

现代企业管理丛书

工业企业 财务管理

主 编 张遵海 王国权 贺凤珍

72

蓝天出版社

前 言

本书是根据工业企业管理专业财务管理课程的教学和财会工作人员企业管理干部业务学习的需要编写的,主要阐述工业企业财务管理的基本理论和方法。本书的特点:理论体系完整,内容简明实用,叙述上力求深入浅出,便于自学。

参加本书编写的有:张遵海、柳明哲、李杰、陈文秀、张国旺、张弘、杜继彦、付太平、藏秀青、杨钦修、贺凤珍、王国权、秦玉霞、马秀霞、万城。由张遵海、王国权、贺凤珍任主编,李杰、陈文秀、杨钦修任副主编,由王国志、郑荫海同志主审。由于水平有限,书中错误和缺点在所难免,恳请广大读者批评指正。

编者

1991年12月

目 录

第一章 工业企业财务管理总论	(1)
第一节 概述	(1)
第二节 工业企业财务管理的作用、任务和原则	(9)
第三节 工业企业财务管理的体制与方法	(14)
第四节 工业企业财务管理的改革	(18)
第二章 固定资金管理	(22)
第一节 固定资产的特点和管理要求	(22)
第二节 固定资产预测和决策	(32)
第三节 固定资产需要量预测和固定资金占用计划编制	(51)
第四节 固定资产折旧计划编制	(64)
第五节 固定资产的日常管理	(76)
第三章 流动资金管理	(81)
第一节 流动资金的概念与特点	(81)
第二节 流动资金预测	(90)
第三节 流动资金定额的核定	(99)
第四节 流动资金计划	(120)
第五节 流动资金控制	(133)
第四章 专项资金管理	(152)
第一节 专项资金的特点和管理要求	(152)
第二节 专项资金的筹措和运用	(158)
第三节 专项资金计划	(178)

第四节	专项资金的日常管理	(182)
第五节	投资的预测和决策	(185)
第五章	产品成本管理	(193)
第一节	产品成本及其管理要求	(193)
第二节	目标成本控制	(201)
第三节	成本计划及其测算工作	(204)
第四节	成本计划的编制方法	(212)
第五节	产品成本的日常管理	(242)
第六章	工业品价格和销售收入管理	(254)
第一节	工业品价格	(254)
第二节	销售收入管理概述	(267)
第三节	销售预测与销售计划	(270)
第四节	销售收入的日常管理	(287)
第七章	企业纯收入管理	(292)
第一节	企业纯收入概述	(292)
第二节	利润的考核及利润计划的编制	(295)
第三节	利润的分配	(302)
第四节	税金的设计和缴纳	(312)
第八章	财务收支管理	(315)
第一节	财务收支管理的意义和要求	(315)
第二节	财务收支计划的编制	(317)
第三节	财务收支的日常管理	(329)
第四节	企业财务指标的考核	(334)
第九章	国内经济联合组织的财务管理	(344)
第一节	工业经济联合组织概述	(344)
第二节	经济联合组织的财务管理体制	(351)
第三节	经济联合组织的资金、成本和利润	

管理的特点	(356)
第四节 经济联合组织利润分配	(363)
第五节 经济联合组织内部财务结算的管理	(369)
第十章 中外合资经营企业财务管理	(373)
第一节 中外合资经营企业的概念和特点	(373)
第二节 中外合资经营企业的资金筹措	(376)
第三节 中外合资经营企业的资产管理	(386)
第四节 中外合资经营企业的成本与费用管理	(392)
第五节 中外合资经营企业的销售收入和 利润分配管理	(396)

第一章 工业企业财务管理总论

第一节 概述

一、工业企业财务活动的经济内容

工业企业财务活动就是企业在再生产过程中的资金运动及其体现的经济关系，也就是工业企业有关资金的筹集、运用、回收、分配等经济业务活动和由此而产生的经济关系。

工业企业财务活动的经济内容，可以从资金运动和财务关系两方面来说明。

1. 工业企业的资金及资金运动

马克思指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素。”〔《资本论》第2卷 人民出版社1975年版 第44页〕工业企业为了进行生产必须具有劳动资料和劳动力等生产力的基本要素。劳动资料包括劳动工具（如：厂房、机器设备、运输工具等）和劳动对象（如：原材料、辅助材料、燃料等）。工业企业的生产经营活动，实质上就是劳动者运用劳动工具，作用于劳动对象，由此而生产出具有新的使用价值的工业产品的过程。工业产品生产的过程也必然会发生物化劳动和活劳动的耗费，产品完工后不仅要组织销售和补偿生产中的消耗，还要对剩余产品进行分配。

在工业企业生产经营过程中，用货币反映的各种财产、物资，包括货币本身，统称为资金。它是以货币表现的、用来

进行周转，创造社会物质财富的价值。

工业企业必须拥有一定数量的资金，这是企业进行生产经营活动的基本前提和条件。为了拥有资金，企业必须事先筹集资金，筹集资金的目的是为了使用资金进行产品的生产，产品生产出来以后又必然涉及资金的回收和分配，这就形成了工业企业的资金运动。

工业企业的资金运动即资金的筹集、运用、回收和分配等经济业务活动。

(1) 资金的来源

在企业初建时，由国家根据企业生产经营规模的需要，以财政拨款或银行贷款的方式向企业提供所需资金。这是工业企业资金运动的起点，也是企业赖以组织生产经营活动，取得必要劳动资料的前提。此外，在企业再生产过程中，还需通过其他渠道，筹集生产经营规模变化或其他情况变化所需增加的资金。工业企业资金来源图 1-1 所示。

(2) 资金的运用

筹集资金的目的是为了运用，有的用于兴建房屋、建筑物、购置机器设备等，建立生产所必需的各种劳动资料，形成企业的固定资产，这些固定资产价值的货币表现就是企业的固定资金；有的用于购买生产所必需的原材料、辅助材料等劳动对象，支付劳动报酬和其他管理费用，这些方面占用的货币资金形成企业的流动资金。工业企业的资金分布与占用如图 1-2 所示。

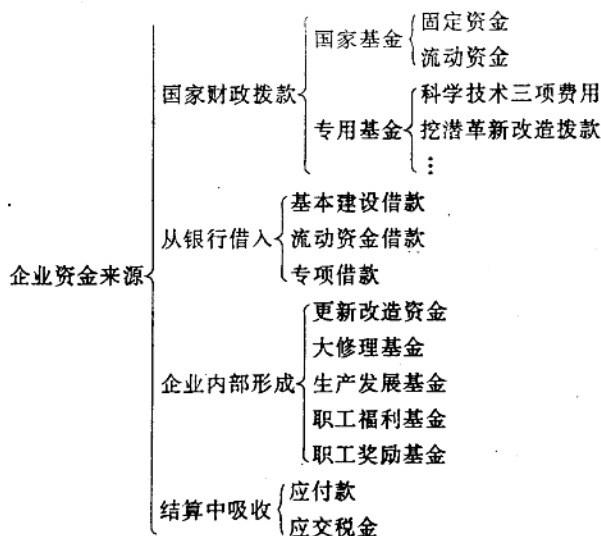


图 1-1 资金来源图

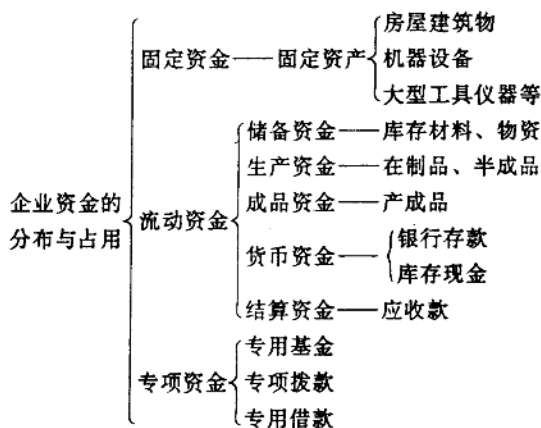


图 1-2 资金分布与占用图

(3) 资金的运动

在工业企业生产经营活动中，无论是固定资金还是流动资金都是在不断地发生形态变化的。固定资金的实物形态固定资产可以在长期的生产过程中发挥作用，而不改变其实体形态，直到完全磨损报废。因此，固定资金的运动形式表现为损耗价值的转移和补偿。在使用中，它只是部分地流通其价值，即把它的价值按照损耗程度逐渐地、部分地转移到产品中去，通过产品销售逐渐得到补偿。流动资金主要是用于垫付劳动对象等方面费用的资金，劳动对象在一次生产过程中被消耗掉，它的价值就一次地、全部地转移到产品中去。在企业的再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次地通过供、产、销三个阶段，分别表现为材料储备、在产品或产成品等各种不同的形态，然后又回到货币形态。流动资金这种周而复始地循环，形成流动资金的周转。

工业企业资金运动如图 1-3 所示。

综上所述，工业企业资金运动的过程，本身就是工业企业的生产经营活动过程，工业企业资金运动过程的实质是企业物质运动过程的价值（或货币）表现形式。工业企业的资金运动与物质实体运动是企业生产经营活动的两种表现形式，工业企业生产经营活动过程是资金运动过程和物质实体运动过程的有机结合与统一。

2. 工业企业的财务关系

工业企业在资金筹集、运用、回收和分配等经济业务活动中，必然会与有关各方面发生种种经济联系，这种通过资金运动所产生的经济联系，称为工业企业的财务关系。

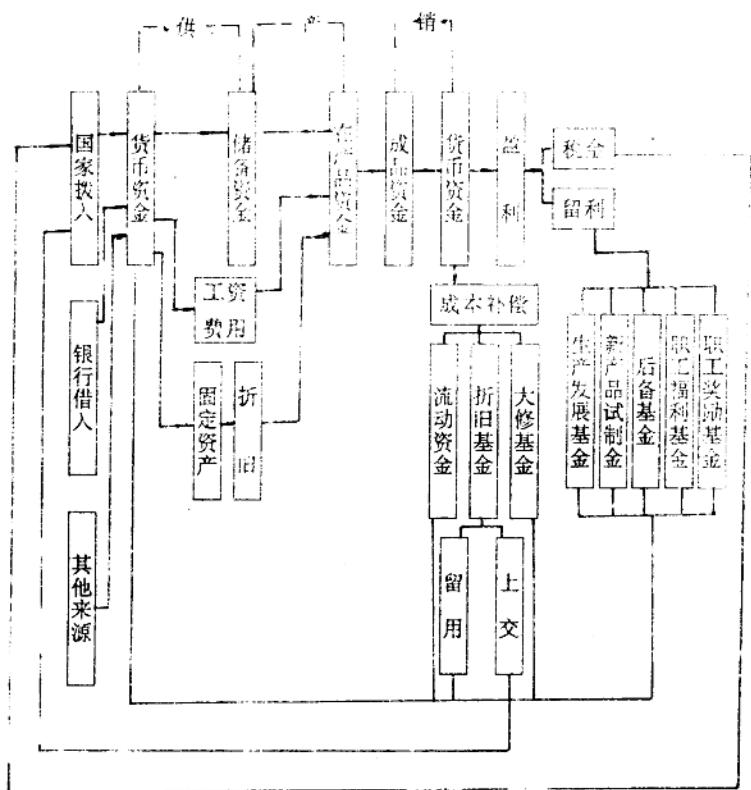


图 1-3 企业资金运动示意图

工业企业生产经营活动过程中与有关各方面的财务关系，主要包括如下六个方面：

(1) 企业与国家财政机关之间的缴拨款关系

企业与国家财政机关之间的缴拨款关系，反映着企业与国家之间财务关系的一个主要方面，它体现着国家的集中统

一领导与企业生产经营相对独立相结合的关系，即整体与局部的关系。

国家根据企业生产经营规模和其他方面的实际需要，通过财政机关，以预算拨款方式，拨给企业所必需的资金，同时国家财政机关监督企业正确运用这些资金。企业在国家统一领导下，相对独立自主地组织生产经营，管好用好资金，全面实现企业生产经营的目标，并对国家承担相应的经济责任，主要表现在企业向国家财政、税务部门及时足额地上缴税金和利润等。

(2) 企业与主管部门之间的资金调拨关系

这是反映企业与国家之间财务关系的又一主要方面。

国家对企业的资金分配，除了通过国家财政机关之外，有时还要通过企业的主管机关进行。企业的上级主管部门在一定范围内有权对所属企业之间进行资金的再分配。这种财务关系，也体现了整体与局部的关系。

(3) 企业与银行之间的信贷结算关系

国家赋予银行集中办理存款、贷款和资金结算业务的职权。通过这些业务活动，发挥银行在国民经济中对资金进行分配和调节的作用，同时监督和协助企业管好用好资金。企业必须严格地遵守国家的有关政策、法令和财经纪律，向银行办理存款、贷款和结算手续。由于银行既是国家的金融机构，同时也是经济组织，所以企业与银行之间的财务关系，具有企业与国家之间的两个经济单位之间的双重关系。

(4) 企业与其他企业或经济组织之间的分工协作、等价交换关系

这种分工协作、等价交换关系主要是商品产品购销往来

和提供劳务的资金结算关系。

由于社会主义经济是有计划的商品经济，在社会主义条件下，还存在和发展着商品生产和交换，全民所有制的国营企业生产的产品仍然具有商品性质，每个企业都要实行独立的经济核算，所以国营企业之间相互提供产品或劳务，都必须贯彻等价交换的原则，进行相互计价和结算工时。这种财务关系，实质上是在国家统一计划指导下全民所有制经济单位之间的分工协作关系。

至于全民所有制的国营企业与集体或个体经济之间进行的产品、劳务交换，更属于商品交换性质，更应该贯彻等价交换的原则相互计价、结算。这样所形成的财务关系，体现国营经济与集体或个体经济之间的分工协作关系，是在以国营经济为主导的前提下，共同促进国民经济顺利发展的关系。

(5) 企业内部各方面之间的责权关系

企业内部各方面之间的关系主要表现为各职能部门和车间在资金使用、保管和耗费上的责权关系。体现着在企业内部各部门之间的分工协作关系。

(6) 企业与职工之间的按劳分配关系

企业与职工之间的关系表现为职工在企业内部参加生产劳动，企业按照“各尽所能，按劳分配”的原则，以货币支付职工的劳动报酬（工资、奖金、津贴等）而发生的结算关系。这样所形成的财务关系，体现了在社会主义制度下劳动者之间互相分工与协作的关系和按劳分配的关系。

上述各种经济关系是相互联系、相互制约的。工业企业应按照党的方针政策和国家的政策法令，正确处理企业与各方面的财务关系，以利于工业企业自身的发展和国民经济的

顺利发展,这是社会主义工业企业管理必须遵循的重要原则。

二、工业企业财务管理的概念和内容

工业企业财务管理是对工业企业的财务活动进行计划、组织、指挥、调节与监督等职能的总称。也就是说,工业企业财务管理是遵循资金运动的客观规律,按照国家的政策、法令和财经制度有效的组织企业资金运动,正确处理工业企业与各有关方面的财务关系,以提高企业经济效益为中心的综合性管理,是工业企业经营管理的重要组成部分。

工业企业财务管理的内容,按其科学体系分,一般包括资金管理、成本管理、盈利管理、财务收支管理和经济核算等。以上诸方面的管理,是不可分割的统一整体。固定资金、流动资金、专项资金的管理,是对资金筹集和使用的管理;成本管理是对资金耗费的管理;销售收入和纯收入的管理,是对资金回收和分配的管理;财务收支管理,是对资金收支平衡调度的综合管理。而正确处理工业企业与各有关方面的财务关系则贯穿、融汇在对资金筹集、使用、回收、分配管理的全过程之中,亦即贯穿、融汇在整个工业企业财务管理的全过程之中。

工业企业财务管理的内容,按其具体工作分,包括根据国家财经政策、法令,建立、健全财务管理机构和规章制度;根据上级下达的财务指标,结合市场的实际和企业的具体情况,编制企业财务计划;按照规定的来源筹集资金;及时完成上缴税金、利润和其他款项的任务;按照规定的结算方式进行结算;预测财务指标以及分析财务计划执行情况;监督财经纪律的遵守情况等等。要将这些具体工作贯穿在上述各方面管理内容中,只有这样,才能搞好上述六方面的管理,促

使工业企业在生产经营中不断提高经济效益，发展社会主义生产。

第二节 工业企业财务管理 的作用、任务和原则

一、工业企业财务管理的作用

工业企业的财务管理与企业其他各项专业管理工作如计划、设备、物资、劳资、生产等相比，具有综合性强，灵敏度高的显著特点。财务管理方面发生问题，能从其他诸方面迅速反映出来，其他诸方面发生的问题，也会很快地在财务方面反映出来。由于财务管理的这一特点，决定了财务管理有如下重要作用。

1. 为开展生产经营活动提供基本条件

在社会主义有计划的商品经济的条件下，企业开展生产经营活动离不开资金。工业企业的资金是用来进行周转，创造社会物质财富的。因此，工业企业的资金是开展工业企业生产经营活动的基本条件。财务管理科学、有效地筹集、运用、回收和分配资金，使资金经常处于良好的循环周转状态，就为企业的生产经营活动提供了良好的基本条件。

2. 是贯彻执行国家财政制度、财务制度的基本保证

国家对企业，特别是国营企业资金来源的渠道与资金投放的方向、费用开支标准与成本开支范围、销售收入与盈利分配、现金的收支、现金与非现金的结算、税金的缴纳等，都做了明确规定并制定了有关纪律和法规，企业在生产经营中

应严格执行和遵守。这种执行和遵守，都会通过财务管理，由财务人员经办，并对有关方面进行监督，给予促成或制约。

3. 是协调与控制生产经营活动，正确处理国家、企业和职工个人三者关系的关键

企业财务是从价值方面综合反映企业生产经营活动的。它的资金、成本、利润及利润分配等指标，不仅包含着房屋、设备、材料等物质内容，而且也包含着国家、企业与职工个人三者之间的利益关系。企业资金多少是与生产量直接相关的，资金量取决于生产量及生产经营周期。反过来，一定量的资金也就说明了一定生产量及生产经营周期；设备、技术和职工及其劳动生产率等问题，必然反映到固定资产原值、折旧价值、产品成本、技术革新和改造费用、新产品试制费用等方面；此外，还有销售产品回收资金；实现利润并进行分配等；这些都是财务管理的内容。因此它涉及面广，政策性，灵敏度高。通过对资金运动的全方位考虑和管理，就能协调各方面的关系，正确处理国家、企业和职工个人三者利益。

4. 是加强经济管理，提高经济效益的重要手段

企业财务管理由于具有企业的综合性和完备的数据收集、信息处理和反馈控制系统，因此凭借这些条件和对资金投放、回收与分配，就可以有效地改善经营，增产节约，增收节支，从而加强对企业的经营管理，提高经济效益。

二、工业企业财务管理的任务

工业企业担负着为社会提供产品和劳务，为国家提供积累的根本任务，这个根本任务，又集中表现在提高企业的经济效益上。因此，企业的一切工作都应紧紧围绕着提高经济

效益这个中心，把提高经济效益作为企业管理的核心任务和直接目的。

在以提高经济效益为核心任务的前提下，工业企业财务管理的具体任务如下：

1. 以最经济的方式筹集资金

为了满足生产经营的需要，企业财务人员必须根据国家的政策法规和管理办法，筹措与生产经营需要相适应的资金。筹措资金的方式、来源很多，如向国家申请拨款、贷款、吸收外资等。筹措资金的方式不同，代价也不同。而每一种具体方式中，又因具体条件不同而代价各异。筹措资金是否有效益，以及效益的大小，有很大的选择余地。这就要求财务人员在筹集资金时，必须认真研究，仔细斟酌，使筹集资金的代价最低，最经济。

2. 以最合理的标准运用资金

只有将有限的资金进行最合理的运用，才能达到最满意的效果。合理运用资金的要求，除了一般的节约资金和降低成本的要求外，更值得注意的是要使各种资金根据企业的外部环境和内部条件，形成一个合理的结构。如固定资金、流动资金中的储备资金、生产资金、成品资金、货币资金、结算资金以及专项资金，在一定的内外条件下，各占多大比例，才能既满足需要，又不积压浪费，使资金流与物流协调、畅通。因此，财务管理不仅要使计划的资金结构合理，而且在计划执行中也能使资金的结构、比例，根据实际情况和发展变化而得到适当地调整，使之始终保持合理水平，做到少花钱，多办事，办好事。

3. 以最快的速度回收资金

资金周转的效益与资金循环周转的速度密切相关。资金周转的速度越快，资金回收越快，获得的效益就越大。这就要求财务管理将资金“盘活”，注意产品的销售、发运、销售货款的结算和债权的清理等，缩短资金的回收期，加速资金的周转。

4. 以最佳的比例分配资金

分配资金，是指回收的资金除去补偿耗费资金以后剩余资金的分配，亦即纯收入的分配。应遵循正确处理国家、企业和职工个人三者利益关系的原则和经济责、权、利相结合，眼前利益与长远利益相结合，局部利益与全局利益相结合的原则，以合理的比例分配资金，从而正确处理各有关方面财务关系，最大限度地调动各方面的积极性。

5. 以最严格的要求，进行财务监督

财务监督是根据国家的政策、法令和财经制度，对企业资金的筹集、运用、回收和分配所进行的监察、审核和处理。加强财务监督，就是要从资金的动态及有关方面，促使生产经营活动合法化和正常化，不断加强核算、控制和分析，保证财务计划的完成和超额完成。

综上所述，财务管理的中心任务是根据党的方针、路线、国家的政策、法令，按照资金运动的规律，对资金的筹集、运用、回收和分配进行科学有效的计划、组织和控制，提高企业生产经营的经济效益，并处理好各方面的经济关系。

三、工业企业财务管理的原则

财务管理任务的正确执行和完成，必须遵循如下原则：

1. 计划管理的原则

工业企业的财务活动，必须服从国家计划管理，纳入国