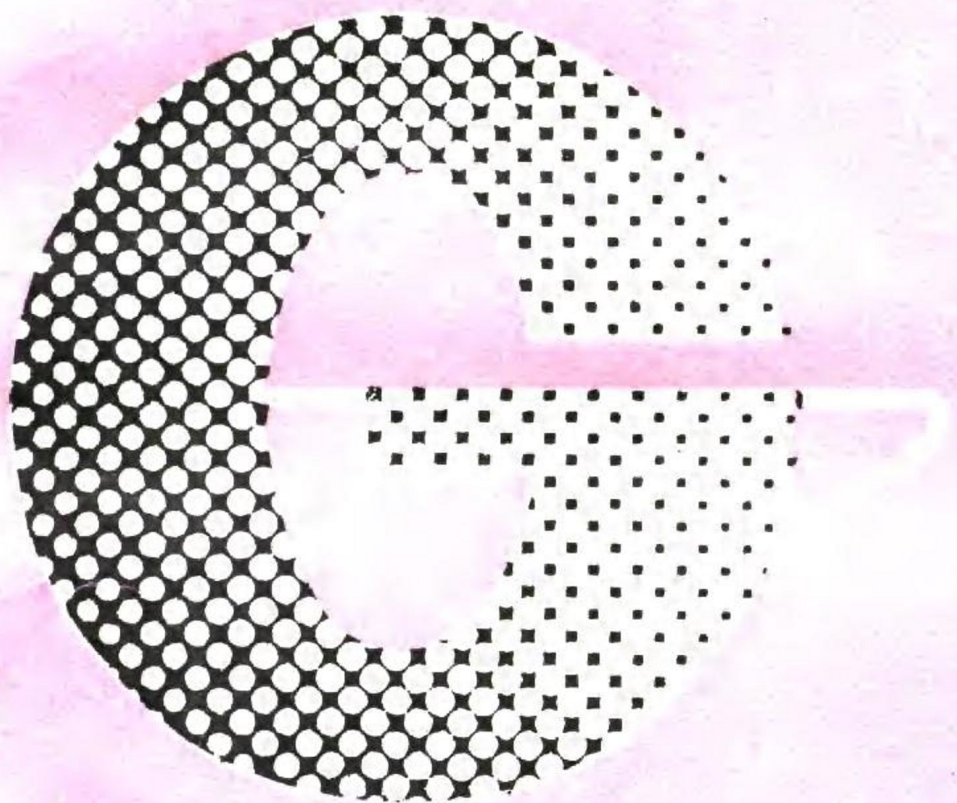


工业企业成本财务管理



濮思湘 主编

高等专科学校适用

工业企业成本财务管理

濮思湘 主编



机械工业出版社

前 言

本书是由全国高等专科学校管理工程专业教材编审委员会组织编写的教材,适用于经济管理类各有关专业和工程类各有关专业。

成本财务管理是商品经济条件下企业最基本的活动。商品经济越发展,成本财务管理越重要。改革开放的浪潮把企业推向市场,成本财务管理就成为企业生存和发展的重要环节,越来越多的有识之士认为,重视和加强成本财务管理,是社会进步、经济发展的标志和动力之一。

为了适应企业转换经营机制的需要,为了进一步做好包括生财、聚财、用财在内的理财工作,本书在体系结构方面做了新的尝试,力求反映改革开放以来企业成本财务管理中的新情况、新问题、新经验和新方法。本书第一篇为总论,着力阐述成本、财务管理中的基本理论和基本方法;第二篇为成本管理,着重阐述成本预测、成本决策、成本计划、成本控制、成本分析的理论和方法;第三篇为财务管理,在阐述筹资管理、固定资产与无形资产管理、流动资金管理、专项资金管理、销售收入管理、纯收入管理及财务收支管理的理论与方法的同时,新增专章阐述涉外企业、企业集团、股份制企业 和 乡镇企业财 务 管 理 的 理 论 和 方 法。

本书由濮思湘任主编,党璋、史顺宝任副主编,陈世篁、王自威任主审。参加本书编写的有濮思湘(前言,第一章,第六章)、史顺宝(第二章)、陈波涛(第三章)、朱建国(第四章,第五章)、党璋(第七章,第八章,第九章,第十章,第十一章)、吕振海(第十二章,第十三章)、盛明强(第十四章、第十五章)、徐钧健(第十六章,第十七章)、汪激清(第十八章)。

本书审稿会于1992年5月在常州召开,参加审稿会的有湖南轻工业专科学校、上海高等机械专科学校、常州工业技术学院、扬州工学院、宁波高等专科学校、浙江经济高等专科学校、天津职业大学、沙洲职业工学院等院校的陈世篁、孙维清、邵敏贤、张舒华、边军等老师和本书作者。会议由全国高等专科学校管理与财会专业协会《工业企业成本财务管理》课程组组长陈世篁主持,会议肯定了书稿内容,并提出了修改意见。濮思湘主编对全书进行总纂,江西铜业公司财务处处长王自威高级会计师审阅了书稿。

本书编写、出版过程中,得到徐强、徐金石、马国柱等同志的指导和帮助,谨此致谢。

由于作者水平有限,书中缺点错误在所难免,恳请各位专家、读者赐教,以便修正。

作 者

1992年8月

《工业企业成本财务管理》

主 编 濮思湘

副主编 党 璋 史顺宝

主 审 陈世篁 王自威

编 者 (按姓氏笔划为序)

史顺宝 吕振海 朱建国

陈波涛 汪激清 党 璋

徐钧健 盛明强 濮思湘

目 录

第一篇 总 论

第一章 概 论..... 1	第二章 成本财务管理的方法..... 15
第一节 成本财务管理概述..... 1	第一节 成本财务管理方法概述..... 15
第二节 成本财务管理的组织..... 13	第二节 成本财务管理的技术方法..... 15
复习思考题..... 14	复习思考题..... 24

第二篇 成本管理

第三章 成本预测..... 25	第三节 成本计划编制案例..... 52
第一节 成本预测概述..... 25	复习思考题..... 56
第二节 成本预测的方法..... 26	作业题..... 56
复习思考题..... 34	第六章 成本控制..... 57
作业题..... 34	第一节 成本控制概述..... 57
第四章 成本决策..... 35	第二节 成本控制的方法..... 59
第一节 成本决策概述..... 35	第三节 供产销过程的成本控制..... 71
第二节 成本决策过程中的若干成本	复习思考题..... 72
概念..... 37	作业题..... 72
第三节 成本决策的方法..... 38	第七章 成本分析..... 73
复习思考题..... 44	第一节 成本分析概述..... 73
作业题..... 45	第二节 产品成本分析..... 73
第五章 成本计划..... 46	第三节 责任成本分析和质量成本分析..... 83
第一节 成本计划概述..... 46	复习思考题..... 86
第二节 成本计划的编制方法..... 49	作业题..... 86

第三篇 财务管理

第八章 筹资管理..... 89	作业题..... 120
第一节 企业筹资的原则和渠道..... 89	第十章 流动资金管理..... 122
第二节 企业筹资方式与管理..... 91	第一节 流动资金的特点和管理要求..... 122
第三节 筹资决策分析..... 96	第二节 流动资金定额的核定..... 124
复习思考题..... 102	第三节 流动资金计划..... 130
作业题..... 102	第四节 流动资金日常管理与分析..... 134
第九章 固定资金与无形资产管理..... 104	复习思考题..... 141
第一节 固定资金的特点和管理要求..... 104	作业题..... 141
第二节 固定资金计划..... 106	第十一章 专项资金管理..... 143
第三节 固定资金日常管理与分析..... 113	第一节 专项资金的特点和管理要求..... 143
第四节 无形资产管理..... 117	第二节 专项资金的形成和使用..... 143
复习思考题..... 119	第三节 专项资金计划与分析..... 147

复习思考题	150
作业题	150
第十二章 销售收入管理	152
第一节 工业品价格管理	152
第二节 销售收入管理	155
第三节 销售分析与日常控制	160
复习思考题	162
第十三章 企业纯收入管理	163
第一节 企业纯收入概述	163
第二节 税金管理	164
第三节 利润计划	166
第四节 利润分配	172
第五节 利润分析	176
复习思考题	180
第十四章 财务收支管理	181
第一节 财务收支管理的意义	181
第二节 年度财务收支计划	182
第三节 月度财务收支计划	185
第四节 财务收支日常管理	186
复习思考题	187
作业题	187
第十五章 涉外企业财务管理	188
第一节 涉外企业概述	188
第二节 合资企业的资本和资产结构	191
第三节 合资企业的生产成本和费用	192
第四节 合资企业收入、利润及其分配的 管理	193

复习思考题	195
第十六章 企业集团财务管理	196
第一节 企业集团的特征和类型	196
第二节 企业集团财务管理制度和利 益分配	198
第三节 企业集团财务管理的特点和要求	200
复习思考题	203
第十七章 股份制企业财务管理	204
第一节 股份制企业概述	204
第二节 股份制企业资金筹集的管理	205
第三节 股份制企业资产的管理	206
第四节 股份制企业成本、费用的管理	207
第五节 股份制企业利润和利润分配 的管理	208
第六节 股份制企业的终止与清算	209
复习思考题	210
第十八章 乡镇企业财务管理	211
第一节 乡镇企业财务管理概述	211
第二节 乡镇企业资金运筹管理	211
第三节 乡镇企业成本管理	215
第四节 乡镇企业销售及利润管理	216
复习思考题	218
附表一	219
附表二	220
附表三	221
附表四	222
参考文献	223

第一篇 总 论

第一章 概 论

工业企业是依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束、独立核算的社会主义商品生产和经营单位。工业企业的根本任务是根据社会主义市场经济的需要，发展商品生产，创造财富，增加积累，满足社会日益增长的物质和文化生活需要。

为了完成上述任务，工业企业要努力提高生产技术和经营管理水平，讲求包括生财、聚财、用财在内的理财之道，做好成本财务管理工作，力求以最少的人力、物力、财力消耗和最少的资金占用，完成生产经营任务。

第一节 成本财务管理概述

一、成本和成本管理

(一) 成本的概念

成本是为取得任何资产而付出的、能以货币衡量的代价。资产则是企业由于过去的经济活动所形成的、目前所拥有或掌握的、能以货币计量，并能在今后为企业带来经济效益的经济资源，包括各种有形的财产物资(如存货、固定资产)、企业拥有的债权和权力(如各种应收帐款)和无形资产(专利、商标权等)。成本除产品成本之外，还有责任成本、质量成本、资金成本、信息成本、差别成本、机会成本、边际成本、寿命周期成本等多维成本概念。

产品成本包括产品生产经营过程中已消耗的生产资料转移的价值和劳动者为自己的劳动所创造的价值。劳动者为社会劳动所创造的价值属全社会所有，通过计划渠道进行再分配，因而不包括在成本之内。在资本主义社会，劳动者所创造的剩余价值，则为资本家的资本增值转化成为利润。

产品生产过程同时也是各种物化劳动和活劳动的消耗过程。工业企业在一定时期内用于生产过程、用货币额表现的生产耗费称为生产费用；工业企业在一定时期内为生产、销售一定种类、数量和质量的产品所发生的费用称为产品成本。生产费用和产品成本是既有联系又有区别的两个概念。它们的联系表现在：生产费用是构成产品成本的基础，产品成本是企业按一定的产品所归集的生产费用。从费用发生的角度来看生产耗费称为生产费用；从费用承担者的角度来看生产耗费称为产品成本。两者的区别主要是：第一，经济内容不同：生产费用包括工业生产费用和非工业生产费用；产品成本只包括工业生产费用部分。第二，计算基础不同：生产费用按一定时期为计算基础汇集生产费用，反映该时期内用于生产过程的全部支出；产品成本则以产品为计算基础汇集生产费用，反映各该产品生产和销售的全部支出。本期投产的产品期末未必全部完工，本期完工的产品不一定是本期投入生产的产品，产品成本计算要对期末在产品 and 期初在产品成本进行技术处理。第三，用途不同：生产费用指标用以反映工业生产和非工业生产的全部支出，为核定资金、编制存货采购及其他计划提供依据；产品

成本指标用以反映产品成本水平和计算企业的利润。

1. 生产费用的分类

生产费用的分类：(1) 按经济性质可分为外购材料、外购燃料、外购动力、工资、提取的职工福利基金、折旧费、提取的大修理基金、利息支出、其他支出等费用项目。(2) 按形成产品成本的用途可分为原材料、辅助材料、燃料和动力、工资、提取的职工福利基金、废品损失、车间经费、企业管理费、销售费用等成本项目。(3) 按计入产品成本的方式可分为直接费用与间接费用。(4) 按与产品产量相关与否可分为变动费用与相对固定费用。(5) 按与生产技术过程相关与否可分为基本费用和一般费用。

2. 产品成本的分类

产品成本的分类：(1) 按成本的性质和作用分，有计划成本、定额成本、实际成本。(2) 按成本包括的范围分，有车间成本、工厂成本、销售成本(完全成本)。(3) 按产品的完工程度分，有产成品成本、自制半成品成本、在产品成本。(4) 按产品的品种和数量分，有全部产品总成本、某种(批)产品总成本、某种(批)产品单位成本。(5) 按成本的可比与否分，有可比产品成本、不可比产品成本。(6) 按成本控制责权范围分，有可控成本、不可控成本。

(二) 产品成本的作用

在实际工作中，产品成本的重要作用表现在以下四个方面：

1. 是补偿企业生产耗费的尺度

为了保证企业再生产过程的顺利进行，企业应以经营成果来补偿生产耗费。这种成果与耗费的比较，是通过货币形式的收入与支出的核算来进行的，产品成本体现了生产经营耗费份额的多少：产品成本高，产品销售收入中用以补偿生产耗费的数额多，企业盈利就少；反之，产品成本低，产品销售收入中用以补偿生产耗费的数额少，企业盈利就多。利用产品成本这一尺度不断补偿企业的生产耗费，再生产过程才能不断进行，如果补偿不足或无法补偿，再生产过程将难以为继，或者不能在原有规模上进行。

2. 是进行经营决策的主要依据

企业管理的重点在经营、经营活动的核心是决策，在产品价格既定、质量基本相同的情况下，企业盈利的多少、产品竞争能力的大小，主要取决于产品成本的高低。一些企业根据成本数据对决策方案进行一票否决，所有企业都将成本指标作为经营决策的主要依据。

3. 是确定产品价格的因素

产品价格是产品价值的货币表现，确定产品价格要符合价值规律的客观要求和国家的价格政策，要考虑产品实际成本，使产品价格与其价值大体相符。由于目前还无法直接计算产品的价值，因而，产品成本就成为确定产品价格的主要因素。例如国家定价的产品价格，是依据大部分企业生产该种产品的社会平均成本、产品供求关系、各种产品比价关系等因素确定的。

4. 是提高企业经营管理水平的杠杆

成本是全面反映企业工作质量的综合指标。企业劳动生产率的高低，设备利用的好坏，原材料和能源的节约与浪费，各种费用的上升与下降，资金占用的增加与减少，产品设计和工业技术的先进与落后，产品质量的提高与降低，供、产、销环节是否协调，生产、技术、经营管理工作的质量等，最终都会直接或间接地反映在成本指标之中。通过对成本的计算和分析，可以发现供、产、销和人、财、物等多方面的利用程度以及浪费和潜力所在，可以找

到深入开展增收节支、增产节约的有效途径。因此，成本不仅可以反映实际耗费水平，而且还是推动企业提高经营管理水平，提高经济效益的有效工具。

（三） 成本管理意义

成本管理是对企业生产费用的发生和产品成本的形成，进行预测、决策、计划、核算、控制、分析、考核等一系列科学管理工作的总称。它是企业经营管理的重要组成部分，目的在于降低成本、提高经济效益。它是深入开展增收节支、增产节约的保证，是提高企业盈利水平的基本途径，是降低产品价格的前提，是增强企业竞争能力的基础。

（四） 成本管理的原则

1. 科学性原则

运用现代成本管理的科学方法和手段，开展事前、事中、事后的成本管理，提高成本预测的准确性、成本决策的科学性、成本核算的真实性、成本控制的有效性、成本分析的指导性和成本考核的严肃性，使成本管理建立在科学化的基础之上。

2. 全面性原则

对企业生产经营中生产费用的发生、产品成本的形成，实施全面、全员、全过程的管理。

3. 技术与经济相结合原则

成本与产品设计、工艺过程、工艺技术装备等技术问题有密切关系。生产经营活动中，应将技术上的先进性、可行性与经济上的赢利性、合理性结合起来，努力降低成本。

4. 整体优化原则

正确处理优质、高产、低耗、安全和成本间的关系，力求以最少的生产耗费和资金占用，取得理想的生产经营成果。

5. 责任制原则

建立成本中心，明确各自的职责和权限，使责、权、利、效有机地结合起来，加强对可控费用的控制。

6. 民主理财原则

全心全意依靠全体职工，以群众管理为基础，以专业管理为核心，使专业管理与群众管理有机地结合起来，做到民主理财。

（五） 成本管理的要求

1. 增强成本意识

生产费用的发生和产品成本的形成，与企业各部门、各单位及全体职工都有直接关系。要增强企业领导、技术人员、管理人员和全体职工的成本意识，增强全面、全员、全过程成本管理观念，增强成本降低无极限的观念、技术与经济相结合的观念、效益观念、法制观念和整体观念，使全厂上下能时时、事事、处处精打细算，控制成本、开拓进取、力求提高经济效益。

2. 完善成本责任制

企业应按规模大小、业务繁简和管理要求的具体情况，按权责一致、分工协作、精干，高效和管理跨度等原则，科学合理地设置成本管理机构；处理好集中与分散、技术与经济、专业管理与群众管理的关系；合理配备人员，提高业务素质，增强工作适应性；以责定权，建立成本责任制，把责任成本落到实处。

3. 制订成本计算规程

制订成本计算的原则、方法和程序，要符合国家有关方针、政策和法令的规定，反映会计准则的要求，确保成本计算的质量。

4. 加强定额管理

企业原材料、能源、工具等的消耗定额，以及劳动定额、资金定额、费用定额、设备利用定额、各种期量标准等，既是成本预测、决策和计划的主要依据，又是成本核算、控制和分析、考核的准绳。定额应适时修改，使之保持平均先进水平。制订和修改定额要充分发挥各方面的积极性与主动性。

5. 完善内部结算价格

企业内部各责任单位相互提供产品或劳务所使用的内部结算价格，要由财务、供应、能源等职能部门通力合作，认真制定，并应不断完善，以便据以考核各责任单位的工作业绩。

6. 不断降低产品成本

降低产品成本可为企业增加盈利，为国家提供积累，为降低产品价格提供保证。因此，应在推进科学技术进步，深化企业改革，强化经营管理，开展双增双节等方面狠下功夫，努力降低产品成本。

(六) 成本管理的内容

成本管理是企业生产经营管理的组成部分。按产品成本构成的内容分，成本管理包括：材料费用的管理；工资费用的管理；其它生产费用的管理。按产品成本形成的阶段分，成本管理包括：设计成本的管理；采购成本的管理；生产成本的管理；销售成本的管理；产品生命周期成本的管理。按产品成本管理的环节分，成本管理包括：成本预测；成本决策；成本计划；成本核算；成本控制；成本分析；成本考核。现按产品成本管理的环节说明成本管理的主要内容。

1. 成本预测

成本预测是对产品的未来成本水平及其变动趋势所进行的定性、定量描述和逻辑推断。进行成本预测，目的在为企业经营决策提供科学依据，为编制成本计划提供资料，为降低成本指明方向，使成本管理工作提高自觉性，减少盲目性。进行成本预测的要求：（1）深入调查研究，掌握真实、可靠的成本信息；（2）使用定性定量相结合，技术与经济相结合的科学方法进行预测；（3）发挥职能部门作用，调动各成本责任单位的积极性，组织职工群众测算成本指标，挖掘降低成本的潜力；（4）科学地组织生产经营活动，努力提高企业的经济效益。

2. 成本决策

成本决策是按企业经营目标，运用科学方法，对比分析若干可行方案，决定选用某一成本最适宜的方案并组织实施的过程。进行成本决策，目的在于实现成本与时间、与数量、与功能、与利润的整体优化，从而有效地提高经济效益。进行成本控制的要求：（1）分析企业的内部条件和外部环境，利用各种科学方法和先进工具，对各种计量因素和非计量因素进行分析，提高成本决策的科学性；（2）研究比较各可行方案的优缺点、可行性及其效果，准确判断，慎重决策；（3）分析降低成本的关键所在，寻求实施满意决策方案的措施。

3. 成本计划

成本计划是在成本预测、成本决策的基础上，确定计划期内产品生产所需费用总额与支出水平、成本降低任务及其措施方案的文件。编制成本计划是落实企业经营目标的重要步骤，是编制财务计划和其它计划的基础，也是控制、分析、考核生产耗费的依据。编制成本

计划的要求是：(1) 与企业其它计划衔接，反映企业经营计划及物资供应、劳动工资、技术组织措施等计划预期产生的效益，并从降低成本的角度对上述计划提出具体要求，使企业计划实现整体优化；(2) 贯彻增产节约、增收节支精神，以平切先进的技术经济定额为基础；(3) 保持计划具有先进性、可行性，并使之具有一定的弹性，以增强计划的应变能力。

4. 成本核算

成本核算是对企业生产费用的发生和产品的成本的形成所进行的核算。成本核算是成本计划执行情况的反映，是成本控制、成本分析、成本考核的主要依据。进行成本核算的要求是：(1) 健全成本核算的基础工作，及时修订各类技术经济定额和厂内计划价格，完善材料物资的计量、收发、领退、盘点制度，完善原始记录；(2) 执行成本开支范围，加强费用审核；(3) 正确划分本期产品成本与下期产品成本、在产品成本与产成品成本、可比产品成本与不可比产品成本的界限，区别产品成本与基建支出、营业外支出、专用基金支出的界限，不得乱挤成本，力求核算数据真实准确；(4) 正确地确定成本计算的对象、成本计算的方法，慎重地确定成本计算中的各种处理方法；(5) 遵守会计准则的要求，保证成本核算符合合法性、真实性、统一性、相关性、可比性、一致性、及时性、明晰性、配比性、权责发生制、实际成本、划分收益性支出与投资性支出以及重要性等原则。

5. 成本控制

成本标准是对所生产的产品在材料、工资、费用方面所确定的数量界限。成本控制是按成本标准(或定额，或预算)对每项成本形成的具体活动进行监督，对已经发生或可能发生的损失浪费加以纠正，力求以最少的人力、物力和财力的耗费，实现既定的成本计划目标。广义的成本控制则和成本管理同义。实施成本控制的要求：(1) 制订成本控制标准，建立成本控制责任制；(2) 完善成本管理的各项基础工作；(3) 健全信息反馈制度，及时纠正脱离标准的偏差；(4) 实施全面、全员、全过程的控制，对产品设计、工艺、生产准备、物资供应、产品制造、产品销售、售后服务全过程所发生的成本，进行事前、事中、事后控制，动员企业各方面力量对成本实施控制。

6. 成本分析

成本分析是对产品成本形成过程中各阶段、各要素进行对比和剖析，查明影响成本升降的主客观因素，寻找降低成本途径与方法的一种经济管理工作。通过成本分析，可以系统地考察成本升降动态、变动原因及各种因素对成本的影响程度，起到总结过去、控制现在、预测未来的作用，从而有利于促进企业经营管理改善、经济效益提高。开展成本分析的要求是：(1) 掌握翔实、具体的资料，从现象入手，去粗取精，去伪存真，深入查明产品成本形成中的各种情况和问题；(2) 采用科学的分析方法，将成本分析与技术经济分析结合起来，从深层次上查明直接、间接影响成本计划完成的原因，有针对性地寻求降低产品成本的途径；(3) 全方位开展成本分析，按不同层次级别，按不同职能部门(厂部、车间、班组及设计、工艺、供应、生产、销售等)的责任范围和工作特点，开展全厂成本分析、车间成本分析、班组成本分析、部门成本分析，使成本分析工作做到经常化和制度化。企业内部各成本责任单位也需要对生产经营情况及其成果有所了解，通过查明原因，寻找差距，拟订措施，以便把今后的工作做得更好；(4) 实事求是地开展成本分析。影响产品成本升降的因素很多，有人、财、物方面的因素，有供、产、销方面的因素，有技术、管理方面的因素，有企业内部和外部的因素，要相互联系地对各种成本要素进行全面分析，分清成绩和缺点，有利因素和不利因素；

主观原因和客观原因，通过分析找到成本水平高低及成本总额节约或超支的真实原因，评价成本管理的成绩和问题，达到改进工作的目的。

7. 成本考核

成本考核是对成本目标、成本计划实施情况及成本管理绩效定期考查、评价的一种经济管理工作。进行成本考核，是以提高经济效益为目标，以有关法规为依据，以完整的指标和真实的数据为基础，考核成本责任单位直至个人的工作绩效，据以鼓励先进、鞭策后进，履行经济责任，增强成本意识，提高成本管理水平。进行成本考核的要求：(1) 沟通信息，充分调动被考核单位的积极性，通过考核，总结经验，肯定成绩，推广先进经验；对未完成成本目标、成本计划的责任单位和个人，要查明主观原因和客观原因，拟定改进措施改进工作。(2) 建立科学、合理、公正的成本考核指标体系，据以考核责任单位的业绩。成本考核分两种情况：一是国家对工业企业的考核，另一类是工业企业对内部各单位的考核。企业对内部各单位的成本考核，先应进行指标分解，即对成本计划、费用指标逐级分解，分别按横向和纵向予以下达。横向下达的是应由各职能部门归口管理的费用指标和有关职能部门（成本责任单位）的责任成本指标；纵向下达的是应由各管理层次（车间、工段、班组等成本责任单位）直至责任人对其负责的成本指标，例如厂部对各生产车间下达成本计划和可比产品成本降低指标，车间对工段、班组以及工段、班组对责任人下达材料、工时、工具等消耗定额指标。厂部对所有成本责任中心实施成本考核，均以原先下达的指标为标准进行考核。(3) 成本考核所使用的方法应力求科学、合理和公正，通过考核要能如实反映企业成本管理水平和经济效益，要能排除与成本无关因素的干扰，要能使所考核的指标具有可比性。(4) 成本考核所使用的数据必须真实、完整，在进行成本考核前，必须对所使用的成本资料进行审核。(5) 成本考核的结论应力求客观、公正、合理，通过考核增强成本意识，促进企业经济效益的提高。(6) 充分运用激励手段，肯定并奖励促使成本降低的单位和个人，反之，则要负相应的经济责任。

二、财务和财务管理

(一) 财务和财务管理的概念

财务是资金运动及其所体现的经济关系。企业财务是企业进行生产经营活动时，在资金筹措、运用、耗费、收回和分配等方面所发生的货币关系。

财务管理是按资金运动规律，对其筹措、运用、耗费、收回和分配，进行科学有效的计划、组织、指挥、协调和控制，并正确处理由此而引起的经济关系及与之有关的公共关系。

1. 资金运动

资金是在再生产过程中，在生产、分配、流通诸环节运动着的价值。

存在于企业再生产过程各个环节的资金称为经营资金。经营资金随着供应、生产、销售活动的连续进行，不断由一种形态转化为另一种形态，即先从货币资金开始，顺次通过供应、生产、销售过程，逐步转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金形态，完成了资金的一次循环。随着工业企业再生产过程的进行，资金周而复始地不断循环，称为资金周转。由于企业生产经营的广度和深度的总趋势是不断扩大和发展的，企业为了扩大生产经营，就要通过各种渠道筹措资金，用于增加企业的资产，这是资金的投入；企业产品销售以后，按规定向国家上交各种税金和利润，归还银行借款，归还股东投资股息，用于职工

的奖励以及固定资产报废等等，这些就是资金的退出。

综上所述，企业资金在再生产过程中处于运动状态，资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出，构成了资金运动的全过程。资金运动是以货币资金为起点，并以增殖后的货币资金为归宿。

2. 财务关系及与之有关的公共关系

企业的资金运动过程中，必然会同企业外部的上下左右之间、企业内部的方方面面发生广泛的经济联系。由于企业资金运动所体现的与各方面的经济联系，称为财务关系；企业为树立自身在社会上的良好形象和信誉，取得各方面的了解、信赖和支持而开展的“内求团结、外求发展”的活动称为公共关系。处理好与各方面的财务关系、公共关系，是企业生存与发展的需要。企业财务关系及与之有关的公共关系主要包括以下几方面的内容：

(1) 企业与政府有关部门之间的关系 企业与政府有关部门的关系称为政企关系。企业与政府有关部门联系极其广泛和密切，其中包括：1) 与行业归口系统，即与企业的行业归口单位的联系；2) 与经济调节系统，即与计划、经济、财政、税务、物价、劳资等单位的联系；3) 与检查监督系统，即与审计、税务、物价、统计、工商行政、标准计量，环境保护等部门的联系。政企关系体现国家宏观调控与企业自主经营的关系。政企不分的情况应予以改革，但无视政府部门的宏观调控和间接管理的情况也不可取。在一个较长的时间内，企业一旦失去“父爱”，脱离与行业归口部门的联系，不仅失去政策、制度、文件的供应渠道，对外联系不便，资信度不高，而且供、产、运、销的业务也很难开展，政府机构改革与转变政府职能的工作正在进行，政府将为企业创造良好的外部环境，将运用信贷、税收、财政补贴、工资、奖金、利率、汇率、价格等经济机制，利用所掌握的一部分资金、物资和外汇分配等经济手段，调节企业的生产经营与利益分配。企业应遵守国家法律、法规、政策和制度，沿着国家产业政策、技术政策的轨道前进。企业应按规定向国家缴纳税金、利润、购买国家债券及承担其他经济责任与义务。

企业与国有资产管理部門的关系，也是政企关系中的重要内容。国有资产管理部門是国有资产的代表者，行使国有资产所有者的代表权、监督管理权、国家投资和收益权、资产处置权。企业在兼并、出售、改制、清理活动中，发生不同所有制、不同管辖部門、不同经营使用性质、不同管辖级次、不同预算管理体制之间国有资产产权或管辖权转移行为，或利用国有资产参加中外合资经营、股份制经营时，须报经国有资产管理部門审批。

(2) 企业与银行之间的关系 国家赋予银行集中办理存款、贷款和结算业务的职权，国家银行负责管理全国金融机构，同时它本身也是一个经济组织。企业要遵守有关政策法令、财经纪律和结算制度，向专业银行办理存款、贷款和结算等手续，接受银行的监督和稽核。

(3) 企业与其他企业之间的关系 企业生产经营活动中，与其他企业资金往来十分频繁，如购买原材料，销售产成品，向其他企业投资，与其他企业集资入股等所形成的等价交换、债权债务以及股份关系等。企业与其他企业之间生产经营协作联系极其密切，要重合同、守信用，执行价格政策，遵守结算纪律，及时支付贷款和清理债务。

(4) 企业与社会公证机构之间的关系 企业生产经营活动中，与会计师事务所、资产评估中心等社会公证机构业务联系十分密切。会计师事务所是独立权威审计单位，既不隶属于政府，也不依附于投资者或经营者，保持客观、公正、独立的立场。会计师事务所负责办理审查会计账目、会计报表和其他财务资料，出具查账报告；验证企业投入资本，出具验资报

告；参与办理企业解散、破产的清算；参与协调经济纠纷，协助办理鉴别经济案件证据及其他会计查帐验证事项。注册会计师根据业务需要，有权查阅有关财务会计资料 and 文件，查看业务现场与设施，向有关单位和人员调查核实。国有资产评估中心根据法律、法规、条例和制度，坚持公正、客观、科学、合理、实事求是的原则，接受委托单位的委托，开展资产评估业务，出具资产评估报告书，维护资产所有者和经营者的合法权益。

(5) 企业与消费者之间的关系 消费者是企业产品的购买者或潜在购买者，企业应听取消费者对本企业产品质量、价格、售后服务及产品开发诸方面的意见，尤其要听取消费者对本企业产品和同类产品必要功能与不必要功能、使用功能与艺术功能等方面的建议。通过成本与功能分析，确保在满足必要功能的前提下降低成本，在控制成本的前提下提高质量，提高企业产品在消费者心目中的声誉，促进销售业务的开展，提高企业的经济效益。

(6) 企业与股东之间的关系 股份制企业的持股人，自购买股票之日起，就与企业经营状况休戚相关。股东对企业的筹措资金能力、债务偿还能力、经营效率和发展趋势十分关心。企业要通过股东大会、新闻媒介等多种途径，向他们通报信息，增强他们对企业的好感、信心与支持。通过股东对企业的监督，增强企业自我约束能力，提高企业信誉和企业经营管理水平。

(7) 企业与内部各部门、单位之间的关系 企业各职能部门（如设计、工艺、设备、计划、生产、财务、劳动工资等）和各生产单位（如各基本生产车间、各辅助生产车间等），都是企业这一大系统中的子系统、分支系统。只有各个子系统、分支系统与企业总体目标协调一致，整个大系统才能做到功能稳定，目标一致，才能取得预期效果。反之，如果个别子系统、分支系统与企业总体目标背道而驰，或子系统、分支系统之间各行其是，则整个企业目标将无法实现。企业与各职能部门，及与各生产单位之间的责、权、利、效关系，突出表现在资金运用、耗费、收回、分配等方面。

(8) 企业与内部职工之间的关系 职工努力为企业工作，企业关心职工的精神生活和物质生活。企业根据有关规定，以货币形式支付职工的工资、奖金、补贴等劳动报酬而发生的结算关系，以及在教育、医疗保健、兴办文化娱乐和体育设施等方面的资金支付，都是贯彻按劳分配和调动职工积极性的重要方面。

总之，企业从事生产经营活动，离不开资金的筹措、运用，耗费、收回和分配，并且必然要与企业内外各个方面产生千丝万缕的财务关系和公共关系。科学地组织企业的财务活动，正确处理企业与各方面的经济关系与公共关系，是讲研究生财、聚财、用财的理财之道的客观要求，是提高企业经济效益的需要。

企业成本财务管理是企业经营管理的一项重要内容。企业经营管理包括计划管理、销售管理、生产管理、物资管理、质量管理、技术管理、设备管理、劳动管理、成本财务管理等内容。成本财务管理是利用价值形式对企业再生产过程所进行的全面的、综合的管理；其他管理主要侧重于使用价值或劳动方面的管理。成本财务管理以价值形式，全面、综合反映和监督其他管理活动及其业绩，并且成本财务管理活动及其业绩又对其他管理活动产生重要影响。因此，成本财务管理在整个企业经营管理中的地位与作用日益显著和重要。

(二) 财务管理的作用

1. 为生产经营活动提供资金

企业生产经营活动必须要有一定的资金保证。科学、有效、合理地筹措必要资金，提高

资金利用效果，加速资金周转，使资金处于良性循环周转状态，为企业生产经营的发展提供基本条件，保证必需的资金需要。

2. 对生产经营活动进行调控

企业根据国家计划任务和市场调节的需求，结合企业内部条件，在预测、决策的基础上制订生产经营计划，组织生产经营活动。在所有各项活动中，无一不与财务有关，生产数量的多少，生产周期的长短，人力、物力使用的范围和程度，新产品开发和技术改造的进程，产品销售资金的收回，实现利润的分配等等都要通过资金收支、财务管理进行安排和调控，保证生产经营活动顺利进行。

3. 对财务成果进行分配

企业生产经营活动所取得的财务成果，通过财务管理，在国家、企业和职工之间进行分配，使国家、企业和职工的利益得到保证，促进国家建设的迅速发展，促进各方面积极性的提高。

4. 对企业财务活动进行监督

国家对企业，特别是对国营企业的资金投放、成本开支范围、财务成果分配、现金结算与管理、税金计算与缴纳等各个方面，都制定了严格的规章制度和财经纪律，企业财务管理就是通过经办人员严格加以执行，并对有关方面进行监督，保证企业的各项生产经营活动遵守国家的有关经济法规和财经纪律。

(三) 财务管理的任务

根据企业总体任务和财务管理的职能，财务管理的任务主要是：

1. 积极筹措资金

组织资金供应，满足生产经营需要是财务管理的首要任务。资金来源渠道很多，例如申请贷款、拨款、发行债券、吸收外单位投资、利用外资以及组建股份制企业等等。无论采用何种方式，一要计算不同筹资方式的资金成本，比较不同筹资方式的效益高低；二要及时保证供应；三要合理调度，加速资金周转速度。

2. 合理运用资金

管好、用好资金、关键在于提高资金利用效果。因此，首先应该节约资金，力求少花钱、多办事、办好事；其次，要为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金、结算资金及专项资金安排合理的结构，并视实际情况适当进行必要的调整；再次，要编制各种资金的使用计划，加强预测、控制、分析和考核工作；最后，应协助企业领导做好增收节支、增产节约的组织管理工作，合理调度资金，减少呆滞、积压和浪费。

3. 努力降低产品成本

工业企业降低费用，降低成本是增加企业盈利的主要途径。由于工业企业产品生产的品种、产品生产的特点、成本构成等方面区别很大，降低成本的方法和重点不尽相同，在降低成本方面的共同途径主要是：提高劳动生产率；节约原材料、燃料、动力和其他物质消耗；提高设备利用率；改进产品设计和工艺；实施科学管理，开展可行性研究，推行目标管理、价值工程，落实经济责任制。

4. 尽快收回资金

企业产品销售收入是保证再生产顺利进行的必要条件；是补偿产品生产耗费、保证流动资金正常周转、保持企业良好的支付能力和信誉的必要条件；同时，尽快收回资金，对提高企业经济效益也起很大作用，收回资金的速度越快，资金周转的进程越快，获得的资金周转

价值也越大。财务管理应推进并做好销售预测、扩大销售、销售发运、销售货款结算、债权债务清理等工作。

5. 合理分配资金

企业销售收入补偿成本支出后的盈利，要依法、及时、足额地上交税利，正确处理和兼顾国家、企业、职工三方面的经济利益，调动各方面积极因素，促使企业的生产经营处于良性循环状态。

6. 严格实施财务监督

财务监督是利用货币形式对企业生产经营活动的合理性、合法性所进行的监督，通过财务监督，促使企业坚持社会主义经营方向，执行国家产业政策，技术政策，财经纪律，改善经营管理，提高经济效益。

(四) 现代财务管理的观念

从产品经济向社会主义市场经济过渡，从统购包销、统收统支向自主经营、自负盈亏转变，企业财务体制发生了重大变化。企业财务管理应坚持四项基本原则，在思想观念上亦应有所更新，树立新的观念，其中主要有：

1. 经济效益观念

在企业生产经营活动中，应该力求以最少的人力、物力、财力的消耗和资金占用，取得预期的生产经营成果。提高经济效益不能片面追求产值、产量和速度，而应采取切实措施增强企业对市场的应变能力，增强产品开发能力，生产适销对路的产品，提高产品质量，降低产品成本，节约生产经营费用，提高企业盈利水平。

2. 资金时间价值观念

资金时间价值，是指资金随着时间的推移而增值。资金时间价值对借款表现为信贷的利息，例如企业将1000元现金存入银行，在年利率为10%的情况下，一年之后本利为1100元，这就说明今天的1000元要比一年后的1000元值钱，或者说明一年后的1000元要比现在的1000元的价值为低。由于今天的1000元与明天的1000元“现值”不相等，存款利率与借款利率不相等，利息率与利润率不相等，企业如将大量货币资金呆滞较长时间，必然形成巨大损失。在筹措资金、评价投资效果、使用资金时，要充分考虑资金的时间价值，使资金经常处于合理的、有效的周转运动之中，努力提高资金的使用效益。

3. 市场观念

进行经济体制改革以来，企业开始面向市场，随着改革进一步深化，全国将逐步形成商品市场、技术市场、资金市场、劳务市场、房地产市场等等。把企业推向市场，时刻与各种市场发生业务联系，是进一步发展商品经济的需要，企业与世界各国企业之间发生商品或技术交往，在境外设厂办店，还要与国际市场交往。企业的一切生产经营活动，都要受到市场的检验与制约，都要直接或间接与市场交往。因此财务管理部门参与经营决策直至日常管理，都要居安思危，有备无患；都要了解市场，适应变化；都要增强竞争意识、风险意识、应变意识和效率意识。

4. 节约观念

节约是我国人民的传统美德，但在许多企业中浪费现象十分惊人。物力、财力的浪费随处可见，人力的浪费极为普遍。要扎扎实实地开展增产节约、增收节支运动；要堵塞各种漏洞，节省一切可能的支出；要实行“满负荷工作法”；要在做好基础工作的前提下，全面实现

管理现代化，全面落实责、权、利、效相结合的经济责任制度。

5. 法制观念

把经济关系和经济活动的准则，用法律的形式固定下来，是社会生活中的迫切需要。企业的财务管理，必须在法律、法规、法令、制度规定的范围内进行。企业财会人员要熟悉法律、执行法律，用法律手段来组织企业的财务活动，用法律手段来保障企业的合法权益，要增强法律意识，与违法行为做斗争。

(五) 现代财务管理的环节

现代财务管理的环节，包括财务预测、财务决策、财务计划、财务控制、财务分析和财务检查。

1. 开展财务预测

财务预测是根据企业内外的历史和现实的财务信息，对未来财务状况及其发展趋势所进行的预计与测算。由于预测要对企业未来财务状况的发展提出多种设想和方案，因此，它既可避免财务管理工作的盲目性，又为进行财务决策和编制财务计划提供了依据。

财务预测的种类，按预测期的长短分为短期预测、中期预测和长期预测；按预测期是否固定分为定期预测（如在月、季、年末预测产品售价、成本和税金等）、不定期预测（如平时对资金、成本、利润、产品售价所进行的预测）；按预测的经济内容分为资金预测、成本预测、销售利润预测等。

财务预测的方法很多，一般分为定性预测、定量预测和综合预测三大类。

(1) 定性预测 定性预测是根据一些直观材料，依靠财会人员的经验和各方面专业人员的意见加以综合分析，对未来发展趋势所做出的推测判断。这种方法是在缺乏完备的历史数据或主要因素难以用数学方法进行分析的情况下采用。定性预测可采用“专家会议法”、“相关因素法”或“历史类比法”对新产品销售情况进行预测。

(2) 定量预测 定量预测是根据比较完备的财务信息，通过建立数学模型，对有关变量间的规律性联系进行定量分析，然后根据分析做出对事物未来发展趋势的判断。定量预测的方法。类型较多，常用的有时间序列预测法、因果相关预测法两类。

1) 时间序列预测法 将某项指标数据按过去时间顺序排列，运用数学方法进行加工处理，借以预测该指标未来发展趋势的方法。这类方法主要有：简单平均数法、简单移动平均数法，加权移动平均数法、指数平滑法、季节指数预测法等。

2) 因果相关预测法 按某项指标与相关指标之间相互依存、相互影响的关系，建立因果数学模型进行预测的方法。这类方法主要有：趋势外推预测法，回归分析法、投入产出法等。

3) 综合预测 综合预测是将定性预测和定量预测方法结合起来加以运用，因而兼有两种预测方法的优点，预测的精确度和可靠性较高。

2. 制订财务决策

财务决策是根据企业目标和财务预测结果，从多种可行方案中对比分析，选择最佳方案并组织实施的过程。财务决策包括确定目标、拟定方案、评价方案、优选抉择、组织实施等五个步骤。财务决策是财务管理的核心工作，决策失误，满盘皆输。对于财务管理中的重大问题，例如筹资方式、渠道、额度，资金投向，企业留利的规模等重大问题，都要慎重决策，分析评选出资金利用效益最佳的方案。

3. 编制财务计划