

李林兴 卢金霞 朱宅仁
轩景林 康风岐

工业企业财务

5.72

河北人民出版社

F406.72
136

工业企业财务

李林兴 卢金霞 朱宅仁 轩景林 康风岐

河北人民出版社



D

523833

工 业 企 业 财 务

李林兴 卢金霞 朱宅仁 轩景林 康风岐

河北人民出版社出版(石家庄市北马路19号)

河北沧州地区印刷厂 河北省新华书店发行

787×1092毫米 1/32 7印张 149,000字 1988年7月第1版

1988年7月第1次印刷 印数: 1—10,000 定价: 1.75元

ISBN 7-202-00075-X/F·13

·前 言·

《工业企业财务》一书，是由河北省财政厅、河北大学、轻工部干部管理学院和石家庄市财政局的李林兴、卢金霞、朱宅仁、轩景林、康风歧等五同志分章编写，然后由李林兴同志总纂而成的。在成书过程中，曾经广泛征求意见，多次研究修改，现在河北人民出版社的热情帮助下，终于同读者见面了。希望它能给广大读者的工作和学习以帮助，对加强企业财务管理工作发挥积极作用。

企业管理是企业经营机制的重要组成部分。当前，企业改革的中心是完善企业的经营机制，它对企业管理特别是企业财务管理提出了更高的要求。经过近几年的改革，企业财务工作有了明显进步，但总的来看，在新旧体制不断更替、政策制度不断推陈出新的情况下，有不少同志还没有跟上来，业务不够熟悉，管理水平还比较低，与深化改革的要求还很不适应。这是广大企业财务工作者面临的重要任务，需要大家共同努力去克服它，迅速地赶上

来。

《工业企业财务》一书，正是为此目的而写的。它虽然没有突破这类书的旧有结构模式，但增加了许多新的内容。如对国营企业实施第二步利改税、试行固定资产折旧条例、改变流动资金管理办法、推行成本管理条例、成本管理实施细则以及成本核算办法等企业财务会计工作上的一套新的政策制度，在内容和方法上都作了较为详尽而准确的叙述，具有一定的实用价值，可供企业财务工作者在工作中参考与借鉴。

这本书，不仅内容较新，而且文字好读。它以浅显的笔法和简单明了的方式，重点阐述了固定资金、流动资金、产品成本的管理、销售收入及分配、专用基金及分配和财务收支管理等方面的内容和作法，易学易懂，既具有工作上的实用价值，又适合工业企业财务会计工作者自学之用。

鉴于企业财务管理，目前面临的问题很多，采取由远而近、循序渐进的叙述方法，可能对读者系统地学习、掌握一些新的东西，较为有利。因此，本书只着重增加了上述内容，对于目前推行各种承包经营责任制中的企业财务会计工作问题，因尚不成熟，则没有叙述。这虽属不可避免，但也是本书的美中不足，有待于作者和从事企业财务工作的同志及广大读者在今后实践中进一步摸索、创造，总结提高，再续新篇。

由于水平有限，本书虽几经修改，缺点和错误仍在所难免，诚望广大读者不吝赐教。

丁俊歧

1987年6月20日

· 目 录 ·

前言	丁俊歧 (1)
第一章 工业企业财务管理概论	(1)
第一节 工业企业财务管理的概念	(1)
第二节 工业企业的资金运动	(2)
第三节 工业企业财务管理的基本任务	(4)
第四节 工业企业财务管理的基本原则	(6)
第二章 固定资金管理	(10)
第一节 固定资金概述	(10)
第二节 固定资金需要量计划的编制	(14)
第三节 固定资产折旧计划的编制	(20)
第四节 固定资产的日常管理	(29)
第三章 流动资金管理	(34)
第一节 工业企业流动资金管理概述	(34)
第二节 流动资金定额的核定	(36)
第三节 流动资金计划的编制	(69)
第四节 流动资金的日常管理	(78)
第五节 流动资金利用效果指标计划	(89)
第四章 产品成本管理	(99)
第一节 产品成本管理基础	(99)
第二节 产品成本的计划管理	(103)
第三节 产品成本的日常管理	(139)
第五章 销售收入和利税管理	(148)
第一节 销售收入的管理	(148)

第二节	企业纯收入的管理	(154)
第三节	税金	(157)
第四节	利润计划的编制	(168)
第五节	利润的分配	(178)
第六章	专项资金管理.....	(188)
第一节	专项资金的特点	(188)
第二节	专项资金管理的意义和原则	(190)
第三节	发展生产专项资金的管理	(193)
第四节	职工福利基金的管理	(202)
第五节	职工奖励基金的管理	(203)
第六节	专用拨款和专用借款的管理	(205)
第七章	财务收支管理	(208)
第一节	财务收支管理的意义	(208)
第二节	财务收支计划的编制	(209)
第三节	财务收支的日常管理	(215)

·第一章·

工业企业财务管理概论

第一节 工业企业财务管理的概念

国营工业企业的财务管理，就是对企业再生产过程中的资金运动所进行的组织和监督。它是以提高经济效益为中心，坚持艰苦奋斗，勤俭办事业的方针，有效地组织企业财务活动，正确处理各方面财务关系的经营管理工作。有效地组织企业财务活动，是指利用价值形式、货币关系，对企业各项资金的筹集、使用及分配，进行计划、控制、核算、分析和考核，促使企业以尽可能少的资金占用，取得尽可能大的生产经营效果。正确处理各方面财务关系，是指在资金的收入和分配过程中，根据经济责任、经济权力、经济利益三者有机结合的经济责任制原则，正确处理好国家与企业之间、企业与企业之间、企业内部各单位之间、企业和职工之间的经济关系，做到统筹兼顾，保证国家财政收入，充分发挥企业与职工的能动作用，促进企业的生产经营活动有更大的发展。

企业的财务管理工作，随着生产技术的发展而不断地变革和加强。企业要提高经济效益，发展生产，除靠采用先进的生产技术、工艺设备、灵活的经营方式外，更要靠相适应的财务管理工作，靠模范地遵守财经制度，加强核算，讲求用

财、聚财、生财之道，才能有效地促使经济效益的提高。所以说，财务管理是企业管理中一个重要组成部分。

第二节 工业企业的资金运动

随着再生产过程的不断进行，工业企业的资金总是处于不停的运动之中。

工业企业的资金，最初以货币资金形态出现（或者说是资金运动的起点），这种资金的来源（即供应方式），取决于国家的经济政策与管理体制，不是一成不变的。一般来说，新建国营工业企业的资金来源，有财政拨入的资金，银行借入或以其他方式筹措借入的资金。随着经济体制改革，货币资金的供应方式也发生了变化。固定资金通过“拨改贷”，企业从建设银行以贷款方式取得，定额流动资金的百分之三十，应由国家财政拨款，并交由银行管理，其余部分则由银行以不同的贷款方式供应。

企业获得货币资金以后，一方面，通过兴建厂房等建筑物，购置机器设备等，建立生产所必需的各种劳动手段，转化成固定资产；另一方面，通过购入生产所需要的各种原材料、辅助材料及零配件等劳动对象，转化形成储备资金。

工业企业在生产过程中，劳动者用劳动手段对劳动对象进行加工，创造出新的价值。在这个过程中，所耗费的固定资金、储备资金、用于支付劳动者的工资及各项费用，转化为在产品或半成品，这部分资金，称为生产资金。随着生产过程的完结，产品制造完成，生产资金即转化为成品资金。产品通过销售过程，取得销售收入，从而补偿生产过程的各

种耗费，实现企业纯收入，即创造的新价值，这时企业的资金，也就由成品资金转化为货币资金，开始下一个生产过程。由此可见，生产过程既是企业资金不断变换形态的过程。又是资金耗费和资金积累的过程。

以上所述，企业的资金在生产过程中从货币资金开始，顺次通过购买、生产、销售三个阶段，分别表现为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金等不同形态，然后又回到货币资金形态。这个过程，称资金循环。企业资金周而复始不断重复的循环，称作资金周转。资金的循环、周转体现着资金运动的形态转化。

为了保证企业生产经营活动正常而不间断地进行，企业所取得的销售收入，要进行合理的分配。一部分重新用于购买各种原材料；一部分支付工资和各种费用，其中包括用于固定资产更新而提取的折旧基金；第三部分是按照国家税法规定缴纳的产品等各税，成为国家的财政收入，其余部分就是企业实现的利润，应按照第二步利改税办法，在企业与国家之间进行分配。其中，一部分以所得税和调节税或承包费的形式上缴财政，另一部分则留企业使用，构成企业的专项基金。

企业资金运动过程，确定了企业财务管理工作：一是固定资金管理；二是流动资金管理；三是成本管理；四是销售收入与实现利润的管理；五是专用基金管理等五个方面的内容。固定资金、流动资金和专用基金的管理，是对资金的筹措和使用的管理；成本管理是对资金耗费的管理；销售收入和实现利润的管理，是对资金收入和分配的管理。资金管理、成本管理和收入管理构成企业财务管理不可分割的统一整体。

第三节 工业企业财务管理的基本任务

工业企业财务管理的任务，是为企业的根本任务服务，并取决于财务管理的职能。国营工业企业的根本任务，是在不断提高技术、改进工艺、保证产品质量、提高劳动生产率和经济效益的基础上，全面完成国家所规定的任务，为社会提供适销对路的产品或劳务，为国家积累资金，为满足广大人民群众日益增长的物质和文化生活需要做出贡献。企业财务管理，就是为保证这一根本任务的实现，有效地组织财务活动，正确地处理财务关系。工业企业财务管理的基本任务为：

一、合理地组织资金，保证生产经营活动的需要

工业企业要进行生产经营活动，保证再生产过程的顺利进行，必须拥有相当数量的资金。否则，将无法组织企业的生产和经营活动。因此，企业财务管理的首要任务是：依据企业的实际状况，按照国家规定的渠道，积极为生产经营活动筹措资金，及时组织资金供应，从时间上和数量上保证企业正常生产经营活动的资金需要。但也决不是被动的满足用钱部门的要求，更不是“要多少，给多少”，而是要有计划的协调平衡，合理而节约地使用资金。要监督资金使用部门把钱用在刀刃上，经常分析资金在生产经营各个阶段上的占用情况，及时发现不合理的占用因素，以加速资金周转，提高资金的利用效果，为国家节约尽可能多的资金。

二、降低产品成本，提高企业盈利

工业企业在生产过程中，要发生一定的资金耗费。原材料费用、固定资产折旧费用、工资及其他生产费用计入生产成本。产品成本越高，资金耗费越多；产品成本越低，资金耗费越少。在产品价格不变的条件下，成本的高低，必然影响着企业的盈利水平。因此，在企业财务管理中，要根据企业的生产任务、技术水平、消耗定额和其他条件，有计划地安排人力、物力和财力，严格监督和管理各项费用开支，坚持勤俭办企业的方针，积极挖掘企业内部的一切潜力，制定各种增产和节约措施，控制产品成本。结合加强成本管理，通过利润核算、分析，寻求节约资金耗费、降低产品成本的途径，促进企业节约消耗，增加生产，扩大销售，不断提高企业的盈利水平。

三、正确分配企业收入，及时完成财政任务

工业企业生产的产品，通过销售取得货币收入。销售收入首先要补偿生产资料的耗费，支付职工的劳动报酬以及各项费用开支，保证再生产过程的正常进行。余下的部分，是企业纯收入，从中再扣除按国家税法规定应缴纳的产品税或增值税或营业税、资源税和教育附加及城市建设税以后，才成为企业实现的利润。按照利改税第二步改革的实施办法，企业的利润应当将大部分以所得税、调节税或承包费的形式上缴国家财政，其余部分留给企业作为生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金、职工奖励基金。企业的销售收入由财务部门管理。因此，正确地核算企业的销售收入和纯收入，按照国家规定计算提取各项专用基金，及时、足额地缴纳各项税金，保证国家财政收入是企业财务管

理的重要任务。

企业收入的分配，关系着国家、企业、经营者和职工的经济利益。因此，在收入分配上，一定要从全局出发，正确处理国家利益、企业利益和职工利益三方面的财务关系，要在增产增收的基础上，首先把完成财政任务放在第一位，保证国家多收，然后企业才能多留，职工才能多得。绝不能只顾一头，损害国家的利益或侵犯企业、职工应得的正当收入。

四、实行财务监督，维护财经纪律

实行财务监督，就是运用财务管理职能，对企业的生产和经营活动进行控制，它首先是通过控制财务收入和核算、分析，检查一系列财务指标，获得对生产经营活动进行监督的资料，然后依据党的方针、政策和国家的财经法令、制度进行有效地控制和监督，从而保护企业生产经营活动中的合理因素，发现和制止不合理、乃至不合法的因素。实行正确的财务监督，对促进企业坚持社会主义方向，加强经济核算，保护国家财产的完整和有效的使用，严格遵守财经纪律，全面完成任务，都具有十分重要的作用。

应当强调指出，在财务管理中，要正确认识服务与监督的关系。监督只是手段，服务才是目的。监督是为了更好地为生产经营活动服务，而服务也绝离不开对生产经营活动的监督，二者是相辅相成的两个方面，不能偏废，只有监督和服务并重，才能促进生产的发展。

第四节 工业企业财务管理的基本原则

工业企业财务管理，必须以提高经济效益为中心，贯彻

执行“艰苦奋斗、自力更生，勤俭办企业”的方针，充分利用价值规律和经济手段，发展商品生产，繁荣市场，逐步满足广大人民群众日益增长的物质和文化生活的需要。

工业企业的财务管理的原则，是有效地组织财务活动和正确地处理财务关系。这是由社会主义国家对经济管理的总要求和财务管理的特点决定的。它包含着实行计划管理、经济核算、统一领导和分级归口管理、经济利益等四项基本原则。

一、计划管理的原则

工业企业的财务活动，必须接受国家计划的指导，树立全局观念，正确处理好各方面的财务关系，全面完成国家下达的资金、成本、利润以及上缴财政收入的任务。

国营工业企业，是国民经济基层生产单位，企业的各项计划，则是国民经济计划的基础环节。因此，企业必须按照国家计划的要求，根据计划调节为主，市场调节为辅的方针，在做好经济预测的基础上，编制年度资金运用计划、成本降低计划、实现利润及上缴财政收入计划和月份、季度的财务收支平衡计划。为了调动企业广大职工的积极性，挖掘企业内部潜力，增加生产，搞活经营，提高经济效益，保证计划的实现，企业还应当根据财务管理的特点，分解各项计划指标，落实到各执行单位，同时建立指标责任制度，以便对执行各项计划指标进行事前和事中控制，事后进行分析和考核，并使之与企业的经济效益、职工的经济利益密切地结合起来，促进企业提高计划工作素质，逐渐形成计划管理体系，改善和加强财务活动的计划管理工作。

二、经济核算的原则

实行经济核算，是管理企业生产经营活动的基本原则，也是提高经济效益的重要手段。经济核算，就是对企业生产过程中的总耗费和生产经营成果进行记录、计算、分析和考核，促使企业以尽可能少的生产耗费，取得尽可能大的生产经营成果。因此，工业企业必须全面实行经济核算，讲求经济利益。

实行全面经济核算，考核企业的经济效益，主要是通过企业内各部门的资金运用、成本水平、盈利等财务指标表现出来，这就要求企业对各生产单位、各环节中的资金耗费和经营成果进行完整、真实地记录、计算、分析和考核；要求企业合理安排收支，有效地组织日常财务管理，充分利用人力、物力、财力，精打细算，以提高资金利用效果，达到提高企业经济效益之目的。

三、统一领导，分级归口管理原则

工业企业的财务管理工作，由厂长直接组织和领导，由总会计师协助厂长做好财务管理工作，并对财务状况负责。统一领导、分级归口的原则，即是将使用资金、管理资金的权限、责任和利益结合起来，在加强财务集中管理的同时，实行各职能部门、各生产车间、班组（或工段）的管理，建立分级财务管理责任制，核定经济指标，并分解、落实到厂内各有关部门和单位，以此为目标，定期进行分析和考核，合理确定各部门、各单位对各项财务指标管理的责任、权力和利益。这样，专业管理与群众管理相结合，形成人人核

算经济指标，人人关心经济效益的局面，调动广大职工的积极性，提高整个企业的管理素质。

四、经济利益原则

在社会主义制度下，国家、集体和个人的利益在根本上是一致的。而在经济管理工作中，必须打破企业吃国家“大锅饭”，职工吃企业“大锅饭”的局面，使国家、集体和个人的利益有机结合起来，在财务管理中必须要科学正确处理好三方面的经济利益关系。例如，按照第二步利改税办法确定国家对企业实行征收所得税和调节税后的留利制度；并通过税制改革和调整银行利率调节企业的经济利益；在企业内部，按照全面经济责任制的要求，运用经济手段，对完成责任目标好的车间、科室给予物质奖励；在企业职工之间，必须贯彻按劳分配的原则，将职工个人收入与其劳动成果挂钩，除实行合理的工资制度外，还要实行奖励制度；而对企业的经营者，则应按照全厂的经济技术指标系列的完成情况进行考核，并给予一定的物质奖励和惩罚。这样才能做到在企业生产和经营不断发展中，使国家增加收入，使企业留有好处，使经营者和劳动者得到实惠，才能充分调动广大职工的积极性，挖掘企业内部潜力，搞好企业的增产节约和增收节支。

应当强调指出，在经济管理工作中，实行经济利益原则的同时，一定要加强思想政治工作，搞好社会主义精神文明的宣传和教育，提倡照顾全局利益，防止实行单纯的物质刺激而形成的本位主义或严重的个人主义倾向。

固定资金管理

第一节 固定资金概述

一、什么是固定资金与固定资产

用来垫支于固定资产的资金，称为固定资金。固定资金是固定资产的货币表现，或称价值形态。固定资产是劳动资料的一部分。劳动资料通常分为固定资产与低值易耗品两部分，二者的区分是依据资产价值的高低和使用期限。凡资产价值在规定限额（按财政部现行规定，固定资产限额大型企业为800元，中型企业为500元，小型企业为200元）以上，使用时间又在一年以上两个条件同时具备的属于固定资产；凡资产价值在规定限额以下，使用时间在一年以下的属于低值易耗品。

固定资产在实物形态上连续地在许多生产周期中发挥作用，在价值形态下随着磨损程度一部分一部分地逐渐转移到产品中去，通过折旧提成的形式来补偿它的损耗。因此，固定资产投资的回，应按其价值与实物补偿逐次进行。

二、固定资产的分类

固定资产的分类方法，可以按经济用途分，也可以按使用情况分。