

工業企業中層幹部

崗位職務

培訓系列教材

工業企業財務科長 崗位職務培訓教材

江蘇人民出版社

工业企业财务科长 岗位职务培训教材

主 编 季文章
副主编 刘金生 吴公健



江苏人民出版社
1989.10.

66255

工业企业财务科长岗位职务培训教材

主 编 季文章

副主编 刘金生 吴公健

江苏人民出版社出版发行

江苏镇江新光印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32 印张 16 字数 320,000

1990年2月第1版 1990年2月第1次印刷

印数 1—8250 册

ISBN 7—214—00392—9

G·104

定价 5.80 元

责任编辑：胡 凡

江苏人民读者凡印刷、装订错误可随时向承印厂调换。

《工业企业中层干部岗位职务培训系列教材》

编写指导委员会

主任委员：张皓亮

副主任委员：毛秉权、吴永明、史家骅

委员：戴维亚、吴燕初、张魁冰、沈伯良、
王庆云、程永奎、岳崇峰、周永希、
李寿山、夏 达、吴道明

总编务委员会

总 编：张皓亮

副总编：毛秉权、陈华蔚(常务)、于 震、吴听法(常务)

编 委：周士诤、薛瑞成、史君迈、范焕松、王炎荣、
徐国保、孙善标、李洁斌、夏 宁、吴淦泉、
周以蓉、陈传进、吴凤皋、陈恒远、沈建芬、
沈 平、陈鸡湘、关玉珠、何龙龙、马德和

总编委办公室

主 任：吴听法

副主任：王跃军(常务)、陈恒远、王易生、孙壮元

序 言

党的十三届三中全会制定的“治理经济环境，整顿经济秩序，全面深化改革”的总方针和我省实施沿海地区发展战略，促进经济持续、稳步、健康发展的战略目标，都对企业提高经营管理水平和经济效益提出了新的、更高的要求。而企业经营管理水平和经济效益的高低，很大程度上取决于企业各级干部政治业务素质的高低。为此，加强对企业干部的岗位培训，全面提高企业干部的政治业务素质，具有极为重大的战略意义。

为适应企业干部开展岗位培训的需要，省计经委委托省企业管理协会、江苏经济管理干部学院和省经济管理干部培训考试办公室，组织全省一百多位既有较丰富的实践经验又有较扎实的理论功底的业务干部和专业教师编写了《工业企业管理干部岗位培训通用教材》和《企业中层干部岗位培训系列教材》。这套教材有三个特点：一是分岗编写，针对性较强；二是作者多为长期从事企业管理工作的业务干部，熟悉企业情况，教材内容密切联系企业实际，应用性较好；三是在改革开放的新形势下，自行谋篇编撰而成，具有时代性。相信这套教材的问世，将有助于提高我省企业干部，特别是广大企业中层干部的素质，从而对我省企业优化管理，深化改革，全面提高经营管理水平和经济效益，起到积极的推动作用。

在此，谨向为编写、出版这套教材而辛勤工作的同志表示诚挚的谢意。

陈焕友

一九八九年二月

系列教材编写说明

为了适应深化企业改革,全面提高工业企业管理水平和经济效益的需要,企业干部教育的重点已经逐步转向岗位培训。岗位培训的教材建设已经提上了议事日程。为了满足工业企业中层干部岗位培训的需要,在江苏省计经委的统一领导下,由江苏省企业管理协会、江苏经济管理干部学院、江苏省经济管理干部培训考试办公室组织省内经验丰富的企业干部、经济管理干部院校(培训中心)和经济管理部门的同志编写了《工业企业中层干部岗位培训通用教材》和《工业企业中层干部岗位职务培训系列教材》。

这套教材按大专水平和岗位需要分册编写,其中通用教材为岗位必修教材,不仅适用于工业企业中层干部岗位培训,还可供中小型企业及乡镇企业广大领导干部岗位培训使用。这套教材力求立足江苏,面向全国,博采众长,形成特色。编写过程中,强调以科学管理理论为主导,在紧密结合岗位工作实际需要的同时,充分考虑到深化企业改革和推行现代化管理对企业干部的新要求,使教材具有较好的适应性、实用性和时代性。现谨推荐给工业企业的广大干部。欢迎选用,欢迎批评指教。

本教材的编写、出版、发行工作,得到中共江苏省委干部培训领导小组办公室、各市经委(计经委)及南京市纺工企协等有关部门的大力支持和协助,特此致谢。

系列教材总编委

1990年2月

前 言

随着经济体制改革的不断深化和外向型经济的发展,工业企业必须以提高经济效益为中心,努力提高生产技术水平和管理水平。其中,改革和加强企业的财务会计管理工作是一项很重要的任务。为了适应现代化管理的要求,不断提高财务会计干部的理论水平和实际操作能力,培养一支革命化、知识化、专业化、年轻化的财务会计领导干部队伍,我们遵照有关规定,按总编委会的要求,组织有关人员,尤其是在企业财会工作长期的人员,编写了这本具有大专水平的工业企业财务科长岗位职务培训教材。本书也可作为从事财会工作和其他经济管理工作人员的自学或培训辅导材料。

本书的内容,主要是针对财务科长的应知应会,比较扼要系统地阐述了财务会计管理的基本概念、计划、控制、核算、分析的原理和方法,以及财务会计管理的组织机构等方面的理论与实务。为了拓宽财务科长的知识领域,提高财务科长参与经营决策的能力,加强财务会计监督,为了对外开放,搞好三来一补经济,本书还增加了涉外财务会计管理、管理会计和审计等方面的内容。

财务制度要完善,会计制度要改革。本书在编写过程中,我们采用了现行(至一九八八年底)的财务会计制度。今后如有变化,应以新的制度为准。

参加本书编写工作的有(以姓氏笔划为序)刘金生、庄德和、吴公健、杨同宇、季文章、邹鹤云、钱忠议、顾金海、钱淑芬、

黄骅、瞿新生。季文章为主编，刘金生、吴公健为副主编。全书由刘金生、吴公健负责总纂，并经季文章审阅修正；全书由毛秉权、季文章主审，吴听法、王跃军、何龙龙、王易生、过克宏等同志参加了全书的审校。

在编写过程中，得到了南京纺织工业公司企管处等有关单位的支持和关心，在此深表谢意。

由于我们的理论水平、政策水平有限，书中难免有不足之处，敬请读者批评指正。

编 者

一九八八年十二月十八日

目 录

第一章 财务会计管理概论	1
第一节 工业企业财务会计管理的地位.....	1
第二节 工业企业财务会计管理的内容和任务.....	4
第三节 工业企业财务会计管理的原则和方法.....	12
第四节 财务科长的岗位职责.....	18
第五节 财务会计工作的日常管理.....	27
第二章 固定资金管理	36
第一节 固定资产的特点和管理要求.....	36
第二节 固定资产的筹措.....	39
第三节 固定资金需要量的确定.....	47
第四节 固定资产的折旧和更新.....	50
第五节 固定资金的日常管理.....	62
第六节 固定资产和固定基金的核算和分析.....	68
第三章 流动资金的管理	79
第一节 流动资金管理概述.....	79
第二节 流动资金的筹措.....	81
第三节 定额流动资金的管理.....	84
第四节 非定额流动资金的管理.....	97
第五节 流动资产和流动基金的核算.....	113
第四章 产品成本管理	124
第一节 产品成本管理概述.....	124
第二节 产品成本的预测.....	135
第三节 产品成本的控制.....	144

第四节	产品成本的核算	148
第五节	产品成本的分析	169
第六节	产品成本的考核	183
第五章	销售收入管理	186
第一节	销售收入管理的意义和任务	186
第二节	产品销售价格的管理	189
第三节	销售指标的确定和考核	198
第四节	销售收入的日常管理	200
第六章	企业纯收入的管理	208
第一节	纯收入管理的意义	208
第二节	销售税金管理	211
第三节	利润管理	216
第四节	利润分配	230
第五节	技术转让费收入管理与核算	242
第七章	专项资金管理	247
第一节	专项资金的特点和管理要求	247
第二节	更新改造资金和大修理基金的管理	251
第三节	生产发展基金、新产品试制基金、后备 基金、职工福利基金和职工奖励基金 的管理	255
第四节	工资基金的管理	259
第五节	专用拨款和专用借款的管理	268
第六节	专项资金的核算和分析	273
第八章	厂内经济核算	281
第一节	概述	281
第二节	厂内经济核算的内容和方法	285
第三节	划小核算单位 健全内部承包经营责	

任制	289
第四节 内部银行	294
第九章 工业企业经济效益综合分析	299
第一节 企业经济效益综合分析概述	299
第二节 企业生产和销售成果综合分析	304
第三节 企业人力、物力、财力资源利用效果的综合分析	309
第四节 企业生产耗费经济效益综合分析	314
第五节 企业生产经营总效益的综合分析	318
第十章 涉外财务会计管理	333
第一节 涉外经济的形式	333
第二节 涉外经济的基本知识	340
第三节 涉外财务管理	346
第四节 涉外的优惠政策	356
第十一章 管理会计概论	362
第一节 管理会计的形成与发展	362
第二节 管理会计的特点和内容	364
第三节 管理会计与财务会计的区别和联系	366
第十二章 量本利分析和变动成本法	370
第一节 成本习性	370
第二节 量本利分析	376
第三节 变动成本法	384
第四节 量本利分析和变动成本法在我国的应用	390
第十三章 预测分析	393
第一节 预测分析概述	393
第二节 销售的预测分析	396

第三节	利润的预测分析	400
第四节	成本的预测分析	402
第五节	资金的预测分析	405
第十四章	决策分析	409
第一节	决策分析概述	409
第二节	与决策分析有关的成本概念	411
第三节	短期经营决策	414
第四节	长期投资决策分析	427
第十五章	全面预算	445
第一节	全面预算的概念和作用	445
第二节	全面预算的内容和编制方法	447
第三节	滚动预算、弹性预算和零基预算	459
第十六章	责任会计	466
第一节	责任会计概述	466
第二节	责任中心	468
第三节	对责任中心的评价与考核	474
第四节	内部转移价格和经济仲裁	480
第十七章	企业内部审计	484
第一节	货币资金的审计	484
第二节	材料的审计	488
第三节	工资的审计	490
第四节	固定资产的审计	492
第五节	产品成本的审计	494
第六节	产成品的审计	497
第七节	销售收入的审计	498
第八节	利润和利润分配的审计	499
第九节	专项资金的审计	502

第一章 财务会计管理概论

工业企业财务会计管理是以货币为主要计量单位，根据一定的凭证对它所发生的经济活动和预算执行过程及其结果连续地、系统地 and 全面地进行记录和计算，编制会计报表，并据以进行分析和检查。它是企业管理的重要组成部分。它作为一门科学、一项资源、一种权威是任何一个工业企业，特别是现代化大生产的工业企业中不可缺少的。它在企业管理中有着重要的地位、任务和基本要求。

第一节 工业企业财务会计管理的地位

一 工业企业财务管理和会计管理的概念

社会主义经济是以公有制为基础的有计划的商品经济，企业生产的产品，仍是商品，具有商品的使用价值和价值的两重性。在社会主义再生产过程中，物资价值的货币表现，就是资金。为了保证企业生产经营活动的正常进行，企业必须筹措一定数额的货币资金，这是企业进行生产的必不可少的条件。工业企业从取得货币资金开始，历经供应、生产、销售，最后又收回货币资金，这一两极都是货币的有规律的、连续的资金循环运动，构成了工业企业生产经营活动的一个独立方面，这就是工业企业财务活动。根据党和国家的经济法规的要求，按照资金运动的客观规律，通过货币资金的筹措、使用和分配，正确处理企业与国家、企业与金融、企业与企业、企业与非企业

单位和消费者、企业内部等各方面的经济关系，提高企业经济效益、为多快好省地发展社会主义伟大事业服务。这种对工业企业货币资金运动及其所体现的经济关系进行的管理，即工业企业财务管理。

对工业企业的资金和资金运动，以货币为计量单位，按照一定的规则，通过记录、换算，对生产经营活动进行全面、连续、系统地反映和监督，这就是工业企业会计。工业企业会计的反映和监督职能本身就是一种管理活动，是企业经济管理不可缺少的组成部分；同时，为了保证提供给企业经营决策者的会计信息真实、准确、及时，必须对工业企业会计工作进行组织、指挥、协调和监督。这就是工业企业会计管理。本章对会计管理的阐述，是指工业企业内部对会计工作的管理。

二 现代化管理工作的地位

社会主义社会的根本任务是发展生产力。现代生产力由三个硬要素和三个软要素组成，它们分别是劳动力、劳动手段、劳动对象和科学技术、现代化大生产、现代化管理。软要素要通过硬要素才能体现出来，但它是决定生产力性质和水平的要素。特别是管理，它是构成现代生产力的最高层次的一个必要因素，没有现代科学管理，就不可能实现社会主义现代化。党的十三大报告明确指出：“现代科学技术和现代化管理是提高经济效益的决定性因素，是使我国经济走向新的增长阶段的主要支柱”，“科学技术的进步和管理水平的提高，将在根本上决定我国现代化建设的进程，是关系到民族振兴的大事。”管理工作在经济发展中处于至关重要的地位，不仅宏观是这样，微观也是如此。没有强有力的管理工作，企业的人力物力、财力就不能发挥最大效率。为什么在同样的政策法规指导下，在同一地区、

同一行业中，有的企业盈利水平高，有的企业盈利水平低，有的甚至发生亏损、陷入困境呢？原因是多方面的，但企业经营不善则是一个十分重要的原因。

经济体制改革，把企业推上了商品生产经营者的地位，并不意味着企业就能自然而然地具有商品生产者所必需的素质，而只是使企业产生了深化管理的压力和动力，增强了在竞争中求生存、在前进中求发展的意识。为了有效地发展生产力，发展经济，提高企业经济效益，就必须加强企业管理，变粗放型经营为集约型经营。

三 财务会计管理的地位

财务管理和会计管理是企业管理的重要组成部分。《企业管理百科全书》指出：“财务管理系属企业管理活动中重要一环，同时在企业基本目标达成的过程中，亦居关键地位。”又指出：“财务管理的良窳，无疑的，可以决定一个企业的胜败。”这是国外企业家经验之谈。随着我国经济体制改革的深化，所有权与经营权的分离，国营工业企业成为依法自主经营、自负盈亏、独立核算的商品生产者和经营者，“国家调节市场、市场引导企业”的经济运行新机制逐步完善，对外经济技术联系不断扩大，每个企业都面临着优胜劣汰的严峻考验，迫使企业必须高度重视价值规律，充分利用价值与价格以及货币、利率、汇率等经济范畴的作用，重视市场机制的作用，讲究经济效益。财务会计管理共同的一个重要职能，就是实施价值管理。它可以通过提供企业管理信息，实行成本、资金控制，加强考核分析等途径，帮助厂长做出正确决策，改善管理，以保证决策目标的实现。这一独有职能，是其它企业管理所不能替代的。历史的经验也反复告诫我们，在商品经济条件下，没有货币资金运动，企业

的再生产过程就无法实现。在生产经营实践中，只有既抓好使用价值的管理，同时又抓好价值的管理，重视资金收益率，树立利息和资金周转观念；既抓好生产管理，又抓好财务会计管理，重视会计信息资源，树立经济核算的观念，才能保证企业生产经营活动的正常进行，才能以最少的耗费，创造出最好的效益。

第二节 工业企业财务会计管理的内容和任务

一 工业企业财务管理的内容和任务

工业企业财务管理的内容，是由企业货币资金运动的过程决定的。它主要包括：(1) 固定资金管理；(2) 流动资金管理；(3) 销售收入管理；(4) 企业纯收入的管理；(5) 专用基金管理。这五个方面的管理，是不可分割的统一整体。固定资金、流动资金和专用基金管理，是对货币的取得和使用的管理。销售收入和企业纯收入的管理，则是对货币资金的收入与分配的管理。

必须指出，财务管理的内容，不包括以资金耗费为对象的成本管理。我们认为，成本计算虽和财务会计有关系，但它只是成本管理的一个组成部分。成本管理不仅与财务会计管理有紧密联系，而且与企业的其它各种管理如计划管理、物资管理、生产管理、劳动管理、技术管理、设备管理等等都发生紧密的关系，特别是与从事技术工作的工程技术人员更有非常重要的关系。因而财务会计管理包括不了成本管理，更代替不了成本管理。成本管理是工业企业内部一项极其重要的管理工作。

工业企业财务管理的任务，从属于工业企业的任务，并取

决于财务管理的内容。它担负下列三项基本任务。

(一)为生产筹措资金,提高资金利用效果。工业企业进行生产经营活动的前提是必须筹措一定数额的资金,企业再生产过程的实现,又是以资金的正常周转为前提的。因此,企业财务管理要及时组织资金供应,保障企业生产经营活动的资金需要,合理节约地使用资金,提高资金的利用效果,这是财务管理的首要任务。

随着对外开放和国内资金市场的逐步形成和完善,企业所需资金的渠道多了,不仅可以向国内各专业银行贷款,还可以向国外借款,并可委托银行发行股票债券筹集资金;同时企业自主权的扩大,企业也有了一定的资金支配权;商品经济的发展,又为企业在开展横向经济联系的过程中,充分利用“空间差”、“时间差”进行企业间的资金融通和利用商业信用提供了条件。各种不同来源的资金成本是各不相同的,而且取得资金的难易程度也不一样。同时,不同资金结构的风险程度也不相同。这就要求财务管理部门通过风险报酬的选择,找到一种最适合本企业需要的方式来筹集资金。由于资金的投放时间不同,投放项目不同,其所产生的资金使用效益也就不同,这就要求企业将资金在最合适的时间投放于经济效益最佳的方案上,以提高资金的使用效益。

(二)合理分配收入,正确处理国家、企业、个人三者之间的关系。工业企业通过产品销售和技术转让服务等取得货币收入后,货币收入的一部份要补偿前一个生产和销售过程的耗费,一部份依法交纳流转税和附加税、费,实行工资总额与经济效益挂钩浮动的企业,还要按规定提取工资增长费用,一部分以利润形式在国家、金融、企业、个人之间进行分配。国家以财产所有者的身份用税金或利润的形式参与利润的分配,企业在分配