

SHIYOU

中等专业学校教学用书

工业企业

财务管理

王政荣 主编

石油工业出版社

工业企业 财务管理

王政荣 主编

王政荣 编

石油工业出版社

内 容 提 要

本书共分九章。主要内容有财务管理的实质、地位、作用、体制、任务和工作组织；各种资金管理的概念和基本方法；财务绩效的考评。

本书除作为中等专业学校的统编教材外，也可作为职工中专、职工大学财经类和财经培训班的参考教材，对各类经济管理人员也是一本适用的学习参考书。

工 业 企 业

财 务 管 理

王政荣 主编

*

石油工业出版社出版发行

(北京安定门外安华里二区一号)

北京顺义燕华营印刷厂排版印刷

*



787×1092 毫米 32 开本 12¹/₄ 印张 269 千字 印 1—8,000

1989 年 8 月北京第 1 版 1989 年 8 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-5021-0407-0/TE·396 (课)

定价：2.10 元

前 言

本教材是根据石油天然气总公司人事教育部（原石油工业部教育司）1986年11月制订的中等专业学校财务会计专业适用的“财务管理教学大纲”编写的。

在编写中，根据马克思主义的基本理论，按照经济体制改革的要求，力求做到传统方法和现代科学方法相结合；以国内方法为主和引进国外方法为辅；以工业企业共性和石油企业特点相结合的原则，从而突出了教材的实用性。为了便于教学，每章后都有复习思考题和作业题。

本书由大庆石油学校王政荣任主编并编写了第一、五、八章和全部图解设计；华北石油学校胡宝顺编写了第二、四、六章；四川石油财经学校尹光辉编写了第三、七、九章。由大庆石油学校高宝库副教授主审。

由于经济体制改革正在不断深入发展和逐步完善之中，加上编者水平不高，经验不足，难免出现差错，热诚希望读者指正，以便再版时修改。

编 者

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 石油工业企业的性质.....	(1)
第二节 石油企业财务的实质、地位和作用.....	(7)
第三节 企业财务管理的任务.....	(15)
第四节 企业财务管理体制和现代财务管理观念.....	(19)
第五节 财务管理工作的组织.....	(27)
第二章 固定资金管理	(35)
第一节 固定资金管理概述.....	(35)
第二节 固定资金需用量计划.....	(40)
第三节 固定资产折旧计划.....	(52)
第四节 固定资金的日常管理.....	(58)
第三章 流动资金管理	(72)
第一节 流动资金管理概述.....	(72)
第二节 流动资金定额的核定.....	(78)
第三节 流动资金计划的编制.....	(100)
第四节 流动资金投资决策.....	(104)
第四章 专项资金管理	(124)
第一节 专项资金管理概述.....	(124)
第二节 专用基金管理.....	(127)
第三节 专用拨款管理.....	(138)
第四节 专用借款.....	(141)
第五章 成本管理	(148)
第一节 成本的概念.....	(148)
第二节 成本管理的意义.....	(193)

第三节 成本预测.....	(195)
第四节 成本控制与监督.....	(171)
第五节 成本计划与编制方法.....	(182)
第六节 成本的日常管理.....	(206)
第六章 销售收入管理.....	(233)
第一节 销售收入管理概述.....	(233)
第二节 销售收入计划.....	(237)
第七章 纯收入的规划与管理.....	(248)
第一节 纯收入管理概述.....	(248)
第二节 销售税金的测定.....	(254)
第三节 目标利润的决定.....	(254)
第四节 利润的最优规划.....	(258)
第五节 利润的分配与解缴.....	(265)
第八章 财务收支管理.....	(271)
第一节 财务收支计划概述.....	(283)
第二节 年度财务收支计划.....	(291)
第三节 月度财务收支计划.....	(298)
第四节 财务收支的日常管理.....	(302)
第九章 财务绩效考评.....	(310)
第一节 财务绩效考评的制度.....	(310)
第二节 财务绩效报告与指标.....	(319)
第三节 财务绩效的考核与评价.....	(332)
附录 财务管理学习参考图解.....	(335)
主要参考文献.....	(333)

第一章 总 论

第一节 石油工业企业的性质

石油工业是采掘地下流体能源——石油、天然气的工业部门。我国石油、天然气的开采和利用，是一项新兴而又古老的事业。

近十年来，我国石油工业在认真落实改革开放方针的过程中，通过实行全行业的一亿吨原油产量包干政策，不断深化企业内部改革，利用外资，引进先进的技术装备，推进企业管理现代化，使石油工业的生产技术和管理水平大幅度提高，为我国国民经济的发展做出了巨大贡献。

一、石油工业企业的概念

石油工业企业是全民所有制企业，按照我国全民所有制工业企业法（以下简称工业企业法）第二条的规定：“全民所有制工业企业（以下简称企业）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。

企业的财产属于全民所有，国家依照所有权和经营权分离的原则授予企业经营管理。企业对国家授予其经营管理的财产享有占有、使用和依法处分的权利。

企业依法取得法人资格，以国家授予其经营管理的财产承担民事责任。

企业根据政府主管部门的决定，可以采取承包、租赁等经营责任制形式”。

在我国现行管理体制下，石油工业企业是指从事石油、天然气勘探、开发、生产、贮运和综合利用，同时实行一业为主，多种经营的经济组织。它实行自主经营，独立核算，以千方百计少投入多产出，满足国民经济对石油、天然气的需求为主要目标的具有法人资格的基本经营单位。所有经营组织都是从事工业性生产活动的生产单位。

所谓工业性生产活动，通常是指采掘自然物质资源和对工业原料及农产品原料进行加工的物质生产活动。工业性生产活动，既包括工业品的生产，也包括不提供实物产品的工业性作业，由于工业企业是从事工业性生产的，因此它与其它企业，如农业、交通、商业企业等在经营管理上有着不同的特点。

二、石油工业企业的任务

工业企业法第三条规定，“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质和文化生活需要”。

石油工业企业生产的产品，在国民经济中占有极其重要的地位。它生产的产品可作为我国工业的动力资源和工业原料。石油产品被广泛地应用在工农业、国防和人民生活的各个领域。它的主要任务是：

1) 执行国家对企业实行的管理和监督。工业企业法第五十六条规定：“政府有关部门按照国家调节市场、市场引导企业的目标，为企业提供服务，并根据各自的职责，依照法律、法规的规定，对企业实行管理和监督。

(1) 制定、调整产业政策，指导企业制定发展规划。

(2) 为企业的经营决策提供咨询、信息。

(3) 协调企业与其它企业单位之间的关系。

(4) 维护企业正常的生产秩序, 保护企业经营管理的国家财产不受侵犯。

(5) 逐步完善与企业有关的公共设施。

2) 为国家寻找并探明可供开发的石油、天然气储量。

3) 为国家提供国民经济发展需要的石油、天然气。

4) 为石油化工企业提供大量的石油、天然气原料, 从而可以生产出几千种石油产品, 和燃料油、润滑油、石蜡、沥青、合成纤维、合成橡胶、塑料、医药、化肥等。

5) 为发展国防事业提供石油产品。

6) 出口石油及石油产品, 为国家创汇。

总之, 石油工业企业有责任为社会提供更多更好的石油、天然气和石油产品, 满足经济建设和人们日益增长的物质和文化生活的需要、并努力节约人力, 物力和财力, 不断降低产品成本, 为国家提供更多的建设资金。

三、石油工业企业组织机构

在解放初期, 引进的是苏联模式, 主要采取行政办法管理企业, 通过指令计划组织和管理生产。随着石油工业的迅速发展, 逐步形成具有我国特点的石油工业企业管理体系, 1955年7月30日成立了石油工业部。随着经济体制的改革和国务院机构的调整, 于1988年9月组成由能源部归口管理的中国石油天然气总公司(以下简称总公司), 负责全国陆上各油、气田的生产经营管理工作。目前, 石油工业企业已成为特大型和大型联合企业, 实行多部门、多学科、多专业、多工种的社会化大生产。在各油、气田管理局内部, 设有勘探、钻井、运输、机修、水电、油田建设、采油、采气、井下作业、物资供应等专业部门。这些专业部门既相对独立, 又相互配合。这些单位的生产经营活动大部分在野外,

工作比较分散,条件比较艰苦,因此在生产组织管理上,要求高度集中的领导和统一指挥。把各部门、各单位有机地组织起来,使油田上下左右形成一个有效的经营管理网络,如图1-1所示。

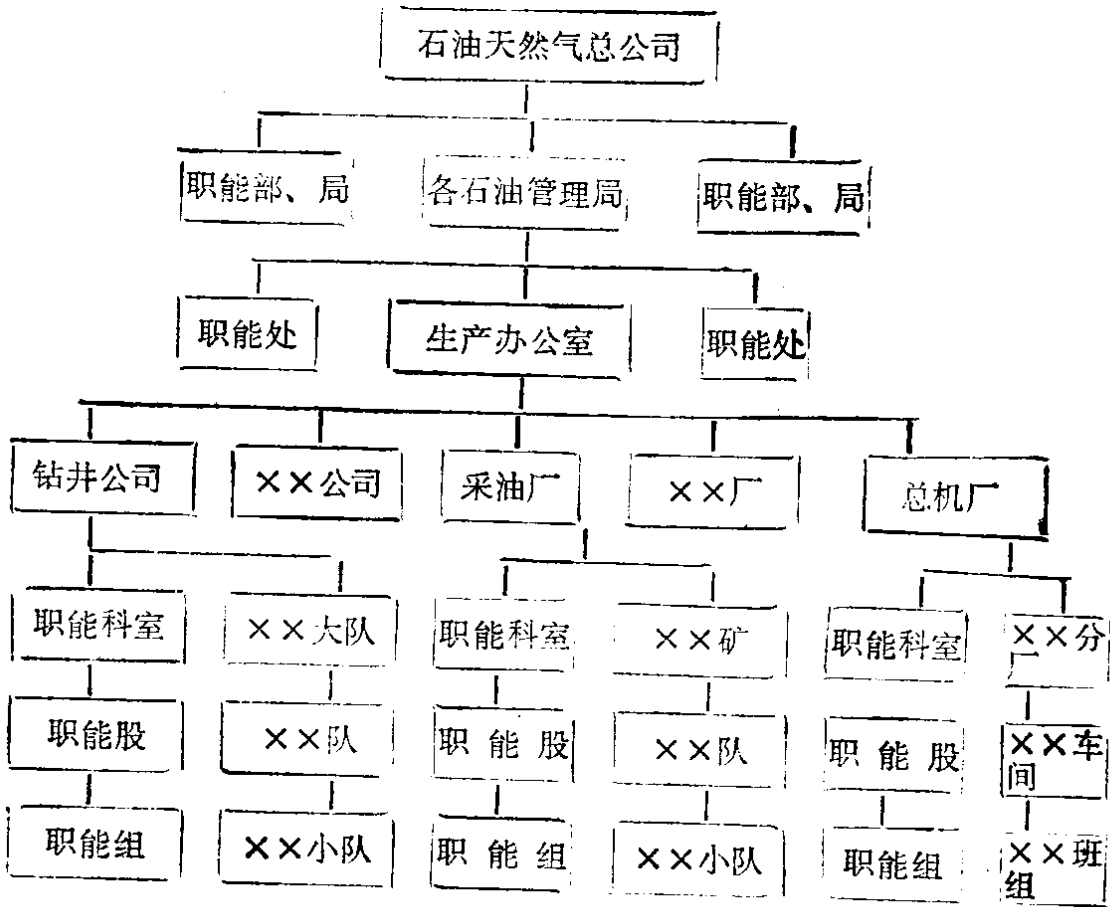


图1-1 石油工业企业经营管理网络图

石油工业企业中的厂长或经理是企业的法人代表。工业企业法第四十五条规定：“厂长是企业的法定代表人。企业建立以厂长为首的生产经营管理系统。厂长在企业中处于中心地位，对企业的物质文明建设和精神文明建设负有全面责任”。

石油工业企业实行厂长（经理）负责制，厂长依法行使

职权，受法律保护。实行厂长（经理）负责制，必须给厂长（经理）一定的权利，这包括：

1) 有权召集和主持企业生产经营会议，解决生产经营中的一切重大问题。

2) 对企业生产经营活动和行政工作行使统一指挥权，在国家统一计划指导下，对产品的生产、销售以及材料采购、设备的技术改造等有决定权。

3) 有权对企业职工进行调配、任免、升迁、奖惩。对厂级副职行政领导干部有任免权；对有重大贡献的职工有晋级权；对违反纪律的职工有权处分，直至开除。

4) 有权建立、修改和废除企业的各项规章制度。

厂长（经理）必须有权，但也必须有责。其主要责任表现在：

1) 遵守和执行国家的宪法，法律、法令，执行党的方针政策，坚持社会主义方向。

2) 保证完成国家指令性计划，发挥本企业的优势，加强企业管理，负责企业盈亏。

3) 对社会负责，保证产品质量和使用安全，改善环保工作。

4) 改善劳动条件和逐步提高职工生活水平，做到安全生产、文明生产。

5) 争取党委的支持，接受党委的监督，尊重党委的意见。向企业党组织和职工代表大会报告工作，并听取各种意见。

正如《中共中央关于经济体制改革的决定》中所指出的“现代企业分工细密，生产具有高度的连续性，技术要求严格，协作关系复杂，必须建立统一的、强有力的、高效率的

生产指挥和经营管理系统，只有实行厂长（经理）负责制，才能适应这种要求”。实践证明，这种改革有利于企业党政分工，各负其责；有利于加强党在企业里的政治思想工作；有利于适应石油工业企业对生产经营管理的要求；有利于党、政、群组织的密切配合。在大多数实行厂长（经理）负责制的企业里，这项改革显示出它强大的生命力，充分调动了广大职工的生产积极性，企业生产、生活出现了前所未有的好势头。

为了保证石油工业企业生产的顺利进行，把复杂的生产过程结合成为一个有机的整体，在企业内部，必须建立以厂长（经理）为首的、高效率的、有权威的、高度集中统一的生产经营指挥系统。主要包括以下几个方面：

1) 建立一个以厂长为首的行政领导班子，形成统一指挥全厂生产经营活动的指挥中心。这个领导班子由厂长、副厂长、总工程师、总会计师等有关人员组成。厂长主持日常的生产行政工作，定期召开厂务会议，处理有关重大问题。厂长有最后决定权，其成员有不同意见可以保留，但必须执行厂长的决定。如果厂长决定有误，由厂长负责。其它成员是厂长的助手，要在厂长的领导下，做好分担的工作。

2) 日常工作，由主管生产的副厂长协助厂领导做好，以厂总生产调度为中心，建立各级生产调度机构，形成全厂的生产调度网。全厂的各项指令都由它下达，以实现统一指挥，所有各单位必须做到有令则行，上情下达，保证完成和超额完成各项生产任务。

3) 实行层层负责，分级管理的生产技术经济专责制。厂长对企业生产经营活动实行统一指挥，全面负责；厂所属各大队（车间）、班组（小队）的生产技术工作，由各职能机

构人员及领导人负责。各级行政机构的副职,都归正职领导。各级正职负责人向上一级领导负责。各级职能机构不能直接指挥下级,但对下级职能机构和人员要起指导作用,各级的建议、方案只能由主管人员下达,不能实行多头领导。

4) 建立建全企业的经济责任制。企业的各项经济指标要层层分解,落实到单位和个人,使企业各个岗位和每个职工都能各尽其职,各负其责,组成一个有机的整体,充分发挥以厂长为首的生产经营指挥系统的作用。

5) 建立合理的组织机构,是以厂长为首的 统一生产经营指挥系统的组织保证。根据石油工业企业的特点,应该本着统一领导,分级管理的原则,科学地建立各级组织机构。因事设职,因职设人,力求机构精干,高效,防止机构重叠,因人设职,人浮于事的现象。

第二节 石油企业财务的实质、地位和作用

一、石油企业财务的实质和财务管理的内容

石油企业财务一般是指有关理财的事务,既企业单位在资金筹集、使用和分配的财务活动过程中所发生的经济业务,包括资金的投入与退出,资金的耗费与补偿,资金的收回与分配等内容。然而财务属于一个经济范畴,经济范畴是社会经济关系的理论概括,所以上述经济业务的背后,都反映着企业与有关各方面的生产关系,一般称为财务关系。企业财务的实质,就是企业生产经营过程中的财务活动及其所反映的财务关系。

企业的生产经营过程,在商品经济条件下,既表现为使用价值的生产和交换的过程,又表现为价值的形成和实现的过程,在这个过程中,一方面劳动者利用劳动手段,作用于

劳动对象，生产出新的商品。与此同时，劳动者也把已消耗生产资料的价值转移到新的商品上去，并创造出新的价值，通过销售来实现商品的价值。企业生产经营过程的这种两重性见图1-2

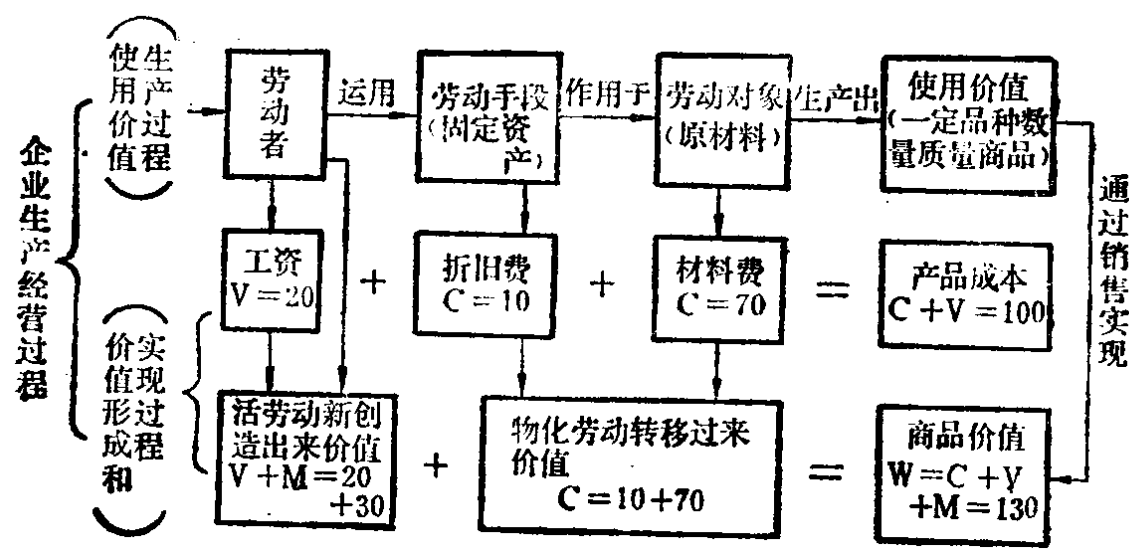


图1-2 企业生产经营过程

通过图 1-2 可以看出，企业的生产经营过程，从物资形态上来看，表现为商品物资的运动过程；从价值形态上来看，则表现为物资的价值运动过程，即资金运动过程。资金运动和物资运动，是企业生产经营活动的两个方面，它们既互相联系，又相对独立，其中物资运动是资金运动的基础，没有物资运动，就不会有资金运动，因为资金运动是物资价值运动的表现形式，从这方面看，资金运动反映着物资运动。但是资金运动又是物资运动的条件，物资运动是借助于资金运动来实现的，在商品经济条件下，企业如果没有筹

集到必要的资金，是无法建立起生产经营所必须的物质技术条件，以实现劳动者和生产资料的结合；在生产过程中，如果资金运动受阻，物资运动也将被迫停顿。所以认识资金运动规律，正确处理好资金运动和物资运动的关系，对于改善企业的经营管理，提高经营的经济效益，有着重要的意义。

企业的资金运动，是借助于资金的筹集、使用和分配等财务活动来实现的。

筹集资金是企业进行生产经营活动的前提，也是资金运动的起点。国营企业所需要的各项资金，主要是财政拨款或银行贷款，其中企业的固定资金，主要是通过基本建设拨款或贷款的方式形成，留给企业的更新改造基金，以及其它有关的专用基金，是它的补充来源。关于企业的流动资金，其中属于生产经营经常占用的部分，通过核定定额，由财政拨款解决。企业的流动资金改由人民银行统一管理后，这部分资金仍然留给企业使用，由银行管理。企业由于发展生产，扩大流通所需要的资金，除企业从留利中补充一部分外，由银行贷款或别的途径解决。企业临时性、季节性的资金需要，一般也是由银行贷款供应。至于企业的各种专项资金，主要是由企业内部形成，也有一部分是由国家的专项拨款或银行的专项贷款形成，为了适应我国商品生产发展和商品流转扩大需要，用活资金，搞活企业，我国将逐步建立起资金市场，使企业真正得到筹措资金的自主权和便利条件，并承担资金使用的风险。

资金的使用，就是企业将筹集到的资金，一方面用来兴建厂房建筑物，购置机器设备及各种管理用具，以建立起生产经营所必须的劳动手段；另一方面要用货币资金的一部分购置各种劳动对象，以建立起生活经营所必需的物资储备。

这样，企业的资金便从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态。通过生产过程，固定资金和流动资金都要发生耗费，这时耗费的固定资金和储备资金以及用于支付职工工资、管理费用的货币资金，便转化为生产资金，随着产品的制造完成便转化为成品资金，这时的成品资金包含着增加的价值量，通过销售来实现商品的价值和资金的增值。

资金的分配，就是企业将取得的销售收入进行分配。首先是用来补偿企业的生产耗费，以保证企业再生产的继续进行，其中一部分用于重新购买劳动对象，支付职工工资和其它生产费用，重新参加生产周转；另一部分形成折旧资金，用于补偿固定资金的损耗；其余部分便是企业的纯收入，要

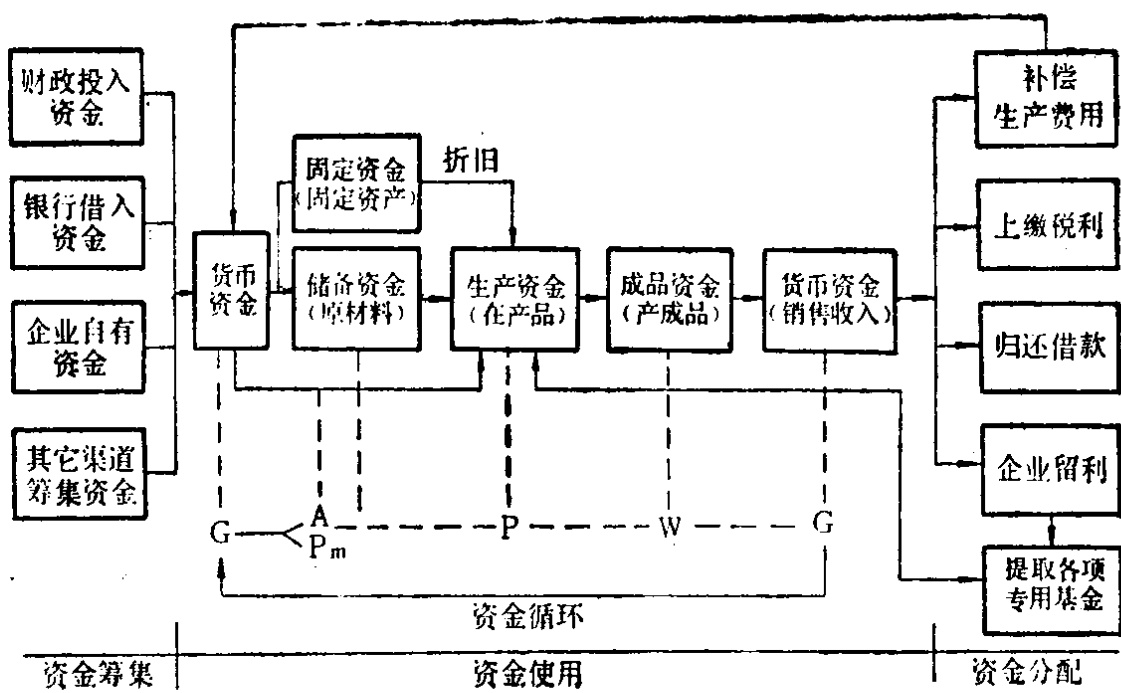


图1-3 资金运动和财务活动的关系

按照规定在企业与国家之间进行分配，其中一部分留给企业使用，形成各种专用基金，大部分以税金或利润的形式上缴国家，作为国家的财政收入。上缴国家的资金以及归还银行贷款的资金，便从企业的资金循环中退出。国营工业企业资金运动和财务活动的关系见图1-3。

企业财务活动所反映的财务关系，主要是企业与国家财政之间的缴款拨款关系；企业与国家银行之间的信贷结算等关系；企业与其它企业之间由于相互提供商品劳务而发生的资金结算关系；参加企业集团的利润分配关系，以及企业内部的各种财务关系等等。企业的财务关系是社会主义生产关系的反映，它不是固定不变的，要随着经济发展的需要而加以调整、改革和完善，以促进生产力的迅速发展，繁荣社会主义经济。所以调节处理好企业与有关各方面所发生的财务关系，对实现企业生产经营的良性循环有着重要意义。

为了进一步理解企业与各方面发生的财务关系，可参考图1-4。

根据国家有关法令制度的规定，按照企业资金运动规律的要求，对企业的财务活动进行计划、组织、控制、调节和监督。调节处理企业与有关各方面的财务关系的工作，就是财务管理。财务管理是围绕企业资金运动而开展的各项管理工作，是对企业的人、财、物和供、产、销进行用、管、算的综合管理科学。它是以价值形式对企业的生产经营活动进行综合性的管理，是企业管理的重要组成部分。

企业财务管理的具体内容，包括资金管理、成本管理、销售收入和企业纯收入管理、财务收支管理等几个方面。资金管理包括固定资金、流动资金和专项资金等管理，是对资金的筹集和使用的管理；成本管理是对资金的耗费管理；财