

财会专业系列教材之四

工业财务管理

王增本 编著 何成康 审定

青岛海洋大学出版社

F406.72

170

80.5.128

工业财务管理

王增本 编著

何成康 审定

青岛海洋大学出版社

1989 · 青岛



B 632721

工业财务管理

王增本 编著

何成康 审定

*

青岛海洋大学出版社出版发行

(青岛市鱼山路5号)

潍坊华光 IV 计算机激光照排系统排版

青岛胶州印刷厂印刷

*

1989年8月第一版 次 开本:787×1092 1/32

1989年8月第一版印刷 印张:9.5 印张

印数:0001—10000 字数:210千字

ISBN 7 81026--008-1/F-1

定价:3.50元

前 言

《工业财务管理》是山东纺织工学院财会专业使用的成套系列教科书。根据中国会计学会第一次会议关于将成本管理从财务会计中分离出来的精神,我院在会计专业教材结构上做了重新划分,将《工业会计》中的成本核算和《工业财务管理》中的成本管理分离出来,结合现代成本管理的理论和方法,单独编著了《工业成本管理》一书,做为专门研究生产耗费的管理科学独立存在。对《工业财务管理》的性质,重新确定为专门研究生产经营资金管理与经济效益管理的科学。

《工业财务管理》以资金分责管理和资金优化运动理论为基础,突出了控制职能的作用,使财务管理实现动态化。经济核算篇和内部银行管理篇就是上述理论的具体应用。

《工业财务管理》不仅是财会专业必修教科书,也是企业管理专业的必修课程,同时还可作为现职财会人员和工业企业管理人员的工作参考书。

参加本书编写的还有李玉成同志,纺织部总经济师班的同志也为本书提出过宝贵意见,在此致以诚挚的感谢!

本书在编著出版过程中,得到了青岛印染厂、青岛化工厂、青岛第六棉纺织厂、青岛第九棉纺织厂、青岛建筑五金厂、青岛第二海水养殖厂、胶州市经委、胶州市造纸厂、胶州市印刷厂、青岛第二农药厂、青岛精锻齿轮厂、滨州第一棉纺织厂、兖州毛条厂和临沂染织厂等单位的大力支持,在此致以诚挚

的谢忱。

由于作者水平所限，书中缺点和错误难免，恳请广大读者提出宝贵意见。

作者

1989年8月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务管理的概念	(1)
第二节 财务管理的任务	(4)
第三节 财务管理的原则	(7)
第四节 工业企业的资金	(10)
第二章 固定资金管理	(13)
第一节 固定资金的概念和管理要求	(13)
第二节 固定资金需用量的核定	(20)
第三节 固定资产折旧	(22)
第四节 固定资金的日常管理	(31)
第三章 流动资金管理	(34)
第一节 流动资金管理的要求	(34)
第二节 流动资金定额的核定	(41)
第三节 流动资金计划的编制	(63)
第四节 流动资金的分责管理	(75)
第五节 提高流动资金利用效果的途径	(80)
第四章 盈利管理	(85)
第一节 盈利的概念及意义	(85)
第二节 盈利管理的要求及增加利润的途径	(88)
第三节 利润的分配	(92)
第四节 税 金	(94)
第五节 利润计划的编制	(101)
第五章 专用基金管理	(110)
第一节 专用基金的含义和管理的内容	(110)

第二节	专用基金的来源与使用范围·····	(111)
第三节	专用基金管理的要求·····	(118)
第四节	投资决策·····	(119)
第五节	投资的资金限制与风险计量·····	(135)
第六章	财务收支管理·····	(141)
第一节	财务收支计划·····	(141)
第二节	财务收支的日常管理·····	(148)
第七章	财务分析·····	(151)
第一节	固定资金分析·····	(151)
第二节	流动资金分析·····	(159)
第三节	盈利分析·····	(168)
第八章	经济核算·····	(174)
第一节	经济核算的概念及其意义·····	(174)
第二节	实行经济核算必须具备的条件·····	(184)
第三节	经济核算工作的组织形式和内容·····	(188)
第四节	经济核算的方法和形式·····	(193)
第五节	经济核算中应改革的几个问题·····	(199)
第九章	企业内部银行管理概论·····	(203)
第一节	企业内部银行管理的基本原理·····	(203)
第二节	实行企业内部银行结算与管理 必须具备的条件·····	(209)
第三节	内部银行结算方式·····	(216)
第十章	双轨制的内部银行结算与管理·····	(220)
第一节	厂内银行的会计科目设置与 会计业务处理·····	(220)
第二节	车间的会计科目设置与会计业务处理·····	(225)
第三节	物资供应部门的内部银行结算与	

	会计业务处理.....	(235)
第四节	生产管理部门的内部银行结算与 会计业务处理.....	(241)
第五节	技术部门的内部银行结算与 会计业务处理.....	(250)
第十一章	单轨制的内部银行结算与管理.....	(258)
第一节	财务部门与基本(辅助)生产 车间的会计业务处理.....	(258)
第二节	财务部门与物资供应部门的 会计业务处理.....	(275)
第三节	财务部门与生产管理部门的 会计业务处理.....	(285)

第一章 总论

第一节 财务管理的概念

一、财务和财务管理

财务通常是指一个企业单位有关资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等方面的经济业务。如企业与国家预算和主管部门之间的缴款拨款业务,企业与银行之间的存款、贷款和转帐结算等业务,企业与附属单位之间的资金调拨业务,企业与企业之间的结算业务,企业与职工之间的劳动报酬结算或支付等业务,都属财务。

财务涉及到企业全部经济活动,是保证生产经营活动顺利进行的必要手段。做好财务工作,有利于巩固经济核算制,加速资金周转,厉行节约,增加积累,促进生产与经营的发展。

财务管理是指运用组织、指挥、监督、控制和协调等职能,从企业有关资金筹集、分配、使用等方面对企业进行综合管理的总称。财务管理作为企业管理系统中的一个“子”系统,它具有一般管理的共同性质,又具有不同于其他管理的特殊性。具体表现在以下几个方面:

第一,管理范围较宽广。在企业里一切涉及到资金活动的业务,都属于财务管理的范围。企业内任何一个部门的活动无不涉及到资金问题,又必然受着资金的约束与限制,要求合理使用资金,节约资金支出,提高资金使用效果。

第二,综合性较强。财务管理主要是运用价值形式对企业生产经营活动进行管理。企业的经营活动和经营成果尽管有多种表现形式,但是最后成果都要通过财务来表现。这就使得财务管理工作不仅要研究资金的筹集与分配,还要研究资金的运动规律,探索节约资金、增加企业盈利的途径,综合反映企业生产经营活动的经济效益。

第三,反映经济活动较灵敏。财务管理是一项极为敏感的管理活动,企业中任何一个领域发生的经济变化,都会通过财务管理敏感地反映出来。如企业某个环节出现了停工故障,企业资金分布立刻就会发生变化,甚至造成资金紧张;企业经营产生微小变化,企业盈利则立刻发生变化。总之,企业在经营管理上决策是否得当、经营是否正确、技术是否先进合理、产品是否畅销、品种是否对路、质量是否优良、效率是否提高、耗费是否节约等,都会敏感地反映到财务管理上,对财务指标的完成产生重大影响。

二、财务管理的内容

1. 筹集资金。工业企业进行生产经营活动,必须有一定数量的资金,构成企业的物质技术基础,包括固定资金和流动资金。筹集资金就是企业生产经营活动的首要问题。筹集资金不只是满足资金数量上的需求,而且还包括选择资金的来源渠道,以廉价的资金成本获得需要的资金,这是筹集资金的主要管理内容。

2. 规划资金用途。同等数量的资金,因规划不同,资金使用效果也就不同。传统的财务管理,侧重于资金运用过程的监督,而不注重规划资金使用方案的决策。一个企业资金运用是否得当,资金运用效果是否最经济,不是取决于资金运用过程的监督,而是取决于对资金的规划如何。有些企业经常忙碌于

资金的筹措与调度,经常因资金使用不当造成资金浪费或影响工作,其根本原因就是缺乏资金规划。资金规划属于资金使用方案的预谋与决策行为,没有良好的预谋,就不可能有良好的资金使用效果,因此,规划资金使用方案就成为财务管理的重要内容。

3. 控制与监督资金的使用。所谓控制资金使用,就是运用控制职能,对资金的使用实行目标管理,使资金目标的责任承担者和管理者得到有机的统一,进行自觉的自我管理。控制资金使用,其作用在于激励人们自觉进行管理,寻求最节约资金的方案,达到节约资金的目的。

所谓监督资金使用,就是运用干预职能对资金的使用进行监督干预的方法,包括行政、计划、预算、制度、法令等手段,是靠外因作用进行管理的方法,所以称为消极管理。

对资金的运用一方面实行控制管理,靠责任者自我管理,另一方面靠干预进行限制,使其不出现越轨现象。这两者的结合应用,就成为财务管理过程中的一项重要内容。

4. 检测与考核企业经营成果。工业企业生产经营活动的目的,最终表现为企业的经营成果。经营成果系指产品数量、质量、品种、耗费、销售收入、市场份额、盈利等。特别是盈利,是企业经营成果的综合体现,如果一个企业不能取得盈利,就很难评价其经营成果是良好的。财务管理具有综合管理的职能作用,通过企业的财务管理,检测企业的经营活动,考核企业的经营成果,运用财务管理手段促进企业各部门努力实现良好的经营成果,就成为财务管理的重要内容。

第二节 财务管理的任务

一、财务管理的任务

工业企业担负着为社会生产必要的物质产品,同时又为国家和企业聚积资金的双重任务。这两重任务的完成,都决定于企业财务管理的状况,成为财务管理的重要任务。具体来说:

1. 保证企业生产经营活动所必需的资金供应。企业进行生产经营活动,必须拥有一定数量的资金,聚积资金,有计划地安排资金、调度资金,保证生产经营的所需资金。财务管理正具有这种特定的功能,能够担当起组织资金供应的重任。财务管理在供应资金时应做到:

(1) 正确地确定各种资金的需用量。这里所说的各种资金,包括固定资金、流动资金、专用基金以及银行借款和企业内部积累基金等。确定资金需用数量,是进行资金管理的前提,确定必要的资金数量,是组织资金供应的必保目标。

(2) 做好资金收支平衡。企业的资金处于一种经常运动的状态,如何使这种运动纳入计划轨道,使资金的收入可靠,支出落实,这是做好资金收支平衡的关键。做好资金收支平衡,对于节约资金,有计划的供给资金,是十分重要的。

(3) 实行资金分责管理。资金管理绝非是财务部门独自的责任,使资金使用者和管理者得到统一,才是管好资金的保障。实行资金分责管理,就是谁用资金,谁就是资金目标责任承担者,又是资金的管理者,只有建立在分责管理基础上的资金管理,才能形成全员管理资金的局面。

(4) 降低资金使用成本。企业所获得的资金,不论其来源

如何,都是付出了一定的代价的,这就构成了资金成本。任何一个经营者,都希望以最低的资金成本获得必要的资金,这就必须研究获得资金的不同渠道,合理筹措资金,安排资金,以获得最低的资金使用成本。

2. 进行财务监督。所谓财务监督,就是运用计划、预算、政策、制度、法令等手段进行财务管理。通过财务监督,保证企业自觉遵守国家财经政策,严格执行企业财务预算,这是财务管理的一项重要任务。财务监督的具体任务包括:

(1)维护财经政策和法令。为了维护国家管理的统一性和财经工作的合法性,国家颁布了许多财经政策和法令,执行政策和法令,一是靠自觉性,二是靠监督。财务监督正是保证政策法令执行的手段。通过财务监督,制止那些违反国家经济政策和财务制度的行为,限制那些不利于完成国家计划的消极因素,促进企业严格遵守财经纪律,坚持社会主义方向,保护国家财产的安全完整。

(2)监督资金的分配与使用。企业的资金运用是有目标、有计划、有统筹安排的一项资金收支活动,通过财务监督,保证资金的正确分配和有效使用。资金的分配和使用必须做到:补偿劳动资料的耗费,补偿原材料、燃料和动力的耗费,补偿工资和费用耗用,向国家交纳利税,以及保证企业留利。

(3)对生产经营活动进行货币监督。生产经营活动的过程也是资金运动的过程,通过资金监测企业的生产经营活动,调节经营活动的具体内容具有特别的作用。如通过资金管理监测企业的销售收入计划是否完成,生产过程占用流动资金是否合理,市场开拓活动是否可行,投资工程是否失控,新产品开发是否有利等等。

(4)监督企业上交任务的完成。工业企业的收入主要是产

品销售收入,产品销售收入首先是补偿产品生产的耗费,保证企业继续维持再生产,剩余部分称为盈利。盈利是构成国家财政收入和企业内部积累的主要资金来源,特别是财政收入,关系到国家财政收入的具体分配,企业必须及时足额上交,保证国家预算的执行。

3. 正确处理好各方面的经济关系。社会主义企业经济关系分别表现为企业与国家间的经济关系,企业与企业间的经济关系,企业内部各资金渠道间的关系以及企业与职工之间的经济关系。企业与国家间的经济关系,主要表现为拨款与交款、贷款与还本付息、投资与积累的关系;企业与企业间的经济关系,主要表现为供销关系、债权债务关系、协作关系和等价交换关系;企业内部各资金渠道间的经济关系,表现为各种资金要进行专项管理,专款专用,不准挤占,不准挪用,发生经济往来应及时清算;企业与职工之间的经济关系,表现为依靠群众当家理财和按劳分配的关系。总之,以上经济关系都需要通过财务管理来实现。

二、财务管理的作用

财务管理是工业企业生产经营管理的重要组成部分,是运用货币资金和盈利进行企业管理的重要手段,它在促进企业经济效益管理中具有特别重要的作用。

1. 控制和协调企业的生产经营活动。企业任何一项生产经营活动或者某一项专职管理,都受着财务管理的支配和制约,并通过价值形式或价值规律,对各种生产经营活动规划或专职管理方案进行选择或遗弃,各环节间的不均衡或不协调现象,也可通过财务管理进行控制和协调,当企业中出现了不经济现象时,财务管理就可以通过它特有的职能从资金上加以限制,防止不经济现象的继续发生。

2. 监督财经纪律的执行。

财务管理是一项政策性很强的工作，国家颁布的各项财经政策和法令，往往是通过基层单位的财务监督来贯彻执行的。如社会集团购买力的控制、税金解交、企业留利的分配、各项专用资金的使用、财产的处理、工资与奖金的分配以及费用开支范围与标准等的有关规定，都是通过财务监督发挥控制作用的。当企业违背了上述有关规定，财务管理就会进行直接干预。

3. 分配企业的货币收入和积累。企业的货币收入，首先用来补偿企业为生产产品所耗费的生产资料价值，之后用来补偿企业在工资支付上的耗费，也称为活劳动消耗补偿，剩余部分构成企业的积累。企业积累的分配要按照国家、企业、职工三者间的利益兼顾的原则进行，首先保证国家资金积累的要求，然后才形成企业基金和职工奖金。这种劳动消耗的补偿和积累的分配，是通过财务管理进行的，这项工作完成得好坏，决定于企业财务管理工作的作用发挥状况。

第三节 财务管理的原则

财务管理的原则是组织财务活动、处理财务关系的准则。财务管理是一项涉及面很广、政策性很强的综合性管理工作，企业财务管理的状况将影响着企业生产经营活动的大局和国家财政任务的完成，关系着国家经济政策和经济计划的大业。因此，财务管理必须严格履行下列原则：

一、实行计划管理的原则

工业企业的财务活动，必须服从国家计划管理，纳入国家统一计划的轨道。这是由国民经济有计划按比例发展规律决

定的，也是党和国家管理社会主义经济的要求。

工业企业的财务活动，是国民经济的一个有机组成部分。国家资金的积累和分配是一项有计划的活动，企业的财务活动以及所需要的人力、物力和财力，也必须是有计划的活动，企业的资金与盈利计划必须纳入国家计划，并受国家计划的制约和支配。只有企业的资金与盈利计划实现了，国家资金的积累和分配计划才有保障。

企业为了扩大再生产所需的资金，也必须纳入国家计划，进行统筹安排，综合平衡，保证国家有计划地集中资金和分配资金，并能防止盲目扩大再生产而造成的投资浪费。

企业扩权以后，为了调动企业经营管理的积极性，国家给予企业一定的计划管理自主权和财权，企业可以根据国家要求 and 市场需要，以及企业本身的生产条件和经济利益，增加产量，安排资金，扩大企业的盈利，但是也必须纳入企业的财务计划，防止财务活动的盲目性。

二. 贯彻责、权、利相结合的原则

全民所有制企业的财产属于全民所有，国家将全民所有的财产交给企业使用，企业必须对这些财产的完整和安全负责，同时还要对国家承担一定的利益责任。

国家将一部分生产资料交给企业，国家对这部分生产资料拥有所有权，企业则有使用权和支配权。这就决定了企业在生产经营上有一定独立经营权；在财务管理上有一定的自主权。这种所有权和经营权的分离，保证了企业经营管理上的灵活性和财务管理上的自主性。

财务管理的最终目的是盈利。企业经过艰苦努力所得到的盈利，企业有权分得相应的份额，这是激励企业自我发展、自我改造、自我进取的物质动力。如果不坚持这种利益原则，

把企业的盈利全部拿走,企业发展完全寄托在国家的投资上,企业就没有发展生产获取盈利的积极性,也很难产生活力。

责、权、利相结合的原则的另一层含义是,在企业的财务管理上要处理好集权管理与分权管理的关系。如果只强调集权管理,财权全部集中在财务部门,势必妨碍各部门的尽责;如果搞分权管理,势必造成资金分散、财力不集中,妨碍资金管理。按照责权统一的原则,按责分权,应是财务管理的准则。当分则分,当合则合,如货币资金管理权、物资采购权、产品销售权、银行信贷管理权等便于集中管理就集中;预算权、流动资金使用权、固定资产使用权等便于分权管理就分权。承担什么责任,授于什么权利,可使各部门各司其职,各尽其责,也有利于调动各方面的积极性。

三、坚持经济效益的原则

经济效益是产品数量、质量、品种、价格、成本、使用成本的综合体现。表现在财务上即经济效果。财务管理的目的是提高经济效果,充分利用一切资财,增加企业盈利。

1. 提高经济效果要处理好开源与节流的关系。开源是创造经济效益的主要手段,节流是经济效益的保护手段。只开源不节流会造成大量资金浪费;只节流不开源是断源饮水,日久必竭。两种做法都不能取得良好的经济效益。

2. 提高经济效果要处理好花钱与省钱的关系。花钱并不等于浪费,省钱不一定节约,要看钱是否应当花。如果把钱花在该花处,经济效果也好,花的再多也是值得的。反之,花的再少也是一种浪费。那种认为花钱少就是节约的观点是不对的。

四、坚持事前控制与事后反映相结合的原则

事前控制是财务管理最积极的形式,它在于事先进行良