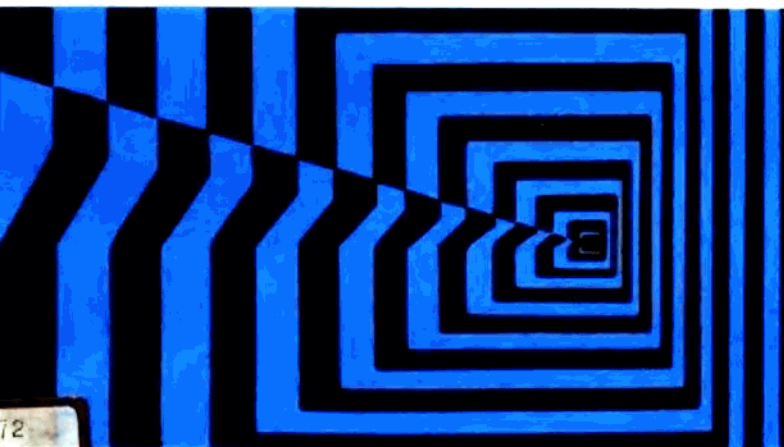


工业

企业财务管理标准化



72

驻湖北省财政厅
企业财政驻厂员处

武汉大学出版社

工业企业财务管理标准化

主 编 胡传秀

副主编 杜绪来 王 毅 张惟熙

*

武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

海南华美公司文字处理

崇阳县印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 10.25印张 插表3 插页2 254千字

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

印数：1—3500

ISBN 7-307-01037-2/F·200

定价：4.20元



编者的话

我国的标准化事业源远流长，一直为生产的发展起着巨大的推动作用。实践证明：标准化应用于科学研究，可以避免在研究上的重复劳动；应用于生产，可以使生产科学而有序地进行；应用于管理，可以促进统一、协调、高效率。为了使当代企业财务管理工作更好地适应现代化生产的需要，不断发展社会主义的生产力，促进企业财务管理水平的提高，财政部驻湖北省财政厅中央企业财政驻厂员处（以下简称财政部驻鄂中企处）组织编写了《工业企业财务管理标准化》一书，奉献给企业财务管理部门和广大企业财务管理人员。本书的编辑出版旨在加强企业财务管理工作，促进财务管理科学化、规范化、标准化，进而提高企业经济效益。

本书共分20章，由财政部驻鄂中企处处长、高级经济师胡传秀担任主编。第1、2、3、4、5、9、12章由财政部驻鄂中企处王毅编写；第6、7、8、9、10、11、13、14、15、16、17、18章由财政部驻鄂中企处杜绪来编写；第19、20章由武汉石油化工厂财务处处长张樵熙编写。1至5章为上篇，系企业财务管理标准化基础理论篇。在上篇里我们在认真总结企业财务管理标准制订和贯彻的经验的基础上，提出了企业财务标准制订的基本原理、基本方法以及贯彻标准的方法、标准化经济效果评价的新见解。这些既是从事企业财务管理实践活动的体会，又是我们在企业财务管理标准化研究方面的积极探索。这些可以为企业在制订企业财务管理标准时提供一个可资借鉴的思路。6至20章为下篇，系企业财务管理标准篇。在下篇里我们收集编写了企业财务管理过程中的技术标准、管理标准和工作标准。我们在编写企业财务管理标准时，力求把国家的财务会计制度规定和企业财务管理的实际情况结合起来，编写一些企业实用的财务管理标准，但由于企

业生产经营情况不一，使用的财务管理手段、方式、方法都不尽一致，所以很难满足每一个企业的财务管理需要。希望各企业在借鉴时去异求同，根据企业的实际制订出更加科学的企业财务管理标准来，更好地为企业财务管理服务。

本书在写作和出版的过程中，得到了财政部驻鄂中央企业系统广大干部和在鄂中央企业财务管理部门的领导及同志们热情关怀和支持，在此表示衷心感谢。

由于我们占有资料不多，实践水平有限，难免会出现错误和不妥之处，敬请专家和读者批评指正，从而使企业财务管理标准化事业兴旺发达，日臻完善。

编 者

1991年1月于武汉

目 录

上 篇

1 概论	1
1.1 工业企业财务管理标准化的产生和发展	1
1.2 工业企业财务管理标准化的基本概念	9
1.3 工业企业生产组织与财务管理标准	12
1.4 工业企业财务标准化管理体制与机构	21
1.5 工业企业财务管理标准化的地位和作用	26
2 工业企业财务管理标准化的理论基础及基本原理	29
2.1 工业企业财务管理标准化的理论基础	29
2.2 工业企业财务管理标准化的基本原理	39
3 工业企业财务管理标准的制订和修订	51
3.1 工业企业财务管理标准制订的基本原则	51
3.2 工业企业财务管理标准制定的程序	54
3.3 工业企业财务管理标准的修订	60
3.4 工业企业财务管理标准的编写方法	64
4 工业企业财务管理标准的贯彻实施	78
4.1 贯彻实施企业财务管理标准的重要性	78
4.2 贯彻企业财务管理标准的一般程序	81
4.3 贯彻工业企业财务管理标准的协调	91

5	工业企业财务管理标准化效果的评价	95
5.1	评价工业企业财务管理标准化效果的意义	95
5.2	工业企业财务管理标准化经济效果的概念及可行性分析评价	96

下 篇

6	会计核算方法标准	105
6.1	主题内容与适用范围	105
6.2	会计核算名词术语	105
6.3	货币资金核算	105
6.4	银行存款核算	107
6.5	其他货币资金的核算	108
6.6	转帐结算	110
6.7	工资核算	116
6.8	材料核算	119
6.9	固定资产核算	131
6.10	利润核算	138
6.11	流动基金的核算	146
6.12	专项资金的核算	148
6.13	检查与考核	153
7	会计基础标准	154
7.1	主题内容与适用范围	154
7.2	会计名词术语	154
7.3	会计科目设置	154
7.4	记帐方法	155
7.5	会计凭证的填制和审核	159
7.6	帐簿的设置和登记	165
7.7	会计核算的基本组织程序	169

7.8	会计报表	170
7.9	会计监督与检查	172
7.10	检查与考核	174
8	工业企业财务分析方法标准	175
8.1	主题内容与适用范围	175
8.2	财务分析名词术语	175
8.3	财务分析的形式	175
8.4	财务分析的步骤	176
8.5	财务分析的主要方法	176
8.6	固定资产使用效果的分析	178
8.7	流动资金的分析	180
8.8	专项资金的分析	184
8.9	成本分析	185
8.10	利润分析	194
8.11	财务分析的要求	196
8.12	财务分析的检查	197
9	固定资产管理标准	198
9.1	主题内容与适用范围	198
9.2	固定资产管理名词术语	198
9.3	固定资产管理与分工	200
9.4	固定资产管理权限和责任	202
9.5	固定资产管理内容与要求	203
9.6	固定资产管理的监督与检查	208
10	流动资金管理标准	211
10.1	主题内容与适用范围	211
10.2	流动资金名词术语	211

10·3	流动资金管理职能	211
10·4	流动资金管理的内容与要求	212
10·5	流动资金管理的检查与考核	215
11	工资管理标准	216
11·1	主题内容与适用范围	216
11·2	工资管理名词术语	216
11·3	职工的分类	216
11·4	工资总额的组成	219
11·5	工资总额不包括的项目	221
11·6	工资基金管理要求	221
11·7	工资计算方法	222
11·8	工资结算	225
11·9	工资分配	225
11·10	工资的检查与考核	226
12	成本管理标准	227
12·1	主题内容与适用范围	227
12·2	引用标准	227
12·3	成本管理的内容与要求	227
12·4	成本管理职权	236
12·5	成本管理方法与手段	239
12·6	成本管理的检查与考核	242
13	销售管理标准	243
13·1	主题内容与适用范围	243
13·2	销售管理名词术语	243
13·3	销售管理的职能	243
13·4	市场预测	244

13·5	销售计划	245
13·6	广告管理	246
13·7	商标管理	247
13·8	销售方式	247
13·9	销售服务	248
13·10	销售收入管理	248
13·11	销售收入的审查	249
13·12	销售管理检查与考核	250
14	利税管理标准	251
14·1	主题内容与适用范围	251
14·2	利税管理	251
14·3	利润计划与管理	251
14·4	利润分配管理	254
14·5	纳税管理	254
14·6	检查与考核	255
15	企业内部行政事业单位费用管理标准	256
15·1	主题内容与适用范围	256
15·2	管理基本职能	256
15·3	管理内容与要求	257
15·4	检查与考核	257
16	专用基金管理标准	258
16·1	主题内容与适用范围	258
16·2	专用基金管理名词术语	258
16·3	专用基金管理的基本职能	258
16·4	专用基金提取及使用范围	259
16·5	各项专用基金管理的要求	263

16·6	专用基金管理的检查与考核	264
17	价格管理标准	265
17·1	主题内容与适应范围	265
17·2	价格管理的基本职能	265
17·3	价格管理内容和要求	266
17·4	价格管理的检查与考核	268
18	工业企业财务管理标准	269
18·1	主题内容与适用范围	269
18·2	财务计划名词术语	269
18·3	中长期财务计划的编制依据和内容	269
18·4	年度计划的编制依据和内容	270
18·5	季度财务收支计划的编制依据和内容	280
18·6	月度财务收支计划的编制依据和内容	280
18·7	财务计划的综合平衡	281
18·8	财务计划编制原则	281
18·9	编制财务计划资料渠道	282
18·10	财务计划的报送时间	282
18·11	财务计划的批准与下达	282
18·12	财务计划的调整与修改	283
18·13	财务计划指标的考核	283
18·14	财务计划指标分级考核评比	286
18·15	财务计划的检查和考核	287
19	企业财务工作标准	288
19·1	主题内容与适用范围	288
19·2	企业财务工作的责任与权限	288
19·3	企业财务工作内容与要求	289

19 • 4	企业财务工作检查与考核	293
20	企业内部审计工作标准	294
20 • 1	主题内容与适用范围	294
20 • 2	企业内部审计责任与权限	294
20 • 3	企业内部审计工作内容与要求	295
20 • 4	企业内部审计工作程序	296
20 • 5	企业内部审计信息传递	297
20 • 6	企业内部审计检查与考核	297
附录:《国营工业企业会计人员工作岗位达标考核标准》 ...		298

1 概 论

1.1 工业企业财务管理标准 化的产生和发展

工业企业财务管理标准化是企业科学管理的重要组成部分,是现代化管理的有效手段,也是企业财务管理的一项基础工作。现代工业企业的生产管理是一个复杂的有机整体,它涉及到企业生产、技术、经营管理、销售和服务等各个领域。假如没有严格的科学的企业管理标准化工作,企业是难以达到高质量、低消耗的,更谈不上获得最佳的经济效益。实行企业财务管理工作标准化,就是为了提高企业的整体管理水平,提高生产效率,获得更大的经济效益。

人类自从学会制造工具并用以从事社会生产以来,财务管理工作就应运而生,而且随着社会化大生产的出现和发展而不断完善。而现代工业的飞速发展,使生产者之间、企业之间、各个生产部门之间的联系更是千丝万缕。人们为了使生产管理部门之间互相提供的条件符合各自的要求,经济技术活动遵循共同的准则,社会各环节的动作相互协调,人们不得不把成功的财务管理经验加以肯定和推广并使之标准化,以建立起正常的生产管理秩序,满足生产和财务管理的需要。

企业财务管理标准化被当做科学管理手段,萌芽了千百年,把它有组织有计划地运用到工业生产中还是近几十年的事。可以说它是一门较为年轻的管理科学,也是一门有前途大有作为的财务管理科学。

为了完整地掌握工业企业财务管理标准化的历史进程，我们分以下几个方面加以介绍。

1·1·1 企业财务管理标准化的萌芽

人类从工业生产一开始就有财务管理的雏形，财务管理的产生和发展与人们讲求经济效益是密切相关的。财务管理的原始形态是简单的计量行为。一些历史悠久的国家，大都经历过结绳记事或刻石记事阶段。在远古的印度公社中就有簿记员负责登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。在我国《周易》上就有“上古结绳而治”。《金石录》就有“画卦结绳，以理海内”的记载。这里说的“治”、“理”，就有财务管理的含义。随着社会生产力的不断发展，财务工作也从简单地登记财务收支，发展到用货币来综合反映和监督经济过程。周代设立专门官职，进行“月计岁会”。宋代开始，官府办理钱粮、报销及移交手续时，编制“四柱清册”，以后民间沿用，逐步发展、形成中国传统的中式簿记。我国古代的“司会”就是从事综合治理、集中监督的职能机构。可见原始形态的会计就具有管理和考核的职能。

中世纪意大利的一些共和国，开始形成和采用复式记帐。公元1340年热那亚的马萨里（Masari）在他的著作中就曾记述过复式记帐法。

人类社会的不断发展，会计工作逐步向更高阶段发展，一些萌芽型的会计方法和会计原则逐渐趋于一致。这种统一化的会计方法趋势，它不是靠某些人的意志强制规定的，它是人类实践经验的结晶。人类就是一次又一次地对财务管理工作的改革和统一，形成一种比较完整的财务管理标准加以推广和运用。

1·1·2 近代工业企业财务管理标准化的趋势

近代财务管理基础以复式记帐的形成为起点，伴随着资本主义生产的发展而发展起来。资产阶级产业革命是以大机器生产代替手工生产的过程，随着资本主义大工业的建立和发展，技术上的变革，生产规模的扩大，生产力的突飞猛进的发展；推动了一

系列新的工业部门的建立，加速了社会的分工过程。在每个工业企业内部工序和管理工作的日益多样化，丰富多样的工序和管理活动为工业企业财务管理标准化打下了良好的实践基础。近代生产的发展，同时为财务管理提出更高要求。财务管理是管理生产，特别是社会化生产的一个重要工具。生产愈是社会化、专门化，簿记也就愈显得重要。马克思指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①马克思在这里的“簿记”可作为会计与会计核算的同义语，也理所当然地包括财务管理的含义。随着资本主义的产生和发展，近代会计的方法和会计工作的组织也日益完善。经过长时期的经验积累，逐渐形成了完整、系统的方法和一定理论体系，流传至今。19世纪后半期以来，财务管理方法不断改进，财务管理科学迅速发展，产生了具有代表性的财务会计、管理会计、成本会计、审计等新的分支学科。这些学科由不成熟到成熟，逐步成为财务管理战线的人们普遍必须遵守的理论准则。

日本把企业标准化工作当作企业的“宪法”，作为企业的“生命”看待，在日本所有企业的活动都得纳入标准化轨道，事事标准化，处处规格化。正是由于日本重视标准化工作，促进了生产的飞速发展和科学的突飞。在法国有人估算，由于开展标准化而获得的效益，相当于投资的18倍。美国更高，有人估算是50倍。企业管理的标准化对于降低生产成本，采用先进的生产组织、实行科学管理、提高产品在国际市场上的竞争能力等，都收到了明显效果。

我国在近代企业财务管理标准化方面发展是缓慢的，其主要原因是封建王朝闭关锁国，经济发展落后，在管理上又沿用了一

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷第152页。

些传统的财务会计方法，在财务会计管理理论上停滞不前，致使我国的财务管理水平远远落后于一些发达国家，更谈不上企业财务管理标准化工作。

1.1.3 现代工业企业财务管理标准化发展的成就

在大机器工业时代，由于专业化协作的发展，生产过程中的联系与协调问题突出了，标准作为建立这种联系的纽带而显得重要了。过去的标准仅限于生产技术方面，很少涉足于企业财务管理方面的一些标准。这时现代标准化事业发展呈现了两大趋势。一是运用系统观点研究标准化工作，不仅以系统观点处理问题，而且形成了一个较为完整的标准化系统。由于系统观点的引入，整个社会和企业管理水平大有进展。二是标准化工作逐步向企业管理领域延伸，标准逐步分为三大部分，即技术标准、生产组织标准和经济管理标准。企业的技术标准包括产品标准、检验标准、原材料和零部件标准及产品质量、检测仪器、包装和运输等方面的规定。管理标准包括组织机构、职责权限、人事、劳动工资、生产和技术管理、销售、财务等有关规定。生产组织标准包括作业方法、设计程序、工艺流程、试验方法和检查方法标准等。而且随着社会的不断发展，标准在管理中的作用越来越重要。在这一时期标准化发展有三个显著特点：

第一，标准化发展的可靠性和现实性。企业财务管理标准文献是人类集体劳动的结晶。每一项企业财务管理标准都是许多人的知识和经验的高度概括和综合，其中包含着许多先进的技术。它是传播人类管理技术的一种特殊媒介，财务管理标准文献本身代表着一种真正的情报源。财务管理标准文献中所记录的情报资料，是经过严格的科学验证，精确的论证，并以现代科学技术的综合验证而取得的。因此，财务管理标准在科学上是可信的，技术上是可行的，经济上是合理的。

第二，标准化发展的完整配套性和时效性。现代企业财务管理标准不是从各自的利益出发设立其标准体系的，而是使企业财

务管理标准资料尽量做到完整、配套，即使在一个工业企业里，也要求把与本企业的生产经营活动相关的管理标准收集齐全，以发挥其整体管理效应。在现代企业财务管理标准的发展中，还有标准的时效性。随着科学技术的发展和时间的推移，新的企业财务管理技术层出不穷，这必然会对现行企业财务管理标准产生巨大影响。为了使企业财务管理标准为现代工业企业生产经营服务，保证企业财务管理标准的现实性、可靠性和先进性，必须不断地将新的情报及时补充进来，以增加企业财务管理标准的生机。

第三，标准化发展的约束性。企业的财务管理标准在一定条件下具有法律属性。技术标准是技术上的法律，管理标准是国家的企业管理意志在标准中的体现，因此，有关单位必须认真贯彻执行，它对企业的财务管理行为有较大的约束力。

正是在现代企业经营管理中广泛运用财务管理标准，促进了生产的飞跃发展，取得了引人瞩目的成就。主要表现在：

——促进了科学技术和文化的交流。任何一项科技、文化成果，都是整个人类智慧的结晶，理应为全人类所共享。企业财务管理标准化的发展统一了名词、术语、概念、符号，增进了企业财务管理工作人员的相互理解和信息传递，有助于企业文化的交往和交流，大大促进了人类聪明才智的发挥。

——促进了企业生产的发展。现代化生产的发展趋势是专业化协作代替全能式工厂。生产的分工越来越细，协作面越来越广，设备、工艺越来越先进。这些现代社会的生产技术需要有更高的企业管理技术，特别是企业财务管理技术与之相适应。企业财务管理标准应客观实践的要求而产生，它促进了生产管理的有序化和协调发展，从而使现代社会生产更具有时代的特点而飞跃发展。

——促进了财务管理理论的自我完善。企业财务管理标准在现实企业财务管理活动中的运用，它从新的角度丰富了财务管理理论的发展，并使这种理论与实践的结合更紧密，正是理论和实践的相互推动，促进财务管理理论自我的完善。

1·1·4 我国企业财务管理标准化事业的发展

新中国成立以后，中央人民政府组织法中规定，政务院下设财政部，主管全国财政事宜。1949年12月12日在中央人民政府财政部内设置了主管全国会计工作的专门机构——会计制度处，1950年9月改为会计制度司。具体管理全国财务会计工作。

建国以后，我国除拥有各革命根据地的公营企业以外，接收了大量的官僚资本主义企业，形成我国的国营企业。这些企业原有的财务会计管理制度五花八门，财会工作相当混乱，不能适应国家恢复经济、统一财政经济工作的要求，不能适应实行计划经济的要求。为此，必须制定全国统一的国营企业财务会计制度。经过几十年的努力，做出了卓有成效的工作。

第一，统一了财务会计基础工作。为了统一建立中央各企业主管部门的会计基础工作，1950年3月9日，政务院财政经济委员会发出《关于草拟统一会计制度》的训令，要求中央各企业主管部门，分别就所属企业及经济机构草拟各单位统一的财务会计制度草案，及有关的章则和帐簿、报表、单据的样式，财政部设置专门机构统一审查，报中央财委核定施行。1950年10月13个中央企业主管部门先后拟定22个统一财务会计制度草案送交财政部。财政部审议，经财委陆续予以审定并颁发，从而使全国国营企业的财务会计工作有了统一的规范，改变了财务会计业务处理的混乱状况。

1951年11月和1952年10月财政部先后召开了两次全国企业财务管理及会计会议，重点讨论了《国营企业年度清查财产暂行办法》、《国营企业统一登记会计簿籍、填制会计凭证办法》、《国营工业企业材料会计处理办法》、《国营工业企业统一成本计算规程》等七个制度。这使国营工业企业财务会计核算制度过渡到全国统一。这七个制度都先后在1952年和1953年初陆续公布施行。以后国家非常重视企业财务管理基础统一工作，使企业财务管理基础工作逐步走向标准化。