 固定资产投资决策.....	42
第三节 固定资产的损耗与补偿.....	56
第四节 固定资金的控制与考核.....	70
第三章 流动资金管理	80
第一节 流动资金管理概述.....	80
第二节 流动资金的预测.....	91
第三节 流动资金计划的编制.....	119
第四节 流动资金的控制与考核.....	135
第四章 产品成本管理	151
第一节 成本管理概述.....	151
第二节 成本预测.....	169
第三节 成本计划.....	185

第四节	成本控制与考核	219
第五章	销售收入和纯收入管理	235
第一节	工业产品价格管理	235
第二节	销售收入的管理	246
第三节	企业纯收入的管理	259
第六章	专项资金管理	302
第一节	专项资金管理概述	302
第二节	专用基金	308
第三节	专用拨款	317
第四节	专用借款	320
第五节	专项资金的计划与控制	323
第七章	财务收支管理	334
第一节	财务收支管理概述	334
第二节	年度财务收支计划的编制	339
第三节	月度财务收支计划的编制	344
第四节	财务收支的日常控制	350

第一章 总 论

第一节 工业企业财务管理的意义

一、工业企业财务管理的概念

全民所有制工业企业，是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的社会主义商品生产和经营单位。企业的根本任务是：根据国家计划 and 市场需求，发展商品生产，创造财富，增加积累，满足社会日益增长的物资和文化生活需要。为此，企业必须加强经济管理，深入细致地、科学地做好企业管理各方面的工作，其中一项重要的内容就是财务管理。

工业企业财务管理是根据经济规律的要求，按照党和国家的方针、政策，合理地组织企业的财务活动，正确地处理企业同各方面财务关系的一项综合性管理工作。这里说的财务活动是指工业企业再生产过程中的资金运动。在财务活动中，企业必然与各方面发生一定的经济联系，从而体现了企业与各方面的财务关系。

在我国社会主义现阶段，由于还存在着商品经济，价值规律仍发挥一定的作用。而商品经济的存在是产生企业财务活动的客观基础。在商品经济条件下，工业企业生产的产品

仍具有商品性质，它们是使用价值和价值的统一体。因此，工业企业再生产过程也就具有两重性，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。在这一过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到新产品上去，并且创造出新的价值。这样，一切物资都具有一定量的价值，它体现着用于物资中的社会必要劳动量。在社会主义再生产过程中，物资价值的货币表现就是资金。企业为了进行生产，必须有一定数量的资金，用来购置生产资料，支付劳动报酬和其他费用。产品出产后，又必须按等价交换的原则收回货币，继续用于再生产。因此，工业企业的生产经营活动，不仅要通过实物数量和劳动时间来组织核算和管理，还必须借助货币价值形式进行核算和管理，而财务管理，它着重于价值方面的管理。企业的生产过程，一方面表现为实物形态的物资运动；另一方面表现为价值形态的资金运动。工业企业的资金运动，构成了工业企业经济活动的一个独立方面，即工业企业的财务活动。

工业企业财务活动的产生表明，企业财务管理归根结蒂是对资金运动所进行的管理，因此必须认真地考察企业的资金运动过程和它的规律性及其本质。

二、工业企业的资金运动

（一）工业企业资金运动的过程

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为物质基础。这些财产物资的货币表现（包括货币本身），称为经营资金（以下简称资金）。工业企业的全部资金，划分为生产经营资金和专项资金两大部分。生产经营资金包括固定资金和流动资金。凡是房屋建筑物、机器设备等

方面占用的资金叫固定资金。在原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款等方面占用的资金叫流动资金。固定资金和流动资金是企业全部资金的主要组成部分，它们的运动过程直接决定企业全部资金的运动状况。这里主要介绍生产经营资金的运动过程。

工业企业的资金在运动过程中不断改变其原有形态，顺序通过供应、生产、销售三个阶段，分别表现为货币资金、储备资金、固定资金、生产资金、成品资金形态。我们把资金从货币资金开始，经过不同资金形态又回到货币资金形态的过程，叫做资金的循环。资金周而复始的不断循环，叫资金的周转。工业企业的资金运动包括：资金的筹集、资金的使用、耗费和收回资金的分配。

1. 资金的筹集

工业企业根据国家规定通过一定渠道筹集资金，这是资金运动的起点。工业企业的资金在经济体制改革前，主要是由国家财政拨款无偿供应的。经济体制改革后，财政拨款改为银行贷款。除此以外，企业还可以通过其他渠道自筹一部分资金，如从企业留利中形成和从外单位取得投资，还可通过发行股票的形式筹集资金等。

2. 资金的使用、耗费和收回

企业从不同来源筹集的资金，在实际运用中，以不同的形态分布于企业生产经营过程的各个阶段，大部分处于实物形态，小部分处于货币形态。

供应阶段，企业使用一部分货币资金建造厂房、建筑物，或购置机器设备等形成固定资产，这是企业的主要生产资料，占用在这方面的资金叫固定资金。另一部分货币资金

用来购买材料等劳动对象，占用在这方面的资金叫储备资金。从而使货币资金转化为固定资金和储备资金形态，为生产经营活动的进行创造了必备的条件。

生产阶段，既是产品的形成过程，又是劳动耗费过程。生产过程中耗费的物化劳动和活劳动的价值，以材料费、固定资产折旧费、工资等生产费用计入产品成本，这时一部分储备资金、固定资金、货币资金又共同转化为生产资金。产品生产完工验收入库，一部分生产资金转化为成品资金。在生产过程中，企业的资金不仅发生形态的变化，而且发生价值量的变化。劳动者在生产过程中，不仅将已耗费的劳动资料和劳动对象的价值转移到产品上去，而且还创造出新的价值。在新的价值中，一部分是劳动者为自己劳动创造的价值，企业以工资的形式支付给劳动者；另一部分是为社会劳动所创造的价值，形成企业的纯收入。因此，企业的生产过程既是资金的耗费过程，也是资金的积累增值过程。

销售阶段，企业销售产品，并按产品的价格取得销售收入，在这一过程中，企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态，企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现企业纯收入，使原有资金的数额有所增大。

3. 资金的分配

企业获得的销售收入应进行合理的分配。首先将一部分资金用于重新购买劳动对象和支付劳动者的劳动报酬及其他费用支出，这部分资金重新从货币资金形态开始，继续参加生产周转，保证再生产过程的不断进行；一部分资金形成折旧基金，作为固定资产更新的准备金，这部分资金按照国家

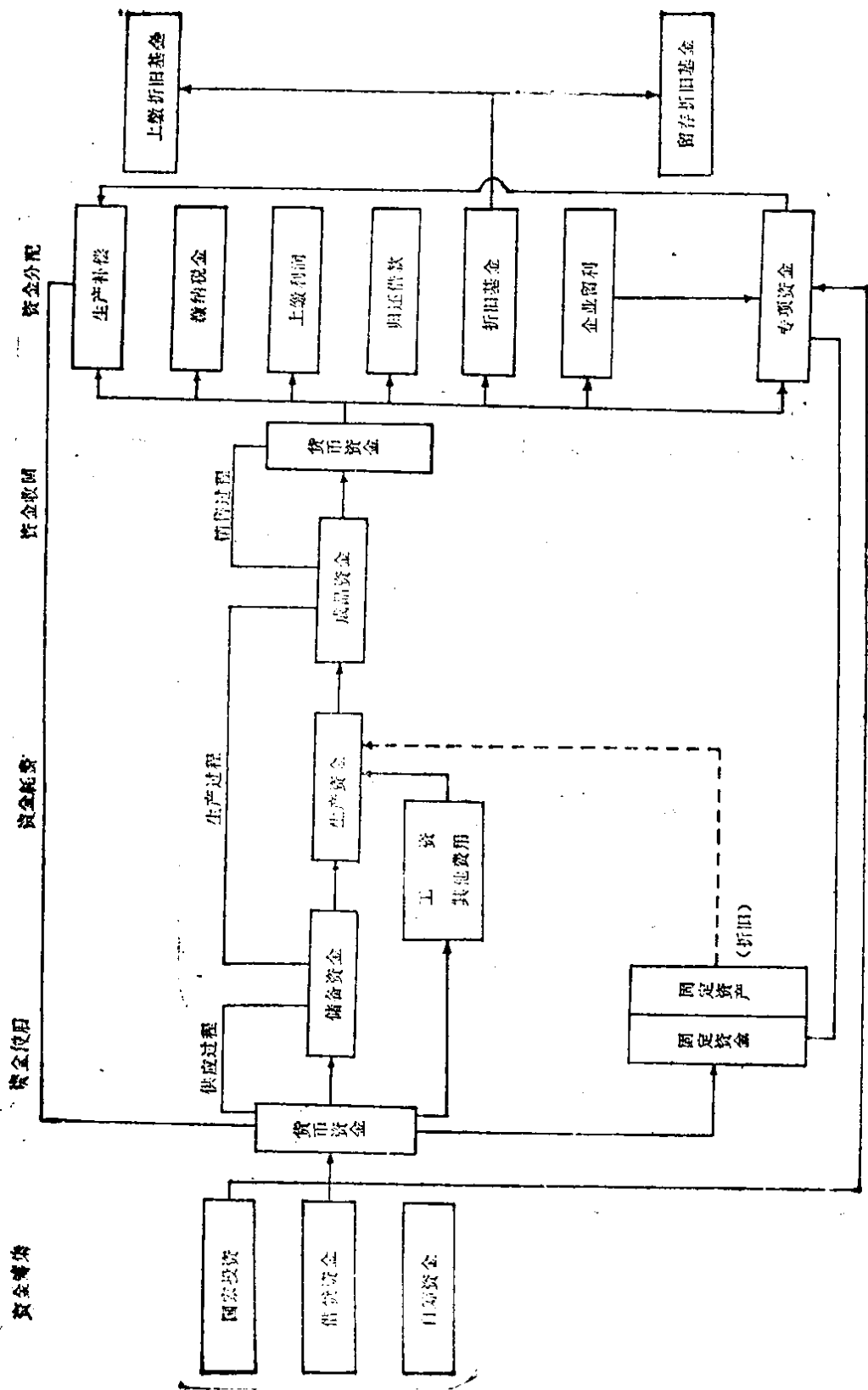


图1-1 工业企业资金运动示意图

的规定，大部分留给企业使用，小部分由企业主管部门集中调剂使用；其余部分是企业的纯收入，大部分上缴国家，用于国家整体需要，小部分留给企业，形成企业各种专用基金。大部分作为生产发展基金、新产品试制基金、后备基金，小部分用于职工福利基金、职工奖励基金。

工业企业资金运动可用图示如图1—1。

综上所述，资金循环是多种资金形态的统一，也是各种资金形态各自循环的统一。马思在分析资本循环时曾经指出：“资本作为整体是同时地、在空间上并列地处在它的各个不同阶段上。但是，每一个部分都不断地依次由一个阶段过渡到另一个阶段，由一种职能形式过渡到另一种职能形式，从而依次在一切阶段和一切职能形式中执行职能。因此，这些形式都是流动的形式，它们的同时并列，是由于它们的相继进行而引起的。”^①社会主义企业的资金也是这样，不仅在空间上并存于货币资金、固定资金、储备资金、生产资金、成品资金等形态上，而且在时间上要求各种资金形态相继地通过各自的循环，执行各自的职能。因此，企业应将资金合理分为若干部分，使它们分别采取不同的资金形态，而每种资金形态都必须通过循环的各个阶段，资金的运动才能连续地不间断地进行。如果全部资金都处在储备资金、生产资金形态上，流通过程就会中断；如果资金全部处在货币资金、成品资金形态上，生产过程就无法进行。资金的任何一部分在循环过程的某一阶段上停顿，都会使整个循环发生障碍。我们把资金同时存在于货币资金、储备资金、固定资金、生

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第121页。

产资金、成品资金形态上称为资金的并存性；把各种形态的资金相继通过各自的循环，称为资金的继起性。资金的并存性和继起性互为条件，相互制约。一方面资金每一部分的相继转化是以资金各部分的并存性为前提，没有资金各部分采取不同形态的合理配置，就没有资金各部分的相继转化。另一方面，并存是相继转化的结果，没有各部分资金的相继转化，并存性就会遭到破坏。只有企业的各部分资金顺序地完成各自的循环，企业资金总的运动过程才能顺利实现。

企业的资金运动以价值形式综合地反映着企业的再生产过程，它从企业的角度反映社会产品的生产、交换和分配，这一过程形成企业同各方面的经济关系。

（二）资金运动所体现的财务关系

企业资金运动从表面上看，似乎只是钱和物的运动，其实，钱和物的运动只是资金运动的现象，而它所体现的人与人的关系，这才是资金运动的本质。因此，我们要善于透过现象看本质，深入地分析企业资金运动所形成的财务关系。

工业企业再生产过程中的资金运动，体现着工业企业与各方面的经济关系，这些关系称为财务关系。工业企业财务关系主要包括以下几个方面：

1. 工业企业与国家之间的财务关系

企业与国家之间的财务关系，主要表现为企业同国家财政之间的缴、拨款关系；企业同国家银行之间的存、贷款关系；企业同上级主管部门之间的资金调拨关系。这些财务关系，在性质上属于资金分配关系。它是企业同国家之间统一领导和独立经营关系的具体体现。

企业只有根据国家银行贷款的原则，按规定用途合理使

用，到期归还并支付贷款利息，并将生产经营中暂时闲置的货币资金及时存入银行；严格遵守成本开支范围，不乱挤乱摊成本；按国家规定及时足额上缴税利，不挪用和截留财政资金，才能处理好企业与国家之间的财务关系。

2. 工业企业与企业及其他单位之间的财务关系

在国家统一领导下，社会主义各工业企业，包括全民所有制企业与全民所有制企业之间、全民所有制企业与集体所有制企业之间、全民所有制企业与个人私有制企业之间以及与事业单位之间，存在着大量的生产联系和多方面协作关系。如各种材料物资的供应、产品配套生产、相互提供劳务以及生产设备和工艺技术上的相互支持。企业与企业及其他单位的财务关系，指按等价交换的原则相互提供产品和劳务而发生的资金结算关系。它体现企业同企业及其单位间在国家集中统一领导下的分工协作和等价交换的关系。

每个企业都必须加强整体观念，既要努力为别的企业服务，也要主动取得其他企业或单位的协助，全面履行经济合同和彼此承担的义务；并按国家价格政策，贯彻等价交换的原则及时支付价款和劳务报酬；严格遵守财经制度和结算纪律。

3. 企业内部之间的财务关系

企业内部除基本生产外，还有基本建设、福利事业等部门。它们的业务内容不同，资金性质不同，资金来源也不相同，应当分别使用，分别管理。因此，企业内部的财务关系，首先是企业基本生产同企业基本建设、福利事业等部门之间的资金分配和结算关系。它体现企业内部各单位在厂部统一领导下的分工协作关系。其次是企业生产各部门（如供应、生产、运销）、各级单位（厂部、车间和班组）相互在

有计划组织资金运用过程中发生的资金分配和结算关系，它体现资金管理的集中和分管的责、权、利关系。

在处理企业内部之间的财务关系时，要严格按照经济核算制的要求，实行责、权、利相结合。

4. 企业和职工之间的财务关系

企业与职工之间发生的财务关系是指国家根据职工劳动的数量和质量，按照“各尽所能，按劳分配”的社会主义原则，以货币支付劳动报酬津贴和奖金等而发生的结算关系，它体现社会主义按劳分配关系。

在处理企业与职工的财务关系时，要正确贯彻按劳分配的原则和物资利益原则等。

企业资金运动所体现的各方面的经济关系，是相互联系、相互制约的。但首先必须处理好国家同企业的关系，这是因为，只有把国家同企业的关系摆正了，国家对企业的考核严格了，使企业能真正从经济利益和经济责任上关心自己的经营成果，才能促进企业严格按照国家规定，正确处理企业同企业、企业同职工的关系，充分调动各方面的积极性。从另一方面看，其他诸方面的关系处理得好不好，也会反作用于企业同国家的关系。例如：企业之间如果不履行经济合同，随意拖欠货款，在生产和财务上就会发生连锁反应，影响计划任务的全面完成和税利的及时、足额上缴，从而影响国民经济整体利益。所以，企业在生产经营过程中，根据“四项基本原则”，按照党的路线、方针、政策，适应资金运动的特点和规律，正确组织财务活动，处理财务关系，充分发挥财务工作的积极能动作用，以促进国民经济的发展。

工业企业的资金运动及所体现的财务关系，决定了财务

管理的具体内容。它主要包括：固定资金管理，流动资金管理，产品成本管理，销售收入和纯收入管理，专项资金管理，财务收支管理。固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理是对资金的筹集和使用的管理，产品成本管理是对资金耗费的管理。销售收入和纯收入的管理是对资金收入和分配的管理，财务收支管理是对全部资金的收支进行的综合管理。

三、工业企业财务管理的重要性

工业企业财务是企业经济活动的重要组成部分，而工业企业财务管理又是企业管理的主要内容。企业管理包括生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理和财务管理等。它们相互联系又有科学的分工。前几项管理侧重于使用价值方面的管理，解决如何组织生产力三要素，保证企业顺利地实现使用价值的生产与再生产。财务管理，侧重于价值方面的管理，具有很强的综合性。它根据社会主义客观经济规律的要求，按照资金运动的特点正确地组织资金运动，处理企业与各方面的财务关系，调动各方面的积极性，促进经济的发展。

工业企业财务管理是企业控制和协调生产经营活动的手段。由于工业企业财务从价值方面综合反映企业的再生产过程，它具有独特的运动规律，独立的核算过程和指标体系，综合地反映所包含的实物内容和人与物的关系。生产经营的好坏，必然会反映到财务上来。企业生产经营状况良好，其财务状况就表现为资金周转快；反之，生产经营某一环节发生问题，就会影响财务成果。因此，财务管理可利用其特定的职能，对生产经营活动进行管理，通过对财务管理中各项