

企业财务与会计

QIYEWU YU KUAJISHI

苏州大学出版社

编写说明

建立国家公务员制度和实行考试录用制度是我国干部人事制度改革的重要内容。各级税务机关是国家规定实行公务员制度的机关。按照国家税务总局和江苏省人事厅的规定,我省国税系统在全面推行国家公务员制度的过程中,不仅要进行公共课的培训和考试,同时也要进行必备专业知识的培训和考试。为此,在江苏省国家税务局的组织下,我们编写了《税收专业知识》和《企业财务与会计》这两本教材,供各地培训使用和作为复习辅导资料。

在教材编写中,我们力求体现考用结合的原则,既注意系统性和科学性,又加强针对性和实用性,做到简明扼要、深浅适度。《企业财务与会计》一书将企业财务管理和企业会计核算等方面的基本知识融于一体,重点突出,体系完整,便于读者理解和掌握。

《企业财务与会计》一书由徐火财、徐至诚任主编,黄经东、李万清任副主编;参加编写的同志还有:郝志平、赵珺、孙仁华。书中如有不妥之处,敬请读者批评指正。

编者

1996年7月

目 录

第一章 企业财务管理概论	(1)
第一节 企业财务管理的意义和内容.....	(1)
第二节 企业财务管理的任务、原则和组织.....	(11)
第三节 企业财务管理的依据和方法	(19)
第四节 企业的登记和清算	(28)
第二章 企业资金的筹集和管理	(32)
第一节 企业资本金	(32)
第二节 企业公积金	(40)
第三节 企业的负债	(44)
第四节 资金的时间价值和筹资方案选择	(53)
第三章 企业投资管理	(59)
第一节 投资项目财务分析概述	(59)
第二节 投资项目财务分析的指标和方法	(63)
第三节 不确定性分析和方案比较分析	(73)
第四节 对外投资的管理	(78)
第四章 企业资产的管理	(86)
第一节 流动资产的管理	(86)
第二节 固定资产的管理.....	(106)
第三节 无形资产和递延资产的管理.....	(117)
第五章 成本和费用的管理	(122)
第一节 成本和费用管理概述.....	(122)
第二节 成本预测和成本计划.....	(131)
第三节 生产成本的控制.....	(139)
第四节 成本考核与成本分析.....	(147)

第六章 销售收人和企业纯收入的管理	(150)
第一节 销售收入的管理	(150)
第二节 企业纯收入管理的意义和要求	(155)
第三节 销售税金的计划和缴纳	(161)
第四节 利润的预测和计划	(165)
第五节 利润的分配	(175)
第六节 利润指标完成情况的考核和分析	(182)
第七章 会计核算原理	(189)
第一节 会计的涵义	(189)
第二节 会计假设和会计原则	(191)
第三节 会计要素和会计等式	(194)
第四节 会计核算方法	(198)
第八章 流动资产的核算	(214)
第一节 货币资金的核算	(214)
第二节 应收及预付款项的核算	(227)
第三节 存货的核算	(233)
第四节 短期投资的核算	(254)
第九章 长期投资、固定资产和无形资产的核算	(257)
第一节 长期投资的核算	(257)
第二节 固定资产的核算	(263)
第三节 无形资产的核算	(279)
第四节 递延资产和其他资产的核算	(282)
第十章 企业负债的核算	(284)
第一节 流动负债的核算	(284)
第二节 长期负债的核算	(301)
第十一章 所有者权益的核算	(312)
第一节 投入资本的核算	(312)
第二节 资本公积的核算	(316)

第三节	留存收益的核算·····	(319)
第十二章	费用和成本的核算·····	(322)
第一节	产品制造成本的核算·····	(323)
第二节	期间费用的核算·····	(336)
第十三章	收入、利润和利润分配的核算 ·····	(339)
第一节	营业收入的核算·····	(339)
第二节	利润形成的核算·····	(345)
第三节	利润分配的核算·····	(357)
第十四章	财务报告·····	(360)
第一节	资产负债表·····	(360)
第二节	损益表·····	(365)
第三节	财务状况变动表·····	(370)
第四节	财务评价指标及其分析·····	(377)

第一章 企业财务管理概论

第一节 企业财务管理的意义和内容

在社会主义市场经济条件下,每一个企业都应该适应市场的需求,成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产者和经营者,成为具有进行生产经营的权力、责任和利益的经济实体,成为独立享有民事权利和承担民事义务的企业法人。为了多快好省地发展社会主义经济,不断满足日益增长的社会需要,无论是工业企业,还是商品流通企业,都必须遵循经济规律,努力发展生产,积极改善经营,不断提高经济效益,为社会提供更多更好的商品产品,创造更多的收益。为此,企业需要严格实行经济核算,加强企业管理,深入贯彻经济责任制。企业财务管理作为企业管理的一个重要方面和组成部分,作为国家财政延伸到生产和流通领域的基础环节,对国家和企业来说,都具有十分重要的作用和意义。

一、企业财务的基本涵义

在社会主义市场经济体制下,社会再生产过程的生产、交换、分配和消费等四个环节,必须利用货币形式来加以组织和进行管理。社会产品仍然具有商品性质,是使用价值和价值的统一体。因此,工商企业的生产经营过程,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;前者表现为企业的物资运动,后者表现为企业的资金运动,并且体现着企业与各方面的经济关系。所谓企业财务,就是企业生产经营过程中的资金运动及其所体现的经济关系。

(一)企业的资金及其运动

工业企业再生产过程中的劳动资料、劳动对象以及新创造的产品,商品流通企业经营活动所需的劳动资料和商品储备等,都是具有一定价值的资产。在社会主义经济条件下,企业拥有的货币和财产物资的货币表现,称为企业的资金。每一个独立核算的企业都必须拥有一定数量的资金,它是企业进行生产经营活动的物质前提和必要条件。

工业企业的生产活动,就是劳动者借助于劳动资料对劳动对象进行加工,生产出新的产品。以生产活动为中心的供应、生产和销售三个主要生产经营过程,构成工业企业基本的经济活动,即工业企业的再生产过程。在企业的再生产过程中,物资总是在不断地运动,物资的价值形态也不断地发生变化。首先,企业用货币资金购置各种生产资料。一方面,通过兴建房屋建筑物、购置机器设备等,建立生产经营所必需的主要劳动资料,形成企业的固定资产;另一方面,企业在供应过程中用货币资金购入生产所需的原材料、辅助材料等劳动对象,这部分资金就是由货币资金形态转化为储备资金形态。其次,在生产过程中,即劳动者加工制造产品的过程中,由于材料物资的耗用、固定资产在使用中发生的折旧,以及用货币资金支付工资和其他生产费用,储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金。随着产品制造完成和验收入库,生产资金又转化为成品资金。再次,在销售过程中,企业出售产品,取得销售收入,企业资金又从成品资金形态转化为货币资金形态,或者通过应收款项等结算资金形态再转化为货币资金。然后,企业要把取得的产品销售收入进行分配,一部分用于重新购买劳动对象、支付职工工资和其他费用,使这部分资金又从货币形态开始,继续参加生产周转,保证企业再生产的不断进行。其余部分则根据国家规定,分别用以缴纳税金、偿还借款、分配投资收益等而从企业生产经营资金运动过程中退出。

商品流通企业的基本任务是组织商品流通,它的资金是为商品流转服务的。为了具备组织商品流通的物质条件,企业必须拥有店堂、仓库、运输工具和家具设备等固定资产。为了保证商品流通的正常进行,企业必须保持适量的商品储备,支付必要的商品流通费用。随着商品购进,货币资金形态转化为商品资金形态;随着商品出售,商品资金又转化为货币资金,或者经过结算资金形态再转化为货币资金。当然,商业企业的销货进款也要进行分配,一方面以收抵支,继续为商品流转服务;另一方面,对收支相抵后的盈利要用以缴纳税金、分配投资收益等而退出资金运动过程。

因此,工业企业和商业企业的资金都是随着企业生产经营过程的不断进行,而处在不断的运动之中。企业资金从某种形态开始,经过生产经营过程的各个阶段,由一种形态顺序转化为另一种形态,最后又回到原来形态的运动过程,叫做资金的循环。周而复始、不断重复的资金循环就是资金周转。

企业资金形态的转化、资金的取得和占用、资金的耗费和收回、资金的循环和周转,等等,都是其资金运动的具体形式,并且体现着资金运动的客观规律性。企业资金运动的过程与整个企业的生产经营过程紧密相联,它不仅以价值形式综合地反映了生产经营过程,而且本身又是企业经济活动的一个独立方面。

(二)企业资金的筹集、运用和分配

每一个企业的资金运动都有着客观规律性。但是,所有企业的资金运动都不是自发的,它以企业生产经营过程的价值方面表现出来,是与企业筹集、运用和分配资金的财务活动分不开的。可以说,企业的资金运动过程,同时又是企业资金的筹集、运用和分配过程。

1. 资金的筹集

企业要正常地组织生产和流通,必须拥有一定数量的资金;如果要扩大生产经营规模,则需要追加资金。过去相当长的一个时

期,在全民所有制企业的资金需要中,经常占用部分是由国家财政以拨款方式供应,临时参加生产经营周转的那部分流动资金由银行以贷款方式供应。现在,无论是哪一种所有制的企业,其资金需要主要依靠自己筹集。首先,企业必须根据国家法律、法规的规定,通过国家投资、各方集资或者发行股票等筹集方式建立资本金;其次,企业需按国家规定和投资者的意见建立公积金进行资金积累;在自有资金不能满足需要的情况下,企业可以向银行和其他金融机构申请长期借款或短期借款,向上级主管部门、财政部门、税务部门申请专项借款,向其他企业融通资金;此外,企业还可以通过争取有关部门拨款、发行债券、补偿贸易、租赁等方式来筹集资金。企业从各种渠道取得资金,是企业资金运动的起点。

2. 资金的运用

企业筹集到的资金,可以是货币形态,也可以是实物、无形资产等形式。企业必须根据行业特点、经营方向、技术水平和职工素质等因素,将资金按合理的比例投放于流动资产、固定资产、无形资产和企业的对外投资等。企业的资金还必须合理分布在生产经营过程的各个阶段,使得各种形态的资金能够在不同周转阶段上同时并存和循序转化。在企业生产经营过程中,生产资料或商品物资价值的转移,工资、费用的支付,都是资金的耗费,它们分别反映在期间费用和生产经营成本之中,在实现销售取得货币收入后得到补偿。资金运用得当,就能以较少的资金耗费获得较多的企业纯收入,并使企业资金的循环和周转顺畅地进行。

3. 资金的分配

企业以销售收入取得的货币资金,体现着已实现商品产品的全部价值,其中既包含了成本费用的价值,又包含了企业的纯收入,企业应按照国家规定对其进行分配。首先,要根据规定的税种、税率向国家缴纳销售环节的税金;其次,以销售成本和期间费用为尺度抵补生产经营过程中发生的各种耗费。企业的销售收入扣除

销售税金和抵补销售成本及期间费用之后,加上投资净收益和营业外收入,再减去营业外支出,即形成企业利润。企业利润须按国家规定做相应的调整后依法缴纳所得税。税后利润先用于弥补以前年度亏损、提取法定公积金和公益金,然后向投资者分配利润。

由此可见,企业的资金运动,是由企业筹集、运用和分配资金的财务活动而产生的。人们能够掌握其客观规律性,加以积极的推动、调控和制导,使得企业的资金运动乃至整个经济活动得以顺利进行。

(三)企业资金运动所体现的经济关系

任何一个企业的资金运动,都是在与各有关单位的经济往来中进行的。企业通过资金的筹集、运用和分配与上下左右各个方面都有着广泛密切的联系。因此,企业的资金运动体现着企业与各个方面的经济关系,这种关系通常称为财务关系。企业的财务关系主要包括以下几个方面:

1. 企业与国家之间的财务关系

企业与国家之间的财务关系,是国家与企业之间宏观管理和独立经营关系的具体表现,属于资金分配关系性质。主要包括企业与国家财政之间的缴款、拨款关系,企业与税务机关之间的税金征纳关系,企业与主管部门之间的资金调拨关系,等等。各级政府致力于建立既有利于增强企业活力,又有利于经济有序运行的宏观调控体系,依法对企业进行协调、监督和管理,为企业提供社会服务。国家通过税收等形式从企业集中统一使用的财政收入。企业在服从国家宏观管理的前提下,有权选择灵活多样的经营方式,有权自主安排产供销活动,对授予其经营管理的财产享有占有、使用和依法处分的权利,对企业资金拥有支配权,等等。当然,企业在拥有财务自主权的条件下,必须保证资金的保全完整和合理使用,不断提高资金利用效果,依法定期足额完成财政上缴任务和缴纳税款。

2. 企业与投资者之间的财务关系

企业是投资者出资建立的,因此投资者也自然成为企业净资产的所有者。随着经济体制改革的深入进行、企业资金筹集渠道的多样化,企业的投资者可以是代表国家的政府部门或机构、企业法人和社团法人等法人单位、社会个人或本企业内部职工、外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区的投资者,投资者按照出资比例或者合同章程的规定,拥有企业产权,分享企业利润和分担风险以及亏损。因此,企业与投资者之间的财务关系也属于资金分配关系。使投入资产本身增值,尽可能多地获取利润是企业所有者投资的主要目的。企业为了正常经营,既要考虑对当期利润的分配,也要考虑企业的发展和扩大再生产,企业和投资者必须妥善地处理好利润分配上的这种复杂关系。特别是在当今社会中企业所有权与经营权势必分离的情况下,企业与投资者之间的财务关系更是紧密相联、息息相关。

3. 企业与金融机构之间的财务关系

在我国,与企业直接发生经济关系的金融机构是工商银行、农业银行、建设银行、中国银行、交通银行等各类专业银行或商业银行,以及信托投资公司、租赁公司、保险公司等非银行金融机构。企业与金融机构之间的联系是社会经济活动得以顺利进行的最基本保证。企业对外的一切货币资金收支除小额的使用现金以外,都应通过银行办理转帐结算。企业周转中暂时闲置的货币资金都应存入银行,银行保证企业随时提取使用,并取得存款利息。企业在自有资金不能满足生产经营需要的情况下,可以向以银行为主的金融机构申请各种长期借款和短期借款,但要符合借款条件,按规定还本付息,并接受银行监督。企业与金融机构之间由于存款、贷款和往来结算而发生的财务关系,属于资金分配和资金融通关系。金融机构要以企业为金融活动的基础,企业则以银行为资金融通的支柱、经济活动的桥梁和纽带,双方应正确处理好既相互依存又相

互对立的这种关系。

4. 企业与其他企业之间的财务关系

社会主义经济是高度专业化的社会化大生产。企业为了进行生产经营活动,必须与其他企业和经济组织相互购销商品或提供劳务,进行多方面的协作。由于企业都是独立核算、自负盈亏的商品生产者和经营者,因此他们之间的商品购销和劳务供应,必须按照等价交换的原则,认真进行计价结算,这样才能保障企业应有的经济权限和应得的经济利益,贯彻经济核算制。国有企业之间、国有企业与集体企业之间、集体企业之间、社会经济各部门企业之间广泛地存在着这种由于相互购销商品和提供劳务而发生的资金结算关系,它体现着企业同其他企业之间在国家宏观调控、指导下的分工协作关系。随着科学和生产技术的迅速发展、社会分工日益精细、专业化程度越来越高,企业之间的协作更为加强,其财务关系涉及面将更为广泛。企业必须妥善处理与其他企业之间的财务关系,在互利的基础上,加强协作配合,严格遵守财经法规和结算纪律。

5. 企业内部的财务关系

企业内部的财务关系体现着企业各部门和各级单位在企业经营者统一领导下的分工合作关系。这种财务关系首先表现为企业内部各个部门和各级单位相互之间在有计划组织资金运用过程中发生的资金分配和结算关系。企业必须正确处理统一领导和分级管理的关系,明确各职能科室和生产经营单位的经济权力、经济责任和经济利益,建立以承包为主的多种形式的经济责任制。企业内部各部门和各生产经营单位之间,相互提供产品和劳务也要进行计价结算,以求全面提高经济效益。其次,企业内部的财务关系还表现为企业生产经营基本业务与本企业基本建设、福利事业等部门单位相互之间的资金结算关系。企业内部除生产经营基本业务外,还有基本建设、福利事业等部门,他们的业务内容不同,资金性

质和来源也不同,应当分别使用和管理,实行经济合同制和内部结算制,准确计算各方面的所费和所得。

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是指企业根据按劳分配原则,以货币支付职工劳动报酬(包括工资、补贴、奖金等)而发生的结算关系。这是根据职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种方式,体现了社会主义按劳分配的经济关系。企业必须明确对每个岗位、每个职工的工作要求,建立健全经济责任制,采用科学的考核和计酬办法,把职工劳动所得与劳动成果联系起来,提高广大职工的责任心和充分发挥他们的主动性、积极性、创造性。

企业的资金运动,从表现上看是钱和物的增减变动。其实,钱和物的增减变动只是资金运动的表象,而它所体现的人与人之间的经济关系才是资金运动的本质。

二、企业财务管理的意义

企业的资金运动具有客观规律性,在各种不同的财务活动领域中,还存在着各自特有的规律性。然而,资金运动离不开人们的活动,离不开人们的主观能动作用。企业资金的筹集、运用和分配,都必须按国家要求有计划地进行。每一个社会主义企业都必须贯彻执行党的方针、政策和国家的财经制度、法令,在政策、制度和有关法令的许可范围内充分发挥人的主观能动性,以提高经济效益为目的,合理组织财务活动,正确处理企业与各方面的财务关系。

企业财务管理,就是按照国家的方针、政策和制度法规,根据资金运动的客观规律,合理组织财务活动,正确处理财务关系,从价值方面对企业生产经营活动进行的综合性管理。在社会主义经济条件下,企业财务管理既是企业经营管理的重要组成部分,又是国家财政体系的基础和组成部分,其根本的职能就是提高企业经济效益。因此,加强财务管理对于企业乃至整个国民经济都具有十分重要的意义。

(一)财务管理是企业经营管理体系的重要组成部分

搞好企业的经营管理,是社会主义企业生产经营活动能够顺利进行的不可缺少的条件。社会主义企业的经营管理,就是在国家宏观管理下,对企业的经营方针和生产方向作出决策,并且在国家协调指导下,根据市场需要,对企业的生产经营活动进行组织、指挥、监督和调节。工商企业生产经营活动的复杂性,决定了企业经营管理必须包括多方面的工作,如生产管理、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,它们形成一个完整的经营管理体系。这个管理体系的各个方面是相互联系、密切配合的,都必须以生产经营为中心,同时又有严密的、科学的分工,分别从不同的角度进行工作,具有各自的特点。

财务管理作为企业经营管理体系的一个重要组成部分,它所运用的资金、成本、利润等一系列指标,都是以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程。与企业经营管理的其他方面相比,财务管理的特点在于它主要是一种价值管理。此外,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,而通过合理组织资金运动,又可以对企业生产经营活动的各个方面产生积极的促进作用。所以说,财务管理作为一项综合性很强的管理工作,又是企业经营管理体系中一个相对独立的方面。

(二)企业财务管理是国家财政的基础

我国社会主义财政体系以企业财务为基础,而国有企业财务则更直接地成为国家财政体系的组成部分。国家财政收入主要来自于工商企业。国家财政不仅直接参与和统一管理企业纯收入的分配,还通过制订《企业财务通则》及分行业财务制度,加强对企业财务收支各环节的管理,使企业资金的形成、运用和分配都受到财政政策法规和财务制度的制约;而企业组织财务活动,也必须以国家颁发的财政政策法规和财务制度为主要依据,才能正确处理企业与各方面的财务关系。

在目前国家对企业纯收入进行分配主要采用税收形式的情况下,企业财务与国家财政之间的分配关系,也就基本集中在与国家税收的关系上。一方面,企业的资金运动和财务收支活动,要更多地受到税收政策法令和制度的制约,有关税收政策法令和制度的任何变动,都会直接涉及到企业的切身利益,对企业的生产经营活动产生影响。另一方面,我国税收的绝大部分来自于企业,企业财务状况的好坏直接影响着税收收入。税收的准确计算征收要以企业财务管理为基础,需要深入到企业财务收支、成本核算、利润分配、资金使用等各个环节。

(三)财务管理对于提高企业经济效益具有重要的作用

提高企业经济效益是我国经济发展中一个带有根本性的问题,而企业财务管理的职能就是在提高经济效益的基础上促进企业发展。因此,加强财务管理具有十分重要的意义。

社会主义企业讲求的经济效益,是指企业经济活动中劳动占用、劳动消耗同所取得的符合社会需要的劳动成果之间的对比,也就是要用最少的劳动消耗或占用,创造最多的符合社会需要的产品。经济效益可以利用使用价值指标来反映,但为了进行综合的计算和比较,还必须着重利用价值指标来反映。劳动占用量、劳动消耗量和劳动成果用价值形式进行反映时,则分别表现为资金、成本、销售收入和企业纯收入等。而这几项指标正是财务管理的主要指标。可见,企业经济效益的综合反映,主要是通过财务指标来体现的。

企业通过加强财务管理,就可能合理使用各项资金,节约支出,降低消耗,努力增加收入,从而直接提高经济效益;通过对有关财务指标的分析,可以查明企业在生产经营中存在的问题,从而有针对性地采取改进措施,以利于提高经济效益;在财务预测的基础上,对企业生产经营的方向、规模、目标、方式和组织等进行决策,则更有助于提高企业经济效益。随着企业理财自主权的逐步扩大,

财务管理在提高企业经济效益方面将发挥越来越大的作用。

三、企业财务管理的内容

企业财务管理的内容,是由企业资金运动的过程所决定的,包括资金的筹集和管理、投资管理、资产管理、成本费用管理、营业收入和企业纯收入管理、财务收支管理,等等。

从资金运动的不同角度看,财务管理包括对资金筹集的管理、对资金运用的管理、对资金耗费的管理、对资金收回的管理、对资金分配的管理,而财务收支管理进行的则是资金的平衡与调度。

企业财务管理所包括的各方面内容,是相互联系、不可分割的统一整体。在资金筹集基础上,即取得资金以后,才谈得上资金运用;而在资金运用的过程中,必然会发生资金的耗费与收回,从而形成企业的纯收入,这才有可能进行资金分配;整个资金运动又都是通过财务收支来实现的。由此可见,在这些方面组织好财务活动,处理好财务关系,就可以保证企业用尽可能少的资金和尽可能低的成本,使生产经营活动顺利地进行了和开展,获得比较理想的经济效益。

第二节 企业财务管理的任务、原则和组织

一、企业财务管理的任务

企业财务管理的任务,取决于企业的性质、任务和财务管理的职能。对于我国各行业各类型企业来说,财务管理的基本任务都是一致的,即要做到:认真贯彻执行国家的法令和财经制度,以生产经营为中心,围绕资金、成本、税利、价格、工资等价值范畴,正确组织各项财务活动,妥善处理企业与各方面的财务关系,做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作,依法合理筹集资金,有效利用企业各项资产,努力提高经济效益,从而促进企业和社会经济的发展。具体来说,可分为如下几个方面:

(一)积极组织资金供应,有效利用企业资产

企业要进行生产经营活动,必须拥有一定数量的资金,并具体地表现为各项资产,对企业资产要能充分地、有效地加以利用,才能提高经济效益。因此,积极地、多方面地筹集资金,及时组织资金供应,提高各项资产利用效果是企业财务管理的一项重要任务。

随着我国经济体制改革和对外开放的进展,企业筹集资金的方式和渠道将更多更广,如各专业银行的各种不同类型的贷款、其他单位的投资、企业自身的机动财力、合资经营、合作经营、补偿贸易、国集联营、工贸合营、发行股票和债券、融资租赁,等等。企业要根据国家规划和自己的发展方向,根据自身的能力、条件和市场需求等情况,结合节约使用资金的要求,确定企业进行生产经营活动所必需的资金数量,积极审慎地选择筹集资金的渠道和方式。各种来源的资金的性质不同,所以企业需要考虑资金成本(如使用贷款而需支付的利息)、投资风险和偿还能力等问题,以最为有利的方式及时组织资金供应,保证生产经营活动的需要。

管好用好资金,才能充分发挥已筹集到的资金的作用,提高资金使用效果。企业财务管理部门要有计划地调度资金,组织资金收支在数量和时间上的平衡,保证资金周转畅通无阻。要经常分析资金在生产经营各个阶段上的占用情况,及时解决不合理的占用因素,使企业所占用的资金得到充分合理的运用。同时还应采取有效措施,防止损失浪费,反对贪污盗窃,保证资金完整无缺。在积极供应资金、保证生产经营顺利进行的过程中,要特别注意资金需要量与可供量之间的矛盾,统筹兼顾,把满足生产经营合理需要和节约使用资金统一起来,切实提高资金的利用效果,使有限的资金发挥出尽可能大的能量。

(二)努力降低成本费用,增加企业纯收入

企业进行产品生产和商品经营所发生的劳动消耗,最后都要综合地反映在产品成本和经营成本中。成本就是指以货币形式表