

纺织企业财务成本管理

上册

纺织工业出版社

大学

3672

纺织工业出版社

责任编辑： 彭森

纺织企业财务成本管理

上 册

纺织工业部财务司 主编
上海市纺织工业局职工大学

*

纺织工业出版社出版

(北京东长安街12号)

北京纺织印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

*

787×1092毫米 1/32 印张:9 6/32 字数:203千字

1984年12月

第一版第一次印刷

印数: 1—15,000 定价: 1.35元

统一书号: 4041·1359

内 容 提 要

《纺织企业财务成本管理》共两篇，分上、下册出版，上册为第一篇“纺织企业财务管理”，下册为第二篇“纺织企业成本管理”。上册介绍了纺织企业财务管理的基本知识、基本原理、基本方法和基本经验，内容包括固定资金管理、流动资金管理、销售收入和盈利管理、专项资金管理以及财务收支管理。

本书可作为纺织企业培训财会人员的教材，也可供纺织企业领导干部和其他管理人员、纺织大专院校管理工程专业师生参考之用。

前 言

纺织工业部财务司为了适应纺织企业财会人员培训的需要，特委托上海市纺织工业局职工大学编写了本书。书中介绍了纺织企业财务成本管理的基本知识、基本原理和基本方法，并尽量反映了建国以来特别是近年来的实践经验。但是，本书侧重以棉纺织行业为例进行讲解，在用作其它纺织行业财会人员培训教材时，应由教师作相应的补充。

本书概述部分由纪洪天编写；第一篇财务管理部分由章普安、周平编写；第二篇成本管理部分由柯鉴镛、纪洪天等编写，其中印染用坯及染化料部分由钱惠政编写，毛纺用毛部分由牟恩浩编写，成本实例及在产品资金定额实例由凌盈编写。全书由纪洪天统稿。

本书定稿前，曾由纺织工业部财务司、部分省市纺织工业厅（局）的有关同志以及上海市纺织工业局职工大学的有关同志进行校审。参加校审的有：倪维朴（纺织工业部财务司）、刘汝杰（北京）、祁士骧（天津）、李宝璋（河北）、沈长纪（江苏）、史言如（四川）、王世琦（湖北）、赵清瑞（陕西）、任茂如（云南）、高钟德、王芳国、陈新华、杨会中、吴德铨、王厚孝、俞朝阳（以上上海）等同志。高钟德负责最后审定。

纺织工业部财务司
上海市纺织工业局职工大学

1984年3月

目 录

第一篇 纺织企业财务管理

第一章 概述	(1)
第一节 财务成本管理的概念	(1)
第二节 财务成本管理的任务	(3)
第三节 财务成本管理的原则	(5)
第二章 固定资金管理	(8)
第一节 概述	(8)
一、固定资金的概念	(8)
二、固定资金的周转	(8)
三、固定资产的分类	(10)
四、固定资产的计价	(11)
五、固定资金的利用效果	(12)
六、固定资金的管理	(13)
第二节 固定资产需用量及其资金来源	(14)
一、固定资产需用量核定	(14)
二、固定资产需用量计划	(18)
三、固定资金的来源	(21)
第三节 固定资产折旧	(23)
一、固定资产折旧的概念	(23)
二、固定资产折旧的计算	(24)
三、固定资产大修理基金	(28)

四、固定资产折旧计划.....	(29)
第四节 固定资产的日常管理	(33)
一、固定资产的全面综合管理.....	(33)
二、固定资产的归口分级管理.....	(34)
三、固定资产的实物管理.....	(36)
四、固定资产的合理使用.....	(40)
第五节 固定资金运用情况的分析	(43)
一、固定资金占用情况的分析.....	(43)
二、生产设备利用情况的分析.....	(45)
三、固定资金利用效果的分析.....	(48)
第三章 流动资金管理	(51)
第一节 概述	(51)
一、流动资金的概念.....	(51)
二、流动资金的周转特点.....	(52)
三、流动资金的组成和结构.....	(54)
四、流动资金的分类.....	(56)
五、流动资金的利用效果.....	(57)
六、流动资金的管理.....	(59)
第二节 流动资金定额的核定	(62)
一、核定流动资金定额的意义.....	(62)
二、核定流动资金定额的要求.....	(63)
三、核定流动资金定额的基本方法.....	(64)
第三节 各项流动资金定额的计算方法	(69)
一、储备资金定额的计算方法.....	(69)
二、生产资金定额的计算方法.....	(83)
三、成品资金定额的计算方法.....	(118)
第四节 流动资金计划	(123)

一、定额流动资金计划.....	(123)
二、定额流动资金来源计划.....	(124)
三、流动资金借款计划.....	(128)
第五节 流动资金的日常管理.....	(134)
一、流动资金的归口分级管理.....	(134)
二、储备资金的管理.....	(135)
三、生产资金的管理.....	(139)
四、成品资金的管理.....	(142)
第六节 流动资金运用情况的分析.....	(144)
一、流动资金占用及其来源的一般分析.....	(144)
二、定额流动资金占用及其来源的分析.....	(146)
三、其它流动资金占用及其来源的分析.....	(152)
四、流动资金利用效果的分析.....	(157)
第四章 销售收入和盈利管理.....	(162)
第一节 销售收入.....	(162)
一、销售收入的概念.....	(162)
二、产品销售收入计划.....	(162)
三、销售收入的日常管理.....	(164)
第二节 企业盈利.....	(167)
第三节 税金.....	(168)
一、税金的性质和作用.....	(168)
二、工商税.....	(170)
三、所得税.....	(173)
第四节 利润.....	(176)
一、利润的基本指标.....	(176)
二、利润管理的要求.....	(178)
三、利润管理的内容.....	(181)

第五节 利润计划.....	(182)
一、产品销售利润计划.....	(182)
二、其它销售利润计划.....	(187)
三、营业外收支计划.....	(187)
第六节 利润的分配.....	(188)
一、利润分配的原则.....	(188)
二、利润分配的去向.....	(189)
三、现行利润分配制度——利改税办法.....	(190)
第七节 利润的分析.....	(197)
一、利润总额完成情况的分析.....	(198)
二、产品销售利润完成情况的分析.....	(199)
三、有关利润率指标及其分析.....	(208)
第五章 专项资金管理.....	(213)
第一节 概述.....	(213)
一、专项资金的概念.....	(213)
二、专项资金的种类.....	(214)
三、专项资金的管理.....	(214)
第二节 技术改造政策和决策.....	(217)
一、技术改造的重要性.....	(217)
二、技术改造的目标和政策.....	(218)
三、技术改造的投资决策.....	(221)
第三节 更新改造基金, 大修理基金, 生产 发展基金.....	(222)
一、更新改造基金.....	(222)
二、大修理基金.....	(226)
三、生产发展基金.....	(228)
第四节 职工教育基金.....	(230)

一、职工教育基金的形成来源.....	(231)
二、职工教育基金的使用范围.....	(231)
第五节 职工福利基金、职工奖励基金.....	(232)
一、职工福利基金.....	(232)
二、职工奖励基金.....	(237)
第六节 专用拨款.....	(240)
一、挖潜革新改造拨款.....	(240)
二、科学技术三项费用拨款.....	(241)
第七节 专用借款.....	(244)
一、挖潜革新改造借款.....	(245)
二、其它各种技措借款.....	(248)
三、有关外贸的各种借款.....	(253)
四、大修理借款.....	(257)
五、基本建设借款.....	(257)
第六章 财务收支管理.....	(261)
第一节 年度财务收支计划.....	(261)
第二节 月度财务收支计划.....	(266)
第三节 财务收支的日常管理.....	(269)
第四节 货币资金管理.....	(273)
附录.....	(279)
一、银行统一管理流动资金做法要点.....	(279)
二、利改税第二步做法的意向.....	(281)

第一篇 纺织企业财务管理

第一章 概 述

第一节 财务成本管理的概念

财务成本管理，是企业管理的一个重要组成部分。这里，首先介绍一下财务成本管理的概念。

一、财务和财务管理

财务，是指企业等单位中有关资金的业务。工业企业，包括纺织工业企业^①在内，必须拥有一定的生产资料和劳动力以从事生产和经营，同时产品要通过分配与交换，这些在社会主义社会还存在商品经济的条件下都和价值形式关联着。物资的价值用货币形式来表现时，就称为资金。企业进行经济活动时，企业的资金随着发生变动。例如，购买材料、支付工资、销货收款、上交税金、提留各种专用基金，都会引起资金的相应变动。因此，从价值、货币形式这个侧面来看，企业的再生产过程也就是资金的运动过程，而企业

^①本书凡称企业的地方均指纺织工业企业。

中有关资金运动的业务就是财务。

在上述资金运动过程中，有一部分业务直接表现着商品的货币关系，表现为货币的收付留存，例如购买材料、支付工资、销售产品、缴纳税金等；另一部分业务则并无直接的货币收支，而只是用货币作为主要计量单位来表现价值的形成和转移，作为今后货币收支的依据，例如生产过程中物资的运动等。在国内外有关文献中，有时只把前一部分业务称为财务，这可以说是财务的狭义解释。

财务管理，是指上述资金业务的管理，亦即对企业有关资金的活动进行预测、决策、计划、组织执行、指挥、调节、监督与改进的一连串活动。它不仅包括按照国家政策和具体规定对这些资金进行合法、正当的使用，也包括资金调度、加速周转、减少占用等以使用最少的资金获取尽可能大的经济效益这一类最优运用的工作在内。这就是说，财务管理应该同时包括财务的经营与管理两个侧面。随着经济管理体制改革的进行，企业正由生产型转向生产经营型，经营这一侧面将越来越显得重要。

会计，是以货币为主要计量单位来反映和控制企业整个经济活动（包括有货币收支的部分，和并不直接发生货币收支而只有货币表现的部分）。按照现行纺织企业组织分工制度，会计往往是与财务合并为一个科室的，但在学术分类上，它们是各自独立的两门学科与职能。

二、成本和成本管理

成本（在本书中主要论述产品的成本），是指企业在生产过程中所耗费的生产资料的价值和劳动者为自己劳动所创造的价值，也就是企业在产品生产过程中所耗费的资金的总和。

成本管理，是指上述资金耗费的管理。单纯的成本计算

(反映)是会计职能的一部分,不属于财务;但在生产消耗方面监督企业正确遵守财经规定等工作,则是财务职能的一部分。此外,成本管理还与生产技术等工作有直接联系,要双方共同来进行,这里是技术工作与经济工作的交汇点。要研究如何经济合理地利用生产资料和劳动力这些生产力要素的问题,这是成本管理的技术经济侧面。因此,成本管理不是一项可由财会部门独立完成的单纯财会工作,它带有边缘学科的性质。

在企业中,成本管理还应该包括成本的经营方面。即研究在整个生产、流通领域中对生产力各要素的最佳配合运用,以谋求最大经济效益这一类经营问题。

第二节 财务成本管理的任务

总的说来,工业企业财务成本管理的任务是:遵照社会主义经济规律的要求,认真贯彻党的路线、方针、政策,贯彻国家计划和财经制度,正确组织财务活动和处理财务关系,为发展生产、增加盈利、加速实现社会主义现代化建设服务。

具体说来,财务成本管理的任务可以归纳为如下四点。

一、组织资金供应,提高资金利用效果

工业企业要进行生产经营活动,必须具有一定数量的资金。因此,财务成本管理的第一个任务就是要正确组织资金供应。例如,及时取得国家财政拨款、银行贷款或企业内部形成的资金,以保证购建劳动资料与购买劳动对象的需要;组织好日常财务收入,调度好资金,以满足发放工资、支付日

常费用的需要。同时，要提高资金的利用效果，也就是要加速资金周转，努力节约使用资金，及时消除各面积压资金和浪费资金的现象，做到增产不增资，增产少增资，促使企业以最少的资金占用求得尽可能多的生产成果与财务成果，最后达到使原有资金尽快增多的目的。

二、降低产品成本，努力增加盈利

财务成本管理要监督企业生产中的各项消耗是否符合成本开支范围的规定，以正确地计算产品成本，并且努力降低产品成本，增加盈利，向国家提供更多的资金积累。为此，财务成本管理必须努力挖掘企业潜力，促使企业合理使用人力和物力，以尽可能少的消耗取得尽可能多的生产成果和财务成果。

三、正确分配货币收入，及时完成财政任务

工业企业销售产品所得的货币收入，是要进行分配的：要补偿所消耗的生产资料的价值，要向职工发给劳动报酬，要向国家交纳各种税金，余下的利润还要在国家、企业和职工三者之间进行分配。在财务成本管理中，要正确地按照国家规定进行这些分配。在这些分配中，上交国家的税金、利润等财政任务一定要及时完成，否则就会影响国家财政预算的平衡，影响国民经济的全局，在财务成本管理中应该对此给予足够的重视。

四、实行财务监督，严格遵守财经纪律

工业企业的生产经营活动应该贯彻党的路线、方针、政策，执行国家有关财经法令、制度和计划，严格遵守财经纪律。这是关系到全体人民利益的大事，要通过种种措施加以监督。由于工业企业的生产经营活动大都要通过货币形式来实现，因而可以通过货币形式进行监督，这种货币形式的监

督就叫做财务监督，这也是财务成本管理的重要任务之一。

财务监督主要是通过控制资金的收支活动来实现的，它可以及时发现和制止不合法、不合理的收支，进而制止那些违反国家财经纪律的行动，限制那些不利于完成国家计划的消极因素。例如，通过财务成本指标的检查分析，可以发现资金的来源和占用是否合理，成本开支是否合法，人力和物力的利用是否有效等等，便于从中发现问题，采取措施加以改进。

第三节 财务成本管理的原则

工业企业的财务成本管理，有它的组织财务活动、处理财务关系的原则。这些原则，主要有以下两项。

一、贯彻经济核算和经济责任制

经济核算，是指企业用货币来衡量经济活动中劳动消耗、物资消耗和劳动的经济效果，要求企业最充分、最合理地使用全部劳动力、机器设备、原材料和资源等，以最小的消耗取得最大的经济效果。为此，就要有一系列的具体方法，来保证核算的实现。例如：要采用会计等方法通过货币来进行消耗（占用）与成果的综合对比，以计算出经济效果；要用货币来进行“以收抵支、获取盈利”的财务上的处理；要寻求如何以最小的物质和活劳动的消耗（占用）取得最好经济效果的种种经营管理措施。由此可见，经济核算是企业财务成本管理的重大前提条件之一，财务成本管理要为企业的经济核算服务，应该服从经济核算的要求。

经济责任制，是在国家计划指导下，以提高社会经济效益为目的，实行责、权、利紧密结合的生产经营管理制度。

它要求企业的主管部门、企业、车间、班组和职工，都必须层层明确在经济上对国家应负的责任，建立和健全企业的生产、技术、经营管理各项专责制和岗位责任制，为国家提供优质适销的产品和更多的积累；它要求正确处理国家、企业和职工个人三者利益之间的关系，把企业、职工的经济责任、经济效益同经济利益联系起来，认真贯彻各尽所能、按劳分配的原则，多劳多得，有奖有罚，克服“吃大锅饭”和平均主义；它要求进一步扩大企业经营管理自主权，使企业逐步成为相对独立的经济实体。

贯彻经济责任制，一定要遵循以下几个原则。一是必须全面完成国家计划，按社会需要组织生产，不能利大大干、利小小干，造成产需脱节，特别要保证市场紧缺的微利产品和小商品的生产；二是必须保证产品质量，不能粗制滥造，向消费者转嫁负担；三是成本只能降低，不能提高；四是要保证国家财政收入逐年有所增长；五是职工收入的总水平，只能在生产发展的基础上稳步增长，个人收入不能一下子冒得过高，要瞻前顾后，照顾左邻右舍；六是必须奖惩分明，有奖有罚；七是必须加强领导，加强国家监督，要有强有力的政治思想工作作保证。

二、加强计划性

企业的财务是国民经济各部门财务（工业财务、商业财务等等）和整个国家财政的基础。在整个国家财政体系中，工业企业财务是重要的基层环节。工业企业的财务成本活动必须纳入国家统一计划的轨道，服从国家计划的领导。这是国民经济有计划按比例发展的规律决定的，而根据这一规律拟订的计划，体现着党和国家管理社会主义经济的要求。

与此相适应，企业的全部财务成本活动必须事先编制计

划，实行计划管理。企业的财务成本计划是整个企业计划（称为生产技术财务计划）的重要组成部分，是根据生产计划、技术组织措施计划、物资供应计划、劳动计划等来编制的。但是财务成本计划中所列降低成本，上交税利和资金占用等指标如果达不到国家规定的要求，就必须反过来调整生产计划等有关计划。因此，财务成本计划不是仅仅消极地综合反映其它各项计划的经济效果，而且还对这些计划产生积极的影响。此外，企业的财务计划确定了企业和国家预算间的交款、拨款，对国家银行的借款、还款，因此它又是安排国家预算收支和编制银行信贷计划的一项重要依据。

第二章 固定资金管理

第一节 概 述

一、固定资金的概念

工业企业的固定资金，是企业垫支在劳动资料上的资金，也就是企业所拥有的一切固定资产的货币表现。企业的固定资产，有的直接参加生产过程，例如生产设备、动力设备等；有的则为生产过程提供必要的条件，例如厂房、建筑物、运输设备等。在实践中，为了便于管理，规定只将使用年限在一年以上，而且单位价值在规定的标准以上（800元，500元，200元）的那一部分列作固定资产。凡不具备此两项条件的即作为低值易耗品，用企业流动资金购置，列为流动资产进行管理。

固定资金是企业经营资金的主要组成部分，一般在企业全部资金中所占比重较大。固定资产是工业生产的物质技术基础，其中的生产设备更是确定一个企业生产能力的基础。一个企业拥有的固定资产的数量、质量、技术结构以及它的更新程度，对于这个企业的各项技术经济指标具有重要的、直接的影响。

固定资产又是社会再生产和扩大再生产的物质基础，它的技术水平标志着社会生产力发展的水平，它的总量标志着社会总的生产能力。

二、固定资金的周转