

中等专业学校教材



电力企业财务管理

南京电力高等专科学校 杨正义 主编



616.72

96
F407.616.72
1
3

中等专业学校教材

电力企业财务管理

南京电力高等专科学校 杨正义 主编

10470126



中国电力出版社



C 254167

内 容 提 要

本书根据理论与实务并重原则,紧密结合我国企业财务管理实践,并参照《企业财务通则》和最新分行业的财务制度。内容包括:总论、资金筹集管理、流动资产的管理、长期资产管理、成本费用管理、收入与利润管理、外汇业务管理、财务计划、财务分析、企业清算。

本书系中等专业学校电力类财务会计专业的统编教材,还可作为成人教育的财务、会计、审计、企业管理等专业的培训教材,也可供广大财务干部学习、参考。

图书在版编目(CIP)数据

电力企业财务管理/杨正义主编. -北京:中国电力出版社, 1996

中等专业学校教材

ISBN 7-80125-074-5

I. 电… I. 杨… II. 电力工业-企业管理:财务管理-中等专业学校-教材 IV. F407.616.72

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 15059 号

中国电力出版社出版

(北京三里河路 6 号 邮政编码 100044)

北京市朝阳区小红门印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·各地新华书店经售

*

1996 年 5 月第一版 1996 年 5 月北京第一次印刷

787×1092 毫米 16 开本 17.25 印张 413 千字

印数 0001-4190 册 定价 13.30 元

版 权 专 有 翻 印 必 究

前 言

本书是电力系统中专财务会计专业的统编教材,除主要适用于电力系统中专财会专业和经济管理专业教学以外,还可用作成人教育的财务、会计、审计、企业管理等专业以及各种形式的岗位培训教材,也可供广大财会干部业务学习、参考。

本书根据理论与实务并重的原则,紧密结合我国企业财务管理的实践,并参照《企业财务通则》和最新分行业的财务制度,以企业资金运动规律及其应用方式为研究对象,以资金筹集、使用、耗费、收入和分配为基本框架,以财务预测、计划、控制和分析为基本管理环节,兼顾一般企业的共性和电力企业的特性,较为系统地阐述了社会主义市场经济下,企业财务管理的基本理论、基础知识和基本技能。同时,根据教学原则,对财务管理和财务会计交叉的内容,既作了合理的分工,又保留了必要的重复。在叙述上,注意突出重点,分散难点,循序渐进的要求,有关理财实务,还列举实例作了说明,通俗易懂,可读性强。每章后面附有思考题或习题,供读者学习以后思考和练习。

本书由南京电力高等专科学校杨正义副教授主编,杭州电力经济管理学校颜士山高级讲师主审。全书共分十章,第一、二章由杨正义编写,第三、四、七章由沈明编写,第五、六章由孙昌宇编写,第八、九、十章由陆富彬编写,最后由杨正义对全书进行了统稿。

财务制度改革后,许多问题正在实践和探索之中,加上编写时间仓促,作者水平有限,书中的缺点和错误在所难免,恳请读者批评指正。

目 录

前 言

第一章 总论	1
第一节 财务管理概述	1
第二节 财务管理的任务	9
第三节 财务管理的原则	12
第四节 财务管理的组织	15
第五节 财务管理的方法	20
思考题	22
第二章 资金筹集管理	23
第一节 资金筹集概述	23
第二节 所有者权益和负债	27
第三节 股票	32
第四节 企业债券	37
第五节 其他筹资方式	42
第六节 筹资分析	48
思考题	52
习题	52
第三章 流动资产资产管理	54
第一节 流动资产概述	54
第二节 现金和有价证券管理	64
第三节 应收帐款管理	70
第四节 存货管理	77
思考题	82
习题	82
第四章 长期资产管理	84
第一节 长期资产概述	84
第二节 固定资产管理	85
第三节 长期投资管理	92
第四节 对外投资管理	97
第五节 其他长期资产管理	103
思考题	105
习题	106
第五章 成本费用管理	107
第一节 成本费用管理概述	107
第二节 成本费用计划	115
第三节 成本费用控制与考评	141

思考题	147
习题	148
第六章 收入与利润管理	150
第一节 营业收入管理	150
第二节 产品价格制订	156
第三节 利润及其分配管理	165
第四节 纳税管理	170
思考题	185
习题	186
第七章 外汇业务管理	187
第一节 外汇业务概述	187
第二节 汇率、外汇市场和交易	190
第三节 外汇资金管理	193
第四节 外汇收支管理	197
思考题	200
习题	200
第八章 财务计划	202
第一节 财务计划概述	202
第二节 财务预测	206
第三节 现金预算	214
第四节 预计财务报表	222
第五节 财务计划的控制	226
思考题	227
习题	228
第九章 财务分析	230
第一节 财务分析概述	230
第二节 企业财务的一般分析	233
第三节 短期偿债能力分析	237
第四节 营运能力分析	242
第五节 长期偿债能力分析	246
第六节 盈利能力分析	251
思考题	255
习题	255
第十章 企业清算	258
第一节 企业清算概述	258
第二节 企业破产和解散的宣告及清算机构的组建	262
第三节 清算财产及清算损益	264
第四节 清偿债务及分配剩余财产	267
思考题	269
习题	269

第一章 总 论

财务管理既是一项重要的经济管理工作，又是企业理财的艺术。认识市场经济条件下企业财务管理的特点和基本规律，明确企业财务管理的内容和任务，把握企业财务管理的法规制度和基本方法，既是从事企业财务管理工作的一项基本要求，又是学习企业财务管理的出发点。本章根据新旧经济体制转换过程中财务管理的特点，主要阐述了财务管理的概念、内容、原则和依据，概略地介绍了企业财务管理所运用的财务预测、财务计划、财务控制、财务核算、财务分析和财务检查等方法，并对经济体制改革后，国家与企业之间的财务管理体制和企业内部的财务管理体制，以及企业资金运动的规律性，进行了初步分析和概括。

第一节 财 务 管 理 概 述

一、财务管理的概念

财务管理是组织企业资金运动、处理企业同各方面财务关系的一项经济管理工作，是企业的重要组成部分。

在社会主义市场经济下，存在和发展着商品生产和商品交换，价值规律发生着作用，企业生产的产品仍然是使用价值和价值的统一体。企业的生产经营过程，既是值用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。使用价值的生产和交换，构成物资运动；价值的形成和实现，形成价值运动，它必须借助于货币职能的发挥来实现。企业再生产过程中的财产物资的价值，以货币为尺度，形成观念形态的资金；商品交换以货币作为值通手段，形成了现实的货币资金收支；用货币发放工资、上交税金或支付其他费用，又构成了资金的独立运动。于是，企业再生产过程中的价值运动具体表现为资金运动。资金和资金运动是社会主义市场经济的必然产物，是企业财务存在的基本形态。

企业财务不是自然现象，而是一种社会经济现象，它必然要体现一定社会制度的要求。在社会主义制度下，国家为了有效地利用企业财务促进国民经济的发展，制定了符合社会主义市场经济要求和适应社会主义现代化建设需要的财经法规、制度和纪律，来协调各个企业的资金运动，正确处理国家、企业、个人三者之间的经济利益关系。企业必须设置专门的工作机构，应用专门的工作方法，对本企业的资金运动进行全面的组织、指挥和监督，以把企业资金运动纳入符合国民经济和社会发展要求的轨道。企业按照资金运动规律和国家财经政策、制度与具体环境，去组织、指挥和监督企业的资金运动，处理企业同各方面的财务关系的工作，就是财务管理。

财务管理是企业管理的重要组成部分。企业管理在走向分工分权的过程中形成了一系列的专业管理，包括生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理、销售管理、财

务管理等等。这些管理有的侧重于使用价值管理，有的侧重于价值管理，有的侧重于劳动因素的管理，有的侧重于信息的管理。各项管理工作相互联系、密切配合，同时又有科学分工，具有各自的特点。财务管理利用资金、成本、收入、利润等价值指标，来组织企业中价值的形成、实现和分配，并处理这种价值运动中的经济关系。所以财务管理区别于其他管理的特点，在于它是一种价值管理，是对企业再生产过程中的价值运动所进行的管理。财务管理是企业管理中的一个独立方面，又是一项综合性的管理工作。企业各方面生产经营活动的质量和效果，大都可以从资金运动中综合地反映出来，而通过合理地组织资金运动，又可以对企业各方面生产经营活动积极地加以促进。财务管理的各项价值指标，是企业经营决策的重要依据，而及时地组织资金供应、节约使用资金、控制生产消耗，大力组织收入、合理分配收入，则能推动各部门增产节约、增收节支。因此，搞好财务管理，对于改善企业经营管理，提高企业经济效益，具有重要的作用。

二、财务管理的内容

企业财务管理是组织企业资金运动和处理企业财务关系的一项经济管理工作。为了掌握管理的内容，首先必须了解企业的资金运动和财务关系的内容。

(一) 企业的资金运动

企业的资金运动包括资金筹集、资金运用和资金分配等内容。

1. 资金筹集

资金筹集是指企业为了满足生产经营的需要，按照有关规定从各种来源取得资金。企业的资金来源，首先是企业所有者投入的资本，即注册资本，包括货币、房屋、建筑物、机器设备和其他物料以及工业产权、专有技术和场地使用权等。其次，企业还可根据实际需要发行债券和向银行、其他金融机构或其他有关方面借款。第三，企业的内部积累也是企业的一项重要资金来源，包括企业从税后留利中提取的盈余公积和可以保留的一部分暂未分配的利润。此外，企业还可以利用融资租赁和商业信用等方式，筹集一部分生产经营资金。

企业从各种来源取得的资金，按其存在形态和周转方式不同，可以分为流动资产、固定资产和无形资产等类。企业根据生产经营的实际需要筹集到一定数量的资金，是企业资金运动的起点。

2. 资金运用

企业从各种来源取得的资金要按照生产经营计划加以合理使用。随着企业生产经营过程的不断进行，企业的资金从货币资金形态开始，依次经过供应、生产和销售三个过程，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金，然后又回到货币资金形态，这一运动过程称为资金循环。由于企业生产经营过程的不断进行而引起的周而复始的不断循环，称为资金周转。

在供应过程中，企业从其他企业单位采购材料物资、支付货款和运杂费等。这时，企业资金从货币资金形态转化为材料存货等储备资金形态。企业根据生产经营需要，还可以将一部分货币资金用于建造厂房和购置机器设备等，这时企业资金由货币资金形态转化为固定资产形态。

在生产过程中,企业发生各种生产耗费,创造出一定数量的产品。企业的生产耗费包括固定资产和原材料等物化劳动的耗费和劳动者活劳动的耗费,此外,还有无形资产和递延资产的摊销等。其中,固定资产能长期使用,其价值由于不断使用而逐渐减少,分次地转移到产品中去,固定资产由于损耗而减少的价值称为折旧费用;原材料是在生产过程中一次被消耗,其价值一次全部地转移到产品中去,这时生产中消耗的原材料的价值称为材料费用;劳动者在生产中耗费的劳动,形成产品中新创造的价值,其中必要劳动创造的价值以工资形式支付给职工用于生活消费,剩余劳动创造的价值则形成企业的纯收入。企业生产过程中耗用的直接材料,直接人工,其他直接费用和制造费用,则形成产品的生产成本。随着生产费用的支出,企业资金从材料存货储备资金、货币资金等形态转化为在产品 and 自制半成品等生产资金形态,当产品完工入库时,企业资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。由此可见,生产过程既是产品的制造过程,又是价值转移和新价值的创造过程,也是生产资金形成继而转化为成品资金的过程。

在销售过程中,企业将产品发出,销售给购买单位,收取货款,这时,企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态。如果企业将产品赊销出去,尚未收取货款,这时,企业资金从成品资金形态转化为应收帐款等结算资金形态,随着应收帐款的陆续收回,结算资金形态又转化为货币资金形态。

3. 资金分配

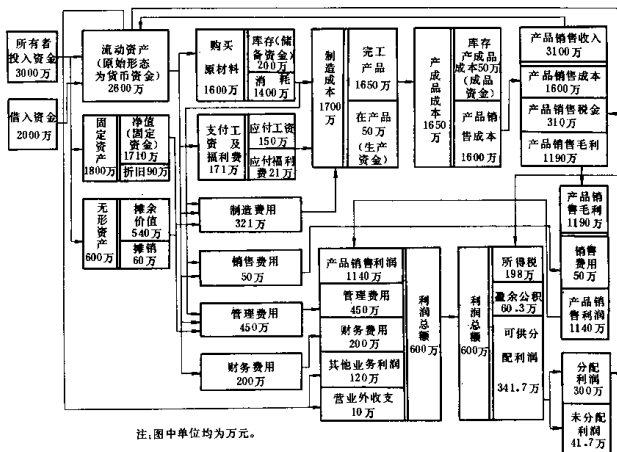
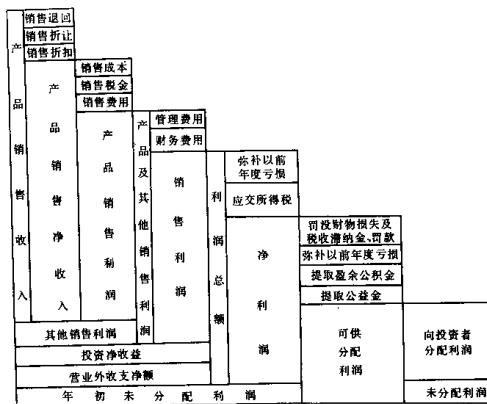
企业销售产品所取得的货币收入,首先要按税法规定缴纳销售税金。销售税金主要包括资源税、城乡维护建设税和教育费附加(视同销售税金)。增值税是按企业实现的销售收入计算的销项税额扣除进项税额后的余额征收的,属于流转税。但由于它实行价外征收,因而增值税不应在销售收入中扣除。产品销售收入减去产品销售税金以后的余额,应补偿企业的生产耗费(这一补偿以产品的生产成本为尺度),以保证企业再生产过程不断地进行。产品销售收入扣除产品销售税金和产品销售成本后的余额,再减去销售费用,则为产品销售利润。产品销售利润加其他业务利润,减去管理费用和财务费用,则为营业利润。营业利润加投资净收益,再加营业外收入,减营业外支出,则为利润总额。

企业利润总额按照国家规定作相应调整后,依法缴纳所得税。企业缴纳所得税后的利润,首先用以弥补被没收的财物损失,支付各项税收的滞纳金和罚款以及弥补以前年度亏损,接着按规定提取法定盈余公积金和公益金,然后求出可供分配的利润,根据分配方案,按投资者的出资比例或股权比例进行分配。可供分配的利润减去已分配的利润,是企业年末未分配利润。企业的利润构成及其分配如图 1-1 所示。

以上从资金筹集、资金运用和资金分配等方面说明了企业资金运动的内容,而图 1-2 则提示了企业资金运动在数量上的联系。

(二) 企业的财务关系

企业的财务关系就是企业在资金的筹集、运用和分配过程中与各方面发生的经济关系。企业财务关系的状况反映着企业理财环境的状况,正确处理和协调企业同各方面发生的经济关系,使企业保持一个良好的理财环境,有助于更好地完成理财任务。企业的财务关系,概括起来主要有以下几个方面。



注: 图中单位均为万元。

图 1-2 企业资金运动示意图

注：图中单位均为万元。

1. 企业与所有者之间的财务关系

企业与所有者之间的财务关系主要是所有者按照企业创立的要求和企业生产经营的规模，向企业投入一定数额的资金，作为企业的注册资金和经营资本，企业生产经营获得的利润，按国家税法规定缴纳所得税后，应在所有者之间按出资比例进行分配。企业与所有者之间的财务关系是所有权和经营权关系的具体表现。企业应有效经营，努力提高盈利水平，合理分配利润，保证所有者获得尽可能多的投资报酬。

2. 企业与银行之间的财务关系

企业与银行之间的财务关系主要是企业与银行之间的存款、贷款和结算关系。企业应按规定在银行开立存款帐户，将资金周转中暂时闲置的货币资金存入银行，随时提取使用，并定期取得存款利息。企业对外的一切货币资金收支，除零星的使用现钞以外，都应通过银行办理转帐结算。企业为了满足生产经营活动的需要，还可以从银行借入各种短期和长期借款，但应按期还本付息，并接受银行监督。企业与银行之间的财务关系，在性质上属于资金分配关系和资金融通关系，体现着国家宏观调控和企业自主经营的关系。企业除了与银行发生上述财务关系以外，还可以与其他有关方面发生借款和还款的关系。

3. 企业与税务部门之间的财务关系

企业与税务部门之间的财务关系主要是税务部门以税法为依据向企业征收，企业按税法规定向税务部门缴纳各种税金，包括增值税、营业税、消费税、城乡维护建设税、土地使用税、印花税、房产税、车船使用税、企业所得税等。企业应严格执行国家的有关税法，正确计算并及时足额缴纳税金。企业与税务部门之间的财务关系，在性质上属于资金分配关系，体现着国家与企业之间强制征纳税款的关系。

4. 企业与企业之间的财务关系

企业与企业之间的财务关系主要包括以下三个方面。

(1) 企业为了进行生产经营活动，必须同其他企业相互提供产品和劳务。当企业从其他企业取得产品或劳务时，要按照等价交换的原则，以货币资金支付货款；向其他企业提供产品和提供劳务时，要按照等价交换原则，以货币资金收回货款。

(2) 企业由于短期的资金需要可能分期或延期支付其他企业的货款；也可能出于扩大销售方面的考虑赊销产品和劳务，分期或延期收回销售货款，发生债权债务关系。但无论何种情况，企业应严格遵守结算规定，按付款条件及时结算货款。

(3) 为了发展横向经济联系，企业根据需要还可以向其他企业进行长期投资，定期从被投资企业分得投资收益，投资期满时，从被投资企业收回投资。

企业与企业之间的财务关系，在性质上属于资金结算关系、资金融通关系和投资关系，体现着企业同其他企业之间在社会化大生产方式下的分工协作关系。

5. 企业内部各单位之间的财务关系

企业内部各单位之间的财务关系主要包括以下三个方面。

(1) 企业与附属企业之间（如总公司与分公司之间）的资金拨付与交还关系。

(2) 企业内部各独立核算单位之间（如企业与附属企业之间、各附属单位之间）的往来款项的结算关系。

(3) 企业内部基本业务部门与福利部门之间的往来结算关系。

企业内部各单位之间的财务关系，在性质上属于资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在企业统一领导下的分工合作关系。正确处理企业内部各单位之间的财务关系，有利于协调企业内部各单位的行动，调动各单位的积极性，提高整体经济效益。

6. 企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系主要是企业要用自身的营业收入，向职工支付工资、奖金和津贴等，从而实现按照每个职工提供的劳动数量和质量对消费品的分配。企业与职工之间发生的这种结算关系，体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。企业应当注意处理好与职工之间的财务关系，以充分调动全体职工的劳动积极性和主动性。企业的财务关系如图 1-3 所示。

企业在资金筹集、运用和分配过程中形成的财务关系，可以分为三种类型。第一，经常存在的财务关系，如企业所有者对企业投资形成的财务关系，企业对其他企业投资形成

的财务关系；第二，周期性出现的财务关系，如企业应上缴国家的税金、企业应付职工工资等形成的财务关系；第三，偶尔发生的财务关系，如企业购买材料而欠付供应企业的货款或其他单位购买本企业产品而未付款等形成的财务关系。其中周期性出现的财务关系和偶尔发生的财务关系处于经常的变化之中，有其形成的时候，也有消失的时候。例如，企业购买材料欠付供应企业的货款，这种财务关系包含着企业作为债务人的一方和供应企业作为债权人的一方，若货款已经结算付清，这种财务关系也就不存在了。

在财务管理中，企业应按财经政策的要求和财务制度的规定，正确处理各种财务关系，特别是不能把周期性出现的财务关系，变成经常性的财务关系，如把定期上缴税款变成经常拖欠税款；也不能把偶然发生的财务关系变成周期性的财务关系，更不能把它变成经常存在的财务关系，如职工从企业借支款项长期不扣回等。

(三) 财务管理的内容

企业财务管理的内容是企业资金运动的对象化。它是人们为满足管理的需要，根据资金运动规律的客观要求，经过对各种资金形态的科学分类和对实践经验的科学总结，而逐步建立和完善起来的。企业财务管理内容的建立和完善，将企业资金运动过程对象化，为企业的财务管理工作确定了具体的工作内容，从而将资金运动规律的客观要求同企业的财务管理工作实践紧密结合起来，为充分发挥企业资金运动的客观作用提供了保证。企业财

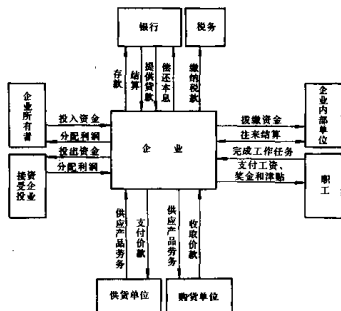


图 1-3 企业的财务关系

务管理的内容可概括为以下几个方面。

1. 资金筹集管理

资金筹集管理就是根据企业的生产经营任务，预测资金需要量，有计划且低代价地从各种来源筹集资金。资金筹集管理集中在资金的来源渠道、规模及构成等方面。随着资金市场的发展，企业面临着多种可供选择的筹资渠道。财务管理人员不仅要按照企业生产经营的需要安排筹资的时间和规模，以确保生产经营活动的顺利进行；而且还要根据不同筹资方法所体现的筹资成本特征，对筹资渠道和筹资方式作出正确的选择，以尽量减少企业因筹集资金而付出的代价。

2. 资金运用管理

资金运用管理就是对企业的流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等所进行的管理工作。资金运用管理集中在资金的投向、规模及构成等方面。财务管理人员应在不影响企业正常生产经营活动的前提下，尽量缩减资金运用的规模，加强各项资产的管理工作。通过加快应收帐款的收回和对各种存货作出合理的安排，来提高资金的周转速度；并根据资金市场的情况，为企业闲置的现金（指库存现金和各种存款，下同）选择合理的投资方向，以提高资金的使用效果。资金运用管理具体包括以下内容。

(1) 流动资产的管理，包括现金和短期投资管理、应收帐款管理和存货管理。

(2) 长期资产管理，包括固定资产管理、长期投资管理和其他长期资产管理。

3. 资金耗费管理

企业在生产经营过程中发生的资金耗费，构成企业的成本费用，因而资金耗费的管理就是对企业的成本费用所进行管理工作。资金耗费管理集中在生产耗费，经营支出，生产成本的形成和成本的升降等方面。资金耗费管理具体包括以下内容。

(1) 生产成本管理，包括直接材料、直接人工和制造费用管理。

(2) 期间费用管理，包括管理费用、财务费用和销售费用管理。

4. 资金收入管理

资金收入管理就是对营业收入所进行的管理工作，集中在销售方式和销售收入的取得等方面。

资金收入管理的具体内容包括产品销售收入和其他业务收入管理。

5. 资金分配管理

资金分配管理就是对企业纯收入即利润所进行的管理工作。企业通过产品销售，收回货币资金，补偿生产经营中消耗的资金，按税法规定缴纳各种税金，税后利润提取盈余公积，向投资者分配利润。因此，资金分配管理集中在利润的实现、利润的分配和税金的缴纳等方面。

资金分配管理的具体内容包括产品销售利润管理、其他业务利润管理、营业外收支管理、税金管理和税后利润分配管理。

三、企业资金运动的规律

资金运动的规律是资金运动内在的、本质的联系。资金运动中各种经济现象之间存在互相依存、互相转化、互相制约的关系。这些规律是客观存在的，不以人们的意志为转移。

要组织好企业的资金运动，必须充分认识和正确运用资金运动的规律。企业资金运动的规律，总体上主要有以下几个方面。

1. 各种资金形态具有空间上的并存性和时间上的继起性

资金循环是各种资金形态的统一，也是各种资金形态各自循环的统一。为了保证企业生产经营的正常进行，企业的资金不仅要在空间上同时并存于货币资金、固定资金、储备资金、生产资金和成品资金等资金形态上，而且在时间上要求各种资金形态相继起地通过各自的资金循环。每一种资金形态在同一种时间里不能执行两种职能，只有把企业的资金按一定的比例分割为若干部分，使它们分别采取不同的资金形态，而每一种资金形态又都必须通过循环的各个阶段，资金运动才能继续地不间断地进行。资金的任何一部分在循环的某一阶段发生停顿，都会使整个资金循环发生障碍。保证各种资金形态的合理配置和资金周转的畅通无阻，是生产经营活动顺利进行的必要条件。

资金形态的并存性和继起性是互为条件、相互制约的关系。资金每一部分的相继转化，以资金各部分的并列存在为前提，没有资金的合理配置，没有资金各个部分同时采取不同形态，就谈不上资金每一部分的相继转化；资金形态并列存在本身又是相继转化的结果，相继转化一旦停滞，并列存在就会遭到破坏。因此，组织企业资金运动，既要合理配置各种形态的资金，又要保证资金循环的顺畅进行。

2. 资金收支具有数量上和时间上的平衡性

企业取得销售收入意味着前一次资金循环的终结，而发生生产经营支出则意味着另一次资金循环的开始。所以，资金的收支是资金周转的纽带。为了保证企业资金周转的顺利进行，资金的收入和支出既要求在数量上保持平衡，同时还要求在时间上保持收支平衡。资金在数量上收不抵支，固然会导致资金周转的中断或停滞，但是假如一定时期资金收支总额可以平衡，而支出大部分发生在先，收入大部分形成在后，也必然要妨碍资金的顺利周转。资金收支在时间上的平衡性，是资金循环过程得以周而复始进行的条件。

企业资金收支的平衡，归根到底取决于企业供应、生产和销售活动的平衡。企业的资金首先要通过供应阶段，用货币资金购买各种原材料和劳动手段，为生产经营做准备。在购买生产资料时，应从实际情况出发，使劳动对象、劳动手段和劳动力相互适应，比例得当，防止盲目采购造成资金支出超过生产经营需要和财力的可能。生产阶段是消耗生产资料、创造社会财富的阶段。企业必须不断地采用新技术，改进生产工艺流程，搞好劳动组织，节约原材料消耗，扩大生产成果，增加企业积累。企业还必须尽可能迅速地通过销售阶段，实现销售收入，完成一次资金循环。企业必须经常调查市场行情，了解顾客需要，使其商品适销对路，做好营销工作，以实现生产经营过程中创造的社会财富。因此，企业既要搞好生产经营过程的组织管理工作，又要抓好生产资料的供应和产品的销售。只有使供应、生产和销售三个环节互相衔接，保持平衡，坚持生产和销售的统一，防止片面性，企业的资金周转才能顺畅进行，取得较好的经济效益。资金收支主要通过采购和销售两个环节来实现，而资金收支的平衡则以供、产、销活动的平衡为基础。

3. 资金运动过程具有价值上的增值性

企业的资金运动决不是简单的循环和周转。在生产过程中，资金不仅会发生价值形态

的变化,而且要发生价值量的变化。企业资金从成品资金形态通过销售又转化为货币资金形态时,企业取得的销售收入,不仅收回了原来垫支的货币资金,而且获得了纯收入,增加了企业的资金总量,使企业的资金运动在不断扩大的规模上循环与周转。

4. 资金运动和物资运动既具有一致性又具有背离性

资金运动和物资运动是企业生产经营过程中同时存在的经济现象。资金运动作为物资价值形态的运动,与物资实物形态的运动既相一致又相背离。

资金运动与物资运动的一致性表现在两个方面:一方面,物资运动是资金运动的基础,物资运动决定着资金运动。资金是企业再生产过程中物资价值的货币表现。有物资才有资金,物资运动状况的好坏决定着资金运动状况的好坏。企业如能做到材料供应及时,生产安排得当,销售顺畅进行,就会使资金周转加速;反之,如果材料供应不及时,生产安排不当,销售受阻,就会使资金周转迟缓。另一方面,资金运动是物资运动的反映,并对物资运动起着控制和调节的作用。人们可以通过资金运动的通畅与否,来了解供、产、销等活动组织得如何,并据以采取措施,合理组织资金运动,促使物资充分有效地使用,提高生产经营的经济效益。资金运动与物资运动这种相互一致的关系,体现着企业再生产过程的实物形态和价值形态方面的本质的必然联系。组织企业财务活动,既要着眼于物资运动,以保证供、产、销活动的顺利进行,又要自觉地利用资金运动的反作用,来促进生产经营的改善。

资金运动与物资运动不仅是互相一致的,又是可以背离的。资金运动具有一定的独立性,它常常在时间上和数量上与物资运动并不总是一致的。首先,由于结算的原因而形成的两者在时间上的背离。例如,应收帐款和预收帐款,前者物资运动在前,资金运动在后;后者资金运动在前,物资运动在后。当然,这种时间上的背离是暂时的,随着结算的完成,两者还会一致起来。其次,由于物资损耗的原因而形成的两者在数量上的背离。例如,固定资产的价值是逐渐转移到产品中去的,而在整个固定资产使用期间,固定资产的物资形态是长期存在的;又如待报废物资,实物虽然存在,其价值已部分或全部丧失了。但随着固定资产更新和物资的报废,其物资运动和资金运动还是要一致的。第三,由于生产经营上的原因而形成的两者在数量上的背离。例如,提高产品的等级品率和降低产品的成本,可以得到更多的价值量,即价值量的增加超过实物量的增加。这样,物资量并没有变化,但资金数量发生了变化。相反,价值量的增加也可能少于实物量的增加,即增产不增收。利用物资运动与资金运动的背离性,可以合理组织资金运动,一方面抓原材料供应和产品的产销来促进物资运动顺利进行,另一方面运用价值形式来核算资金占用和成本高低,促使企业用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值,提高经济效益。

第二节 财务管理的任务

企业财务管理的任务,从属于企业的任务,并受财务管理的内容所制约。企业的根本任务是,既要生产产品,又要创造利润。组织产品生产,需要有足够的资金,而创造利润,则要靠以尽量少的资金占用和资金耗费,实现尽量多的收入和利润。企业财务管理必须遵

循国家的财经政策、制度和纪律，为实现企业的根本任务服务；同时，根据利用价值形式组织财务活动、处理财务关系的特点，担负下列具体任务。

一、组织资金供应，提高资金利用效果

企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，企业再生产过程的实现是以资金的正常周转为前提的。同时，所有者投入企业资金和企业从其他来源筹集的资金，要求有计划地分配和节约地使用。因此，企业财务管理的首要任务，就是筹集资金，及时地组织资金供应，并合理而节约地使用，提高资金的利用效果，以保障企业生产经营活动的资金需要。

正确确定生产经营活动的资金需要量是组织资金供应，提高资金利用效果的前提。只有正确地确定了生产经营活动的资金需要量，才能了解哪里需要资金，需要多少资金；现有的资金能否满足需要，是多余还是不足，不足的部分从哪里取得；各种形态的资金应保持什么样的比例关系；现有资金的分布是否在数量和时间上协调平衡，应如何进行调度等等。所以，企业财务管理部门应积极参与企业的生产经营决策，及时了解各种生产经营活动的资金需要量。

企业财务管理部门筹集资金时，应把贯彻财经制度的有关规定同满足本企业的生产需要正确地结合起来。按照现行制度规定，企业筹集资金的渠道主要有以下几方面。

- (1) 国家财政投入资金。
- (2) 专业银行信贷资金。
- (3) 非银行金融机构资金。
- (4) 其他企业投入资金。
- (5) 企业职工和城乡居民投入资金。
- (6) 企业内部积累资金。
- (7) 外商投入资金。

从不同渠道来源的资金，其可以使用时间的长短、附加条件的限制以及资金成本的大小都不相同。这就使企业在筹集资金时，不仅须从数量上满足生产经营的正常需要量，而且还要考虑到资金的结构、风险和成本等因素，以便选择最有利的财务组合。

企业筹集资金除了要注意从数量与结构上满足和保证生产经营的正常需要量外，还要注意时间上的协调一致。由于企业的生产经营活动是不间断地进行的，资金不断从企业中流入和流出，因此，企业财务管理部门必须有计划地统筹调度资金，积极组织资金的收入，控制资金的支出，保证按期按量筹集供应资金。

在管好、用好资金问题上，要正确处理生产发展需要与资金供应可能的关系。一定时期资金的供应总是有一定限度的，而生产发展的需要往往是多种多样的。为了正确地处理这种需要与可能的关系，企业的生产部门、财务部门以至企业领导者，应按照各方面生产经营的情况统筹安排资金，防止片面强调某个部门的需要而忽视全局的利益。另外，即使在需要量与可供量基本保持平衡，甚至可供量大于需要量的情况下，也存在着生产需要偏多而财务部门又强调节约供应资金的倾向，也要反对和防止只顾节约资金而不顾生产经营合理需要的倾向。要把需要与可能正确地统一起来，在保证生产经营合理需要和节约使用

资金的前提下，做好资金的筹集与供应工作。

二、降低成本费用，增加企业盈利

企业进行生产经营活动，必然要发生一定的生产成本以及管理费用、财务费用和销售费用，并取得一定的生产成果，获得盈利。降低成本费用就是节约物化劳动和活劳动消耗，并可适当降低产品销售价格，增强企业竞争能力。同时，成本费用的高低，又是决定企业利润多少的基本因素。在销售价格和税率不变的条件下，成本费用越低，利润就越多。而增加利润，就能增加国家财政收入，增加企业内部积累，增加投资者分配的利润。

在财务管理中，要有计划地安排生产经营过程中的人力、物力和财力的消耗，根据企业的生产任务、消耗定额和其他条件，结合各种节约措施确定成本费用水平，合理地控制各种生产消耗；要在正确核算成本费用的基础上，分析对比企业的收入和支出，考核企业的经营成果，揭露生产经营活动中存在的问题，提出措施，促使企业改善管理工作；要协助有关部门和单位制订控制费用、节约支出的各项制度，使有关部门和单位在成本费用开支方面有一定的经济权限，并有一定的经济责任，促进增产节约；还要加强成本费用的考核和分析，奖优罚劣，确保成本费用降低目标和利润目标的实现。

在降低成本费用、增加企业盈利问题上，要正确处理增产和节约的关系，增产和节约是互相促进、互相制约的。生产增长了，就会降低单位产品成本中的固定费用，提高收入，增加企业税利；而节约生产消耗，又可以省出人力、物力和财力，用来增加生产。在生产迅速发展的条件下，企业对人力、物力和财力的需要量必然会相应增加，这样就会出现增产局而下的人力、物力和财力的紧张。要解决这种矛盾，必须在增加生产的同时，提高劳动效率，充分利用物资，不断降低人力、物力和财力的消耗，用尽可能少的人力、物力和财力，生产尽可能多的符合社会需要的产品。如果只抓生产，不顾节约，只求数量，不计消耗，浪费人力、物力和财力，就会使成本费用上升，盈利下降，甚至收不抵支，造成亏损。这种不顾节约的增产，是没有生命力的，也难以持久。当然，节约是为了用现有的人力、物力和财力生产出更多更好的产品，生产需要的开支一定要坚决保证，那种不顾生产需要的节约不是真正的节约，偷工减料，粗制滥造，片面地追求节约，只会造成更大的浪费。所以，企业要按照“生产和节约并重”的要求，做到高产、优质、低消耗、多盈利的统一。

三、分配企业收入，完成上缴任务

企业通过产品销售取得的收入是补偿其生产耗费和完成财政上缴任务的物质保证。企业实现的销售收入，首先要补偿生产资料的消耗和支付职工的劳动报酬，余下的部分为企业的纯收入。纯收入分为税金和利润两部分。利润要按照国家规定提留盈余公积金和公益金，归企业支配使用，其余部分在所有者之间进行分配。企业的销售收入由财务部门掌握，合理地分配销售收入是财务管理的重要任务。

在财务管理中，要遵照成本费用开支范围的规定，正确计算生产成本和期间费用，防止将资本性支出计入收益性支出，缩小企业的纯收入。要按照税法的规定，及时足额地上缴各项税金；还要在正确计算利润的基础上，按规定的条件和提取标准，计提盈余公积和公益金，并对提取公积和公益金后的利润，按出资比例在所有者之间进行分配，按期支付