

工业企业财务管理

谷 祺 主 编

GONGYEQIYECAIWUGUANLI

高等财经类院校工商管理专业教材

72

东北财经大学出版社

92
F406.72
22
2

高等财经管理干部院校试用教材

工业企业财务管理

谷 祺 主编

XAH30/06



东北财经大学出版社

B

12.12.76

工业企业财务管理

谷 棋 主编

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)

辽宁省新华书店发行 大连印刷工业总厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 12 5/8 字数: 273 000

1988年11月第1版 1991年7月第5次印刷

责任编辑: 杨跃先

责任校对: 谭焕忠

印数: 70 001--80 000

ISBN 7-81005-186-7/F·133 定价: 3.80 元

出版社登记证: (辽)第10号

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经管理干部院校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1988年1月28日

编写说明

为了适应全国财政系统成人专科教育工业企业财务管理课程的教学和财会工作人员业务学习的需要，我们在财政部教育司的组织和领导下编写了这本教材。

本书根据全国财政系统成人专科教育工业企业财务管理课程教学大纲编写，主要阐述工业企业财务管理的基本理论和方法。全书共分八章，第一章至第七章讲述全民所有制工业企业财务管理，第八章讲述中外合资经营企业财务管理。

本书由东北财经大学谷祺教授、夏乐书教授和乔世震讲师共同编写，最后由谷祺对全书进行修改和总纂。财政部教材编写委员会高教财会专业编审小组对本书进行了审查，并提出了宝贵意见，谨此表示感谢。

由于条件所限，加上我们水平不高，本书在体系内容和编写方法上，都难免存在一些缺点和错误，恳请各院校和广大读者批评指正，以便进一步修改提高。

编者

1987年10月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务的概念.....	(1)
第二节 财务管理的内容和任务.....	(7)
第三节 财务管理的原则.....	(14)
第四节 财务管理的方法.....	(23)
第二章 固定资金管理	(35)
第一节 固定资产的特点和管理要求.....	(35)
第二节 预测固定资产需要量和编制 固定资产占用计划.....	(46)
第三节 编制固定资产折旧计划.....	(62)
第四节 固定资产的日常管理.....	(76)
第三章 流动资金管理	(85)
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	(85)
第二节 流动资金定额的测定.....	(94)
第三节 编制流动资金计划.....	(125)
第四节 流动资金的日常管理.....	(136)
第四章 产品成本管理	(155)
第一节 产品成本概述.....	(155)
第二节 产品成本的管理要求.....	(167)
第三节 成本计划的内容和编制步骤.....	(181)
第四节 成本计划的测算工作.....	(194)
第五节 成本计划的编制方法.....	(213)

第六节	产品成本的日常管理	(217)
第五章	销售收入和企业纯收入管理	(228)
第一节	工业品价格管理	(228)
第二节	销售收入管理	(235)
第三节	企业纯收入及其分配	(245)
第四节	税金 的计算与交纳	(265)
第五节	利润计划的编制与执行	(277)
第六章	专项资金管理	(300)
第一节	专项资金的特点和管理要求	(300)
第二节	专项资金的筹集和运用	(305)
第三节	专项资金投资预测与决策	(326)
第四节	专项资金计划的编制	(335)
第五节	专项资金的日常管理	(343)
第七章	财务收支管理	(347)
第一节	财务收支管理的意义	(347)
第二节	年度财务收支计划的编制	(350)
第三节	月度财务收支计划的编制	(354)
第四节	财务收支的日常管理	(365)
第八章	中外合资经营企业财务管理	(369)
第一节	中外合资经营企业的特点	(369)
第二节	中外合资经营企业的资金筹措	(372)
第三节	中外合资经营企业的资产管理	(381)
第四节	中外合资经营企业的成本 与费用管理	(387)
第五节	中外合资经营企业的销售 收入与利润分配	(391)

第一章 总 论

第一节 财务的概念

财务，是财务活动和财务关系的统一。前者泛指企业再生产过程中涉及资金的活动，表明了财务的形式特征；后者指财务活动中形成的企业和各方面的经济关系，揭示了财务的内容本质。因此，概括说来，工业企业财务就是工业企业再生产过程中的资金运动，它们体现着工业企业和各方面的经济关系。为了进一步说明什么是财务，就必须了解：工业企业再生产过程中，为什么存在财务活动；资金运动包括哪些基本内容；资金运动体现了哪些经济关系，等等。

一、工业企业财务活动

全民所有制工业企业是国家统一领导下的独立生产经营单位，在社会主义有计划商品经济条件下，其产品仍然是商品。它们是使用价值和价值的统一体。与此相适应，企业再生产过程也具有二重性，它既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。因此，对工业企业再生产

过程，不仅要通过实物数量和劳动时间组织核算和管理，而且还必须借助价值形式进行核算和管理。由于对价值形式的利用，在组织生产和进行分配与交换中，就必然存在着筹集、运用和分配资金的活动，它们是企业经济活动的一个独立部分，从而构成工业企业的财务活动。

工业企业的资金筹集、运用和分配的过程，也就是通常所说的工业企业的资金运动过程，具体内容包括：

（一）资金的筹集

工业企业的资金，是指在工业企业再生产过程中以货币表现的，用于生产周转和创造物质财富的价值。在社会主义条件下，工业企业进行生产经营活动，首先必须筹集一定数量的资金。

全民所有制工业企业的资金来源主要是国家资金、企业自筹资金和其它单位投入资金等。其中，国家资金包括基本建设投资、流动资金和有关专项资金的财政拨款和银行借款；企业自筹资金主要是企业留用利润形成的有关专用基金；其它单位投入资金包括其它单位投入的固定资金、流动资金和专用基金等。

工业企业根据生产经营的实际需要筹集一定数量的资金，这时，资金进入企业，它是企业资金运动的起点。

（二）资金的运用

工业企业的资金在实际运用中，不断发生形态的变化，它们分布在企业生产经营过程的各个阶段，大部分处于财产物资形态，小部分处于货币形态。凡占用在房屋建筑物、机器设备等固定资产方面的资金叫固定资金；占用在原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款项等方面的资金叫流动

资金。

固定资金是用于主要劳动资料等方面的资金。在生产过程中，劳动资料不改变本身的实物形态，可以较长期地发挥作用，直到不能使用或不宜使用时才要求更新。马克思指出：“这种劳动资料的价值这时获得双重存在。其中一部分仍然束缚在它的属于生产过程的使用形式或实物形式上，另一部分则作为货币，脱离这个形式。”^①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，它只是部分地流通它的价值，即把它的价值按照损耗程度逐渐地、部分地转移到产品价值中去，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的资金。在生产过程中，劳动对象的使用价值只是一次发挥作用就消失，随着产品的生产，产生出另一种使用价值。因而，它的价值也就一次全部地转移到产品中去，当产品销售以后，即以货币形态全部收回。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次通过供应、生产、销售三个过程，分别表现为物资储备、在产品 and 产成品等各种不同形态，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，称做流动资金的循环。流动资金周而复始，连续不断地运动就是流动资金的周转。流动资金周转经历的三个过程如下：

供应过程：企业用货币资金购买劳动对象，流动资金从货币形态转化为原材料等物资，在这过程中占用的资金称为储备资金。

生产过程：企业将原材料投入生产，以货币支付工资和其它各项生产费用。在生产过程中，工人运用劳动资料作用

① 《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第183页。

于劳动对象，转移了生产资料的价值（包括劳动资料损耗价值和劳动对象转移价值），同时，创造了新的产品，创造了新的价值，流动资金从原材料物资、工资和其它生产费用转化为产成品，在这过程中占用的资金称为生产资金。

销售过程：企业销售产品取得货币收入，流动资金从产成品转化为货币资金，然后，再开始新的循环，在这过程中占用的资金称为成品资金。

工业企业资金的循环和周转过程，同时也就是资金的耗费和补偿过程。如上所述，在再生产过程中，生产资料价值的转移，工资和其它各项生产费用的支付，既是资金的循环过程，也是资金的耗费过程。它们集中反映在产品成本中，在销售产品取得货币收入后得到补偿。

（三）资金的分配

企业销售产品取得的货币收入，体现着已实现产品的全部价值。企业以产品销售收入抵补生产过程中支付的各项生产费用，其余额形成企业的纯收入，在扣除销售税金后，即为企业利润。企业利润应按规定向国家交纳所得税和其它各项税收，税后利润留归企业支配，用于建立各项专用基金。除交纳税收外，在再生产过程中，企业资金也会由于其它各种原因退出企业，例如固定资产清理报废，归还银行借款等。

由此可见，在社会主义商品货币经济条件下，再生产过程还必须借助资金、成本、利润等价值形式进行。工业企业的财务活动就是指工业企业再生产过程的价值方面，它是由于筹集、运用和分配资金而产生的，既以货币形态综合反映了企业经济活动，又是企业经济活动的一个独立组成部分。

二、工业企业财务关系

工业企业再生产过程中的资金运动，体现着工业企业和各方面的经济关系，称为财务关系，主要是：

（一）企业和国家之间的财务关系

全民企业和国家之间的财务关系主要表现为资金分配关系，体现着国家统一领导和企业独立经营间的关系。实行独立经济核算的国营企业应具有相当数额的资金，这些资金主要是通过国家财政拨款和银行贷款建立起来的，如基本建设投资、流动资金和专项资金的拨款和贷款等。为了促进国营企业提高经济效益，应规定企业有偿使用国家财政拨款建立的固定资金和流动资金。根据国家银行贷款原则，一切贷款应按规定用途合理使用，到期归还，并须支付贷款利息。国家通过税收参加企业纯收入的分配，企业的纯收入在交纳各项税收后，全部留归企业支配。

企业和国家间的资金分配，有时是通过上级主管部门进行的，同时，企业主管部门在一定条件下，可以在所属企业间进行资金的再分配。因此，在企业和国家之间的财务关系中，还包括企业和上级主管部门的资金分配关系。

（二）企业和企业之间的财务关系

社会主义的各个企业，包括全民企业和全民企业间，以及全民企业和集体所有制企业间，存在着大量的经济联系，广泛开展技术、生产和财务等方面的协作。企业和企业间的财务关系，除了因联营和相互投资而形成的资金分配关系外，主要是指它们相互提供产品或劳务而发生的资金结算关系。在社会主义制度下，这种资金结算关系是按照等价交换的原则进行的。在向别的企业提供产品和劳务时，它必须计

价结算，按时收回货款和劳务报酬；同样，从别的企业取得产品和劳务时，也必须计价结算，按时支付货款和劳务报酬。在协作经营条件下，一个企业拖欠资金，就会影响另一个企业的生产周转和财务状况。每个企业都应加强整体观念，既要努力为别的企业服务，也要主动地取得其它企业的协助，并且应按国家价格制度，及时支付产品价款和劳务报酬，严格遵守财经政策和结算纪律。因此，企业和企业之间的资金结算关系体现着它们在国家统一指导下的分工协作关系。

（三）企业内部各部门之间的财务关系

工业企业除基本生产部门外，还有基本建设、福利事业等部门，它们的业务内容不同，资金性质不同，资金来源也不同，应当分别使用，分别管理。它们之间的业务往来应该计价结算，从而形成企业基本生产部门和本企业基本建设、福利事业等部门之间的资金结算关系。在实行厂内经济核算制的条件下，企业生产各部门（如供应、生产和运销）、各级单位（厂部、车间和班组）之间，相互间提供产品和劳务也要计价核算，发生资金结算关系。企业内部各部门和各级单位之间的资金结算关系体现着它们在厂部集中领导下的分工合作关系。

（四）企业和职工之间的财务关系

企业和职工之间的财务关系是指企业以货币支付职工劳动报酬（工资、补贴、奖金等）而发生的结算关系，它们体现着社会主义的按劳分配关系。

第二节 财务管理的内容和任务

一、财务管理的内容

财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的，它是利用价值形式对企业再生产过程进行管理，是组织财务活动、处理财务关系的一项综合性管理工作。在社会主义条件下，全民工业企业的一切活动都应该在国家统一指导下进行，企业筹集、运用和分配资金等财务活动也必须根据国家要求有计划地进行。按照社会主义经济规律的客观要求，认真贯彻党的方针、政策和有关法令制度，正确处理企业和各方面的财务关系，才能加强企业的财务管理。

根据工业企业再生产过程中的资金运动，工业企业财务管理的内容包括：固定资金管理，流动资金管理，专项资金管理，产品成本管理，销售和企业纯收入的管理，以及财务收支管理等。

固定资金、流动资金和专项资金管理，主要是对资金筹集和运用的管理，它们的性质不同，资金来源不同，应当分别使用，分别管理。产品成本管理是对资金耗费的管理，销售和企业纯收入管理则是对资金收回和资金分配的管理。筹集资金才能组织使用，在运用资金过程中发生资金耗费和资金收回，在资金收回基础上进行资金分配，它们构成工业企业资金运动不可分割的统一整体。为了全面反映资金运动的全过程，在对财务活动实行分别管理的同时，还必须

进行财务收支的综合管理。

大家知道，为了合理、有效地组织生产，工业企业需要做好各个方面的管理工作，包括计划、生产和技术工作，劳动组织、设备利用和物资供应工作，以及产品销售和财务工作等等。这些工作相互联系、密切配合，都必须以提高经济效益为中心，面向消费，改善生产经营，加强经济核算。但是，它们又有科学的分工，分别从不同的角度进行工作，各自具有特点。由于分工和特点，在工业企业管理中，分别形成了计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理和财务管理等等。

从企业上述各项管理中，可以看出，有的是侧重于使用价值和劳动方面的管理，例如，产销量、品种、质量、劳动生产率、原材料消耗等，它们或者直接反映了为社会提供的使用价值状况，或者反映了增产和节约的综合经济效益；有的则侧重于价值方面的管理，例如，资金、成本、利润等，它们以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程。由此可见，在工业企业管理的各项工作中，和其它工作比较，财务管理的特点在于它是一种价值管理。

在社会主义条件下，使用价值管理和价值管理是密切联系的。使用价值是价值的基础，而且，社会主义生产的目的首先是为了满足需要，因此，必须十分重视使用价值的管理。但是，也不能放松价值管理。在社会主义社会，价值运动是再生产过程不可分割的组成部分，价值指标又综合反映了企业的经济活动，对于促进企业加强经济核算，减少资金占用，节约劳动耗费，增加企业利润等有着重要作用。只有既抓使用价值管理，又抓价值管理；既抓生产、又抓财务，

全面地做好各项管理工作，才能保证工业企业的生产能够正常而有效地进行。

二、财务管理的任务

财务管理的任务决定于企业的性质，并且受财务管理的内容所制约。我国全民工业企业是建立在生产资料公有制基础上的社会主义企业。财务管理的基本任务在于：坚持按社会主义经济规律办事，贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度，在国家统一指导下，以提高经济效益为中心，正确组织各项财务活动，认真处理各方面财务关系，实行严格的经济核算，从而不断促进社会主义生产发展，努力增加盈利，为社会主义现代化建设服务。

财务管理的上述基本任务可以从以下四个方面加以说明。

（一）管好用好资金，提高资金利用效果

工业企业进行生产经营活动，必须筹集一定数量的资金，并且加以妥善保管，合理使用，以保证生产经营的顺利进行。管好用好资金，提高资金的利用效果是工业企业财务管理的一项重要任务，它对于保证企业生产需要，促进生产发展以及加强企业管理都具有十分重要的意义。

管好用好资金，首先必须正确组织资金供应，保证企业生产经营的合理需要，资金运用取决于生产，但是生产发展又必须有一定的资金保证。正确组织资金供应，就是要正确处理生产发展需要与资金供应可能之间的关系。在资金数量一定的条件下，如果资金安排得当，使用合理，那么，就可以利用原有的资金增加生产，改进技术，为国家提供更多更好的产品，做到增加生产而不增加资金，或者多增加生产而

少增加资金。同样，在现有生产规模的条件下，如果加速资金周转，提高资金利用效果，那么就可以为国家节约一笔资金。我国有为数众多的工业企业，它们占用着大量的固定资金和流动资金。如果每个企业都能把固定资金利用效果提高一点，就能扩大生产能力，增加大量产品，或者腾出大量多余设备充实其它企业。将流动资金周转速度稍许加快，就能节约巨额资金和大批物资，用来作为社会主义现代化建设的补充资源。

管好用好资金也是加强企业管理的重要手段。因为：资金指标是一项综合指标，就固定资金来说，它的占用数量和利用效果反映着企业的技术装备和固定资产的利用范围与程度，是决定企业生产规模和工艺过程的重要因素。再就流动资金来说，它的占用数量和利用效果反映着企业的物资供应、生产技术和产品运销、结算工作等的组织水平。国家要求企业生产一定量产品，不仅在劳动耗费上，而且在资金占用上尽可能地节约，这就推动企业努力增加生产，改进各项工作。企业财务部门在资金运用过程中，通过资金指标的综合反映，可以及时掌握企业再生产活动的进展情况、经营管理中存在的问题，以及生产经营的经济效果，从而加强财务监督，促进企业改善生产经营管理。

（二）降低产品成本，增加企业利润

企业生产产品的劳动消耗，最后要综合反映在产品成本中，产品成本就是以货币形式表现的已消耗的生产资料价值、职工的劳动报酬和其它支出等。

产品成本是补偿生产耗费的尺度，也是确定企业利润水平的依据。企业从销售产品收入中将相当于产品成本的数额