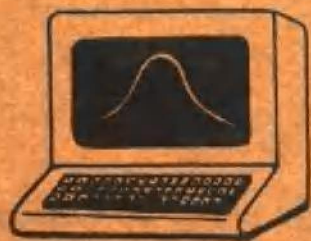


朱信诚 编



工业企业财务管理

学习指导书

06.72



工业企业财务管理学习指导书

朱信诚 编

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

湖北省新华印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 2.5 千字 56

1985 年 3 月第 1 版 1985 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—243,000

书号: 4300·82 定价: 0.38 元

前 言

本书是为中央广播电视大学经济类专业,学习《工业企业财务管理》课程需要编写的,与我们编写的《工业企业财务管理》一书配套的教学辅助资料。

为了适应电大学员以自学为主这一特点,我们在编写教材时,从便于自学出发,对问题的讲解均力求系统和详细。但电视“面授”的时间安排有限,只能有选择地、重点地进行讲解,一般的内容就靠自学来掌握。因此本书中每章所涉及的问题和内容,并不都是在“面授”时要讲到的。有一部分内容,应按照本辅导材料的要求,通过自学来掌握。

本书主要是介绍各章的重点和难点,学习中应注意的问题,学习方法等,使本课程的辅导教师和学员,在辅导和学习每一章时,都能够较好地把握重点,突破难点,系统了解,深入理解,在理解的基础上,掌握本课程的基本理论和知识。

本书在各章的最后,均列出了复习思考题,可供学生在学完每章以后掌握各章学习内容的参考。

编 者

一九八五年元月

课程总说明

《工业企业财务管理》课,是继《工业企业会计》课之后,开设的又一门专业课。它是从事工业企业会计工作和工业企业经营管理工作的人员,以及经济管理部门的人员,必须具备的专业知识之一。

就一个企业来说,财务管理是经营管理的一个重要方面。它的理论和方法,与经营管理学同出一源。但财务管理的具体业务,主要是通过会计工作来完成的。财务规章制度,财务管理的许多要求,是通过会计人员来执行的。因此,从事会计工作的人,要掌握财务管理知识,负责组织和领导财务管理工作的人,也要懂得会计知识。财务与会计在一定程度上相交融,在实践上形成财务会计这个不可分离的工作。

由于财务管理的一些要求,财务制度的一些规定,都通过会计工作来实现。因此讲会计理论和方法,就不可避免涉及财务管理和财务制度的许多问题,诸如资金形态的划分,资金的取得来源,资金的运用,生产费用支出的内容,产品成本的构成项目,利润的实现与分配,企业的各种专项资金等等,在学习会计课程时,一般都会涉及。这从学习的过程来说,可以为学习财务管理打下一些知识的基础;但从整体上来看,也就难免有些重复。这种重复,也就是前面所说的财务与会计相交融的体现。

本书共包括十一章,即工业企业财务管理总论、工业企业财务指标体系、工业企业的财务预测和决策、固定资金管理、

流动资金管理、成本管理、销售收入管理、企业纯收入管理、专项资金管理、财务计划工作、中外合资经营企业财务的特点。

本课程同工业会计课程相比较,其理论叙述较多一些。因此在学习中要多读(阅读教材和有关的参考资料),多想(思考问题,理解所学内容),弄清各章所涉及的概念的含义,各章讲述的基本内容,从而了解财务管理的基本内容和要求,运用的管理技术和方法。

在学习时重点内容要牢记,一般内容要了解。教师电视“面授”只能讲解重点、难点,当然也要从内容的系统性和联系性上加以说明。而一般的叙述,就要靠自学阅读。为了提高学习效果,应尽量做到课前按计划预习,先对每次课要学的内容,有个初步印象,再带着要弄清重点,掌握难点的问题,认真收看电视的“面授”,课后将教师讲的和教材内容结合复习,有的章节再配合做练习,去逐步掌握学习内容。

目 录

课程总说明	(1)
第一章 工业企业财务管理总论	(1)
第一节 工业企业财务管理的内容	(1)
第二节 财务管理的作用与任务	(3)
第三节 财务管理的环节	(5)
第四节 国营企业财务管理体制	(5)
复习思考题	(6)
第二章 工业企业财务指标体系	(7)
第一节 财务指标的意义和表现形式	(7)
第二节 资金方面的指标	(8)
第三节 产品成本方面的指标	(9)
第四节 企业收入和利润方面的指标	(9)
第五节 国家规定考核和公布的财务指标	(9)
复习思考题	(10)
第三章 工业企业的财务预测和决策	(11)
第一节 财务预测的意义和种类	(11)
第二节 固定资金投资预测和决策	(13)
第三节 流动资金预测	(15)
第四节 成本预测	(17)
第五节 利润预测	(18)
复习思考题	(23)
第四章 固定资金管理	(25)

第一节	固定资金的性质和管理要求	(25)
第二节	固定资产管理责任制	(26)
第三节	固定资产折旧和更新	(27)
第四节	固定资产需要量	(28)
第五节	提高固定资产利用效果的途径	(29)
	复习思考题	(29)
第五章	流动资金管理	(31)
第一节	流动资金管理的意义和要求	(31)
第二节	流动资金定额	(33)
第三节	流动资金的日常管理	(35)
第四节	提高流动资金利用效果的途径	(35)
	复习思考题	(36)
第六章	成本管理	(37)
第一节	成本管理的意义和要求	(37)
第二节	产品成本的经济内容与降低 成本的途径	(38)
第三节	成本管理责任制	(39)
第四节	生产费用日常管理	(39)
第五节	成本控制与监督	(40)
	复习思考题	(42)
第七章	销售收入管理	(43)
第一节	销售收入指标的意义	(43)
第二节	产品销售量的预测和计划	(44)
第三节	工业产品价格	(45)
第四节	销售收入的日常管理	(47)
	复习思考题	(48)
第八章	企业纯收入管理	(49)

第一节	企业纯收入的意义·····	(49)
第二节	利润指标及管理的要求·····	(50)
第三节	利润的分配·····	(51)
第四节	税金计算与交纳·····	(52)
	复习思考题·····	(54)
第九章	专项资金管理 ·····	(55)
第一节	专项资金的内容和管理的要求·····	(55)
第二节	更新改造资金·····	(56)
第三节	大修理基金·····	(56)
第四节	职工福利基金·····	(56)
第五节	生产发展基金、新产品试制基金、 后备基金·····	(57)
第六节	职工奖励基金·····	(57)
第七节	专用拨款·····	(58)
第八节	专用借款·····	(58)
	复习思考题·····	(58)
第十章	财务计划工作 ·····	(60)
第一节	财务计划的意义和内容·····	(60)
第二节	固定资金计划·····	(61)
第三节	流动资金计划·····	(61)
第四节	成本计划·····	(62)
第五节	销售收入和利润计划·····	(63)
第六节	财务收支及专用基金计划·····	(63)
	复习思考题·····	(64)
第十一章	中外合资经营企业财务的特点 ·····	(65)
第一节	中外合资经营企业的建立·····	(65)
第二节	中外合资经营企业的资本·····	(65)

第三节	中外合资经营企业的生产成本和费用.....	(66)
第四节	中外合资经营企业产品销售和利润.....	(66)
复习思考题		(67)

第一章 工业企业财务管理总论

这一章是对本课程的一个总括说明，也是对于财务管理作为一门学科的综合介绍，它涉及的主要的是一些认识问题，因而主要应通过理解和记忆来解决。

本章主要是介绍工业企业财务管理的内容，这个内容，既是课程内容的总括介绍，也是财务管理工作内容的一般说明。其次是论述财务管理作用，提出财务管理的任务，明确财务管理包括有哪些方面的工作。同时教材还从历史的演变，简要介绍了我国国营企业的财务管理体制。

对这些内容，本章共分四节来研究。第一节是讲工业企业财务管理的内容；第二节是讲财务管理的作用与任务；第三节是研究财务管理的环节；第四节是介绍国营企业财务管理体制。

第一节 工业企业财务管理的内容

这一节的学习，主要是从什么是财务、什么是财务管理这些理论概念开始，进而了解工业企业财务管理的基本内容。这是这一节的两个重点。

财务是同资金相联系的一个概念，是对企业、单位资金活动的概括。也就是说，企业中一切涉及资金的活动，都属于财务的范围，都可以用财务这两个字来概括，有关资金的活动，也称为财务活动。与财务活动相联系的概念，还有财务关系、财务工作、财务管理等概念。

财务活动实质上是资金收入和支出,资金耗费和收回,资金循环周转的概括。

财务关系则是指因财务活动而引起的企业与国家、企业与企业、企业与职工之间的经济关系。但这种经济关系不是一种固定的经济关系,它是随着财务活动变迁的经济关系,因而不同于作为社会关系的经济关系。财务活动和财务关系,体现了财务的具体内容,是社会经济活动中客观存在的现象。

财务管理或财务工作,则是对财务活动和财务关系这种客观现象,进行组织、指导和调节的各种工作的集合,因而是受人支配的主观行为。人们可以对它规定目标,提出要求,把客观的财务活动置于自己的控制之下,使其按照预期的目标运行。

财务管理是企业经营管理的一个重要方面。如果说企业管理是个大系统的话,那财务管理就是它属下的一个子系统。但这个子系统既与其他子系统并列,又同其他子系统相互影响。这就需要进一步了解财务管理的特殊性质。

财务管理具有:(1)涉及面广;(2)综合性强;(3)灵敏度高三个不同于其他管理的特殊性质。

了解财务管理的特殊性,才能对财务管理有个全面的认识。

在学习这一问题时,还可以注意目前对财务和财务管理概念存在的不同理解。目前对财务管理实际上存在广义和狭义两种解释。广义的财务和财务管理包括企业的成本;而狭义的财务和财务管理则不包括企业成本,仅指资金的收支活动和企业经营的财务成果(盈亏)。在最后一理解下,企业成本和成本管理,则被看作为企业管理大系统中的另一个子系统,

即与财务管理并列的子系统。但本课程以及本教材的内容，是按广义的理解安排的。

了解了财务和财务管理的概念，进而就要了解工业企业财务管理的内容，即财务管理应做哪些工作，以便对工业企业的财务管理有个初步认识。

教材对工业企业财务管理的基本内容，概括为四个方面：(1)规划和筹集资金；(2)安排和监督资金使用；(3)控制和反映资金收支；(4)计算和考核经营成果。这是从财务管理行使职能的角度来划分的。实际上这些方面的工作，都是通过各项专业工作，如资金的管理(包括资金的取得和使用)、成本的管理(也是资金使用的一种形式)、收入和利润的管理(经营的财务成果)等等来体现的。因此，对工业企业财务管理的内容，也可以从其专业工作的角度划分，这种划分就等于教材第四——九章的章名。

第二节 财务管理的作用与任务

这一节包括财务管理的作用和财务管理的任务两个问题，也是理论认识问题。

财务管理的作用，主要是从财务管理在企业经营管理上所能起的作用来论述的。

教材对此说了三点：第一点是说财务管理可以对生产经营活动起控制和调节的作用，使一切生产经营活动均按照取得最佳经济效益的目标进行；第二点是说财务管理可以对企业在经营活动中执行财经纪律起到监督和保证作用，这是基于财务管理都是以国家规定的财务制度作为办事的依据，不仅在财务收支上自己应严格执行财务制度，也要求领导和其他部门、企业职工，都要严格遵守财务制度；第三点是说财务

管理可以发挥生财、聚财的作用,企业生财要靠增加适销的产品,降低产品成本,而后者,正是财务管理的重点,财务管理既能反映成本支出情况,使领导和职工了解成本的升降情况,又能为降低成本出谋策划,和全厂职工一道,采取有效措施,努力降低产品成本。成本降低必然增加利润,也就能为国家聚积更多的资金。

关于财务管理的任务,教材提出了五点:(1)组织生产经营所需资金的供应,也就是说财务工作首先应根据企业在正常情况下取得资金的来源,组织好资金的供应,保证生产经营活动的需要,不致因缺少资金而影响生产的进行和经营的开展。(2)协助各部门管好、用好资金,提高资金利用效果。企业的资金大多数都表现为一定的物质形态,只有少量的是货币。这些物质形态的资金,都由有关的生产、业务部门保管和使用。例如属于固定资产的机器设备在车间使用;属于流动资金的原材料在仓库保管。管好、用好这部分资金,各生产、业务部门负责直接的责任。财务部门也应协助各部门加强管理,合理、有效地使用。货币形态的资金,直接由财务部门管理,其他部门或个人用款,都要经过审批,在财务部门的监督下合理使用。财务部门协助和监督各部门管好、用好资金,其目的在于提高资金的利用效果。(3)降低成本,增加利润。这是提高企业经济效益的要求,财务工作应把促使企业降低成本放在重要的地位,以便通过降低成本增加利润。(4)正确分配企业收入,为国家积累资金。工业企业的收入,主要靠销售产品取得的货币收入。企业销售产品的收入,首先要以一部分以产品税的形式上交国家,然后用于补偿成本支出,补偿后的多余部分,形成企业的利润。企业利润再按国家的规定进行分配。应上交国家的部分,应当及时上交,企业不得挤占、拖

欠。(5)实行财务监督,维护财经纪律。这是国家赋予企业财务部门的一项职权,也是企业合理使用资金,降低成本,增加利润,提高经济效益的保证。

第三节 财务管理的环节

财务管理的环节,是指构成财务管理这个子系统的全部工作的各个组成部分。教材提出,财务管理这个系统,是由以下诸环节组成:(1)制定财务制度。这是进行财务管理工作的依据。(2)进行财务预测。这是提出经营活动财务目标,寻求经济效益最佳方案的必要步骤。(3)编制财务计划。这是落实财务目标,提出财务活动的具体要求的形式。(4)进行会计核算。这是反映经营活动引起的财务收支、经营的财务成果的主要方法。(5)组织日常管理。这是安排财务收支,监督资金使用的经常性工作。(6)开展财务分析。这是从财务的角度,研究经营活动对合理使用资金,取得财务成果的影响,以便提出提高经济效益的对策。(7)实行财务检查。这是对生产经营和财务活动,执行财经纪律,遵守财务制度进行的检查工作。

学习这一节,应当了解每个环节的作用,工作的要求,以及各个环节之间的联系。至于每个环节要做的工作的具体内容、具体的方法,则留待以后有关的章节介绍。

第四节 国营企业财务管理体制

这一节是从历史的发展,介绍国营企业财务管理体制。学习后应对我国国营企业财务管理体制的发展、演变,有个大概的了解。

对于建国以来国营企业财务管理体制的变化,只需作一

般地了解。重点是了解从党的十一届三中全会后到十二届三中全会这个期间的改革,以及十二届三中全会作出的“关于经济体制改革的决定”,对于企业财务管理体制的影响。把当前经济体制改革的要求,同改革财务管理体制结合起来。

党中央关于经济体制改革的决定,对企业的经营管理提出了一个新的模式,要求把企业办成相对独立经营的经济实体,实行自主经营、自负盈亏。这就引起企业与国家财务关系上的重大变化,这一变化所涉及的一切具体方面,都是在学习中需要注意的问题。

复 习 思 考 题

1. 什么是财务。
2. 什么是财务管理。
3. 工业企业经营活动中存在哪些财务关系。
4. 财务管理与企业经营管理的其他方面的关系。
5. 财务管理的基本内容。
6. 财务管理有什么作用。
7. 财务管理的任务有哪些。
8. 财务管理工作是由哪些环节组成的。
9. 党的十一届三中全会以来,国营企业财务管理方面有哪些重要的改革。
10. 经济体制改革后,国营企业经营管理的基本模式。

第二章 工业企业财务指标体系

第二章 工业企业财务指标体系

规定财务指标,运用财务指标对生产经营活动进行指导、调节,根据财务指标的完成情况对企业及其各部门的生产经营活动进行考核,是企业财务管理的主要工作。从财务指标体系中,也可以一般地了解企业财务管理所涉及的范围和工作内容。因此我们从了解企业财务指标体系开始,来学习财务管理的有关知识。

这一章包括五节,第一节是阐明财务指标的意义和表现形式。第二节是介绍资金方面的指标。第三节是介绍产品成本的指标。第四节是介绍企业收入和利润方面的指标。第五节是介绍国家规定考核和公布的财务指标。

第一节 财务指标的意义和表现形式

这一节首先是从理论上说明财务指标的重要性,以及它的作用。为了全面了解财务指标的意义,首先要了解财务与生产经营活动的关系。企业生产经营活动过程和结果,都应在财务上获得自己的表现,其表现的具体形式就是财务指标。企业生产所需的机器设备,表现为固定资金,所需的原料表现为流动资金。固定资金占用额,流动资金占用额,就是两个重要的财务指标,它以价值形式,反映着企业所拥有的机器设备和原材料数量。企业生产产品发生的物质耗费和货币支出(支付工资及其他经营费用),以价值形式表现为生产费用和产品成本。企业的经营成果,以价值形式表现为销售收入和利润。因

此财务指标是反映企业生产经营活动情况和经营成果的重要手段,它以简捷的形式提供企业生产经营和经营成果的信息,是进行经营决策的重要依据。

设计和运用一套科学的财务指标体系,才便于企业领导和职工通过财务指标的数据,掌握生产经营活动进程,了解经营活动成果,这是财务指标的意义的一个方面。财务指标的意义的一个方面,就是财务指标也为考核企业生产经营活动效果提供依据。例如企业资金使用得是否合理、产品成本的高低、企业利润的多少,都是通过一定的财务指标来说明的。根据这些财务指标,就可以对企业的经营状况和经营成果作出恰当的评价。

除此以外,财务指标也可为企业领导人进行经营决策提供依据。

学习这一节还要了解财务指标的种类和形式。财务指标从其反映的经济内容来说,可以分成三类:(1)反映资金取得、使用情况和利用效果的指标;(2)反映生产耗费、经营支出和成本的指标;(3)反映经营收入、经营成果的指标。

财务指标从其构成形式来说,有绝对数指标,如占用的资金总额,生产成本总额,利润总额等;有相对数指标,如产值资金率,成本降低率,利润率等等

第二节 资金方面的指标

这一节主要是介绍反映企业资金状况的财务指标。

企业生产经营所用的资金,分为固定资金和流动资金。固定资金占用数额和来源数额,流动资金占用数额和来源数额,是财务的基本指标。根据这些财务基本指标,可以计算资金利用效果的各种指标,如产值资金率、销售收入资金率、流动