

工业企业财务管理



杜晓光 主编
李忠宝



中国商业出版社

工业企业财务管理

杜晓光 李忠宝 主编

*

中国商业出版社出版发行
辽宁商业专科学校印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 11.6印张 310千字

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

印数：1—5000册 定价6.25元

ISBN7—5044—1159—0/F·631

目 录

上篇：财务管理

第一章 总 论	(1)
第一节 财务管理概念.....	(1)
第二节 财务管理的内容和任务.....	(8)
第三节 财务管理的原则.....	(13)
第四节 财务管理的方法.....	(18)
第二章 固定资金管理	(24)
第一节 固定资金的特点及管理要求.....	(24)
第二节 固定资金需要量预测和投资效益评价.....	(29)
第三节 固定资金计划的编制.....	(39)
第四节 固定资金的日常管理.....	(54)
第三章 流动资金管理	(61)
第一节 流动资金的特点及管理要求.....	(61)
第二节 流动资金需要量的预测.....	(69)
第三节 流动资金计划的编制.....	(89)
第四节 流动资金的日常管理.....	(99)
第四章 产品成本管理	(109)
第一节 产品成本概述.....	(109)
第二节 生产费用的分类和成本管理的基本要求.....	(112)
第三节 成本预测.....	(120)
第四节 成本计划的编制.....	(124)
第五节 成本日常管理.....	(147)
第五章 销售收入和企业纯收入管理	(151)
第一节 工业品价格管理.....	(151)

第二节	销售收入管理	(158)
第三节	企业纯收入及其分配	(167)
第四节	税金计算与缴纳	(180)
第五节	利润管理	(186)
第六章	专项资金管理	(200)
第一节	专项资金概述	(200)
第二节	专项资金的筹措和运用	(203)
第三节	专项资金计划的编制	(212)
第四节	专项资金的日常管理	(217)
第七章	财务收支管理	(220)
第一节	财务收支管理的意义与方法	(220)
第二节	年度财务收支计划的编制	(222)
第三节	月度财务收支计划的编制	(226)
第四节	财务收支的日常管理	(231)

下篇：财务分析

第八章	财务分析概述	(233)
第一节	财务分析概念和内容	(233)
第二节	财务分析步骤和形式	(234)
第三节	财务分析方法	(236)
第九章	资金分析	(242)
第一节	固定资金的分析	(242)
第二节	流动资金的分析	(254)
第三节	专用基金的分析	(284)
第十章	成本分析	(290)
第一节	全部商品产品成本的分析	(290)
第二节	可比产品成本的分析	(294)
第三节	单位产品成本的分析	(303)
第四节	生产费用预算分析	(327)

第十一章	产品销售和利润分析	(333)
第一节	产品销售的分析.....	(333)
第二节	利润分析.....	(337)
第三节	利润率分析.....	(353)

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是按经济核算制的原则进行生产经营活动的基本生产单位。由于我国仍然实行有计划的商品货币经济，商品货币关系的存在，决定了价值规律依然在发挥作用。因此，决定了每个企业要想生存和发展，必须按照经济规律办事，在国家计划指导下，努力增产节约，增收节支，为社会提供更多的产品，为此必须加强经济核算和经济管理，其中一项重要内容就是财务管理工作。

一、财务的概念

财务也叫财务活动。概括说来，是指工业企业再生产过程中的资金运动。即有关的资金占用和资金来源、资金的耗费和收回，以及资金的循环和周转等等，它体现着社会主义的经济关系。

财务从现象形态上看，特征是企业的资金运动；

财务从内容实质上看，体现着企业各方面的经济关系。

考察工业企业财务活动，离不开企业再生产过程。社会主义生产仍然是商品生产。商品生产是财务存在和发展的客观基础。

工业企业进行生产经营活动，必须具备生产资料和劳动力。生产资料包括劳动资料（亦称劳动手段）和劳动对象。马克思曾指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素”。《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第44页。然而，生产过程中，劳动者和生产资料相结合的性质，则决定于一定的社会形式即生产资料所有制的形式。

物质资料的生产，是社会存在和发展的基础，它总是连续不断

进行的。工业企业做为一个物质生产单位，其生产过程同时也就是再生产过程。在再生产过程中，工业企业一方面进行产品的生产活动，另一方面又必须不断供应生产所需要的劳动对象；同时，生产制造出来的产品，又必须及时地加以销售，以满足企业再生产和社会的需要。因此，工业企业再生产过程体现着供应、生产和销售三个主要经营过程的统一。

我们知道，社会主义再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节组成的。企业的再生产也体现着四个环节的统一。首先，生产过程，既是产品的生产，也是产品的消费；其次，供应和销售过程则是交换的两个不同阶段；最后，对于生产过程中生产出来的产品，销售以后，进行各种扣除，要以一部分补偿生产过程中消耗掉的物质资料，余下劳动者新创造部分，要通过各种形式，在职工、企业、国家之间进行分配。由此可见，供应、生产和销售过程的活动构成了工业企业的经济活动。

在社会主义社会，生产资料存在不同所有制，社会也存在着不同的分工，因此，存在着商品生产和商品流通。商品生产和货币交换的在存，决定了企业生产的产品仍然具有商品性质，凡是商品必是使用价值和价值的统一体。因此，工业企业再生产过程也必然具有两重性，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。所以，企业再生产过程，必须运用货币作为价值的计量和交换的工具。同时，这也就说明，企业在组织生产和进行分配与交换中，必然存在着筹集、运用、收回和分配资金的活动，从而构成了工业企业的财务活动。

综上所述，工业企业财务活动是指工业企业再生产过程的价值方面——资金运动及其产生的经济关系。在社会主义条件下，存在财务活动的客观基础仍然是商品货币经济。

二、工业企业的资金运动

工业企业再生产过程是不断进行的，企业的资金运动也是不断

的。那么，工业企业资金运动如何表达呢？

（一）工业企业资金的筹集

工业企业的资金，是指在工业企业再生产过程中以货币表现的，用来进行周转，创造社会物质财富的价值。工业企业进行生产经营活动，首先必须筹集一定数量的资金。

目前，国营工业企业的资金来源主要有国家投资、企业自筹、其他单位投资、银行贷款、向社会集资和利用外资等渠道。

1、国家投资，即国家通过财政拨款方式拨给企业使用的资金。具体形式有：

（1）基本建设投资拨款，指新建、扩建企业的固定资产，纳入国家基本建设计划，由国家安排基本建设拨款的，包括建造厂房、建筑物、和安装机器设备等。

（2）流动资金拨款，指国家拨入的流动资金，以及建设单位转入的以国家基建拨款购置的流动资产等。

（3）专用拨款，指国家的科技三项费用（新产品试制费、中间试验费和重要科学研究补助费）拨款和其它专用拨款等。

2、企业自筹，主要包括：

（1）按照国家规定形成的更新改造基金和大修理基金。

（2）由企业税后利润形成的生产发展基金、新产品试制基金和企业后备基金等。

（3）定额负债，即按照目前财务制度和结算制度规定可用于参加生产周转的一些经常性预收和延期支付的款项。

3、联营单位投资，如联营单位投资转入的厂房、场地、设备等固定资产，以及转入的材料、物资等流动资金和专用基金等。

4、银行借款，包括银行的短期借款和长期借款。

（1）银行的短期借款，如生产周转借款、临时借款和结算借款等。

（2）银行的长期借款，包括由建设银行、工商银行、交通银行和中国银行借入的基本建设借款和各种专项借款，如技措借款、

轻纺工业中短期借款、出口专项借款、进口设备短期外汇借款、进口设备人民币借款和国内配套借款等。

5、社会集资，是指采取多种形式如发行债券、股票，采取融资租赁，利用非银行的金融机构的资金，同业拆借等。

6、利用外资，如通过补偿贸易等形式吸收利用外资。

工业企业根据生产经营的实际需要，通过上述渠道，（当然不可能全部），筹集一定数量的资金，使资金进入企业，它是企业资金运动的起点。

（二）工业企业资金的运用

工业企业从不同来源取得的货币资金，投入企业再生产过程，并分布在企业经营过程的各个阶段上，不断发生形态的改变。企业的资金大部分处于财产物资形态上，小部分处于货币形态上。其中的房屋建筑物、机器设备等方面占用的资金称为固定资金；原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款项等方面占用的资金称为流动资金。工业企业除了用于生产经营周转的固定资金和流动资金以外，还有税后留利分配和来源于其他方面形成的具有特定来源和专门用途的专项资金。

固定资金是投资于主要劳动资料等方面的资金，其实物形态是企业的固定资产。它属于长期投资。在生产过程中，劳动资料是进行生产的物质前提。生产过程就是劳动者利用劳动资料，对劳动对象进行加工，生产出工业产品。但在生产过程中，劳动资料不改变本身的实物形态，服务于多次生产过程，较长时期地发挥作用，直到完全磨损报废才需要重新购置。所以，固定资金的运动形式表现为损耗价值的转移与补偿，在使用中，它只是部分地流通它的价值，即把它的价值按照损耗程度逐渐地、部分地、分次地转移到产品价值中去，通过产品销售逐渐得到补偿。因此，工业企业的固定资金是沿着固定资产的购建、价值转移与补偿，再购建的顺序进行循环的，包括价值转移与补偿和实物更新这两个既有联系又有区别的方面。

流动资金是指垫支于劳动对象（包括原材料、助垫材料、燃料等）、准备用于支付工资和其他生产费用等方面的资金。劳动对象只能在一个生产周期内使用，一次性地被消耗掉，其价值也一次全部地转移到产品中去。流动资金的原始形态是货币资金。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次地通过供、产、销三个主要阶段，分别表现为物资储备，在产品 and 产成品等各种不同形态，然后又回到货币形态。流动资金从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，叫做流动资金的循环；流动资金周而复始，连续不断地运动就是流动资金的周转。流动资金周转经历以下三个过程：

第一阶段（供应过程），企业用货币资金购买材料物资等劳动对象，这时，流动资金从货币形态转化为储备资金形态。

第二阶段（生产过程），材料物资投入生产，同时，以货币形式支付职工工资和其他生产费用，生产工人利用劳动手段作用于劳动对象，转移了材料物资价值，生产出了新的产品，创造了新的价值。这样，流动资金就从储备资金形态，转化为生产资金形态。

第三阶段（销售过程），企业生产的产品验收入库，成为待销售的产成品，生产资金就转化为成品资金形态。

最后，企业销售产品并得到销售货款，流动资金又从成品资金形态转回到货币资金形态。然后，再重新开始新的循环。

（三）工业企业资金的分配

企业以销售收入取得的货币资金，体现着已实现产品的全部价值。企业以产品销售收入抵补生产过程中支付的各项生产费用，即扣除产品成本；其余为企业的纯收入，在依产品税、增值税等上交销售税金后，即为企业利润。企业利润应按规定向国家财政交纳所得税及调节税，税后利润留归企业并按规定进行合理分配，转为各种专项基金等。此外，在再生产过程中，企业资金由于其他一些原因，也会退出企业，例如固定资产报废清理，归还银行借款等。

综上所述，在再生产过程中，资金由一种形态向另一种形态转化，构成了资金运动。资金运动是经济业务引起的。因此，资金运

动必然是一定生产经营业务的反映，是一定经济关系（财务关系）产生的结果。

三、工业企业的财务关系

工业企业是为开展生产经营活动实现一定经济目标而建立的。工业企业再生产过程中的资金运动，体现着企业和各方面的经济关系，这些关系称为财务关系。工业企业的财务关系主要包括以下几个方面：

（一）企业和国家之间的财务关系

工业企业是全民所有制，归国家所有，受国家控制与指导。因此，必然与国家发生经济关系。企业和国家之间的财务关系属于局部和整体的关系，主要表现为资金分配关系。

首先，国家通过基本建设投资和各种专项工程投资及流动资金拨款，形成企业的国家固定资金和国家流动资金。企业对其拥有使用权。企业与国家之间的资金分配有时需要上级主管部门来进行，同时，企业主管部门在一定条件下可以在所属企业资金之间进行的再分配。

其次，根据税法，企业必须向国家缴纳各种税金，目前主要包括销售税金，所得税及其它税收等，以满足国家财政的需要。这是企业必须承担的经济责任与义务。

最后，企业和国家之间的财务关系，体现的是国家统一领导和企业独立经营之间的关系。

（二）企业与银行之间的财务关系

工业企业生产经营过程中，由于对资金的需要，办理往来结算等原因，经常与工商银行等有关专业银行发生经济关系。

首先，是企业和银行之间的借款与还款关系。银行是国民经济的资金分配单位，企业根据业务需要，在符合计划规定下，可以从银行取得长期借款和短期借款，也可以通过银行发行债券或其它集资方式向社会筹措资金。但企业必须保证按期归还借款并偿付利

息，随着有计划商品经济的不断发展，企业与银行之间的经济交往会越来越密切。

其次，各个企业必须在工商银行等各专业银行开设帐户，办理经济业务往来结算，这是由银行的中介地位所决定的。

最后，企业与银行之间的财务关系，体现的是在国家统一领导下的互助合作，互相支援的关系。

（三）企业与企业之间的财务关系

社会主义的各个企业，包括全民所有制相互间，全民所有制与集体所有制企业以及其它企业之间，存在着大量的经济联系。实际上，只要有社会分工，只要开展生产经营活动，那么，这种经济关系是不可避免的。

首先，企业间相互投资或联营而形成资金的相互投放和利润分配关系。

其次，企业间相互提供产品或劳务而发生的货币资金结算关系。但是，这种货币资金结算关系，必须按照等价原则进行，严格遵守国家财经政策和结算纪律。企业一方面对自己的债权负责，另一方面更要对自己的债务负责，以保证经济秩序的稳定。

最后，企业与企业之间的财务关系，体现着在国家统一领导下的分工协作关系。

（四）企业内部的财务关系

企业是一个系统，所属各职能部门是否协调，直接关系到企业的发展 and 经济效益的提高。

首先，企业内部除了基本生产以外，还有基本建设、福利事业、专项工程等部门，他们的业务内容是不同的，资金的性质和用途也是不同的，应当分别使用，分别管理。因此，这就产生了企业基本生产与其它各部门相互之间的资金结算关系。

其次企业内部生产部门（如计划、供应、生产、销售），各级单位（厂部、车间、班组）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。

此外，企业内部由于贯彻经济责任制，划小核算单位，实行承包或租赁经营制，内部各部门随着这种体制的经济关系的变化，还会产生资金和财务成果再分配的关系。

最后，企业内部的财务关系，反映了资金管理的集中与分管的关系。

（五）企业与职工之间的财务关系

企业和职工之间的财务关系是指企业根据“各尽所能、按劳分配”的原则，依职工的工作业绩，以货币形式支付职工劳动报酬（包括工资、津贴、奖金等）而发生的货币结算关系。它体现着按劳分配关系。

四、财务管理的概念

由于财务活动就是指企业的资金运动，那么，为了合理地组织财务活动，正确处理财务关系，必须加强财务管理。

财务管理是围绕企业资金运动的一切管理工作。具体讲，就是根据客观经济规律的要求，在国家统一领导下，利用价值形式，对工业企业的财务活动进行有效的组织、控制、监督和调节，它体现着企业各方面的财务关系。财务管理是企业管理的重要组成部分，也是国家财政管理和银行信贷管理的基础环节。

第二节 财务管理的内容和任务

一、财务管理的内容

财务管理是组织企业财务活动，处理企业财务关系的一项综合性管理工作。根据工业企业再生产过程中的资金运动，工业企业财务管理的内容包括：固定资金管理，流动资金管理，专项资金管理，产品成本管理，销售收入和企业纯收入的管理，以及财务收支管理等。

固定资金，流动资金和专项资金管理，主要是对资金筹集和运

用的管理。各类资金的性质不同，资金来源也不同，所以，企业要从生产经营实际出发，正确筹措资金，合理安排资金，有效使用资金，并实行分别管理，做到以最少的资金占用，取得最大的经济效益。

产品成本管理属于对资金耗费的管理。企业生产经营过程中的各项消耗，最终反映在产品成本这一经济指标上。各项耗费的多少，支出是否节约，直接决定成本的高低，进而决定企业利润的高低。所以，企业及职工必须具有成本意识，降低消耗，节省开支，以达到不断降低成本的目的。

销售收入和企业纯收入管理属于对资金收回和资金分配管理。企业在生产过程中生产出来的产品，要不断地加以销售，满足市场需要。而销售能否实现，则取决于企业的产品是否对路，是否符合市场需要。企业售出产品，得到的销售收入，首先要扣除产品成本，剩下的为企业纯收入，包括税金和利润。企业纯收入是企业及职工为社会创造的新价值，它必须按国家规定进行分配。首先，企业要以各种税收形式上交财政一部分，税后留利转归企业各项专用基金，职工也从中得到一部分。所以，它体现着国家、企业和个人三者之间的经济利益关系。分配的好与坏，直接关系到各方面的经济利益。

财务收支管理是对企业资金运动实行总控制，进行综合平衡。

总之，财务管理的各项具体内容，都是通过企业资金运动来体现的，即表现为资金的筹措与使用，资金的循环与周转，资金的耗费与支出，资金的收回与分配等。

我们知道，虽然工业企业是社会主义全民所有制性质，但每个企业又是独立的经济核算单位，因而，一个企业要想生存和发展，必须加强管理，降低消耗，讲究效益。

工业企业管理就是在国家统一领导下，对企业的经营方针和生产方向作出决策，并且在国家计划指导下，根据经济规律的客观要求，对企业的生产经营活动进行组织、指挥、监督和调节。而企业

管理通常包括所有的管理工作，如计划、生产、技术、劳动组织、设备利用、物资供应、产品销售和财务工作等等。这些工作彼此间是相互联系，密切配合的，但都必须以生产为中心，贯彻经济核算制的要求，节约使用国家的人力、物力和财力，讲求经济效益。但它们之间又具有科学的分工，各自从不同角度开展工作，各自具有特点。和企业其它工作相比较，财务管理的特点在于它主要是一种价值管理。

二、财务管理的任务

财务管理的任务决定于企业的性质和任务，并且受财务管理的内容所制约。工业企业一方面为社会生产物质产品，另一方面又为国家提供资金积累，而要实现这双重任务，必须把提高经济效益（企业效益和社会效益）作为一切工作的根本任务。对于财务管理来说，也不例外。财务管理的基本任务在于认真贯彻执行党和国家的路线、方针、政策和有关的财经制度，在国家宏观政策调控下，以提高经济效益为中心，正确组织财务活动，认真处理财务关系，加强经济核算，努力增加盈利，为整个国民经济发展做出贡献。具体包括以下几个方面：

（一）管好用好资金，提高资金利用效果

企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。财务管理工作的重要任务之一，就是要根据企业完成生产经管活动的最低需要，有计划地筹措资金，合理地安排资金，以保证生产经营活动的顺利进行。为此必须做到：

首先，正确、及时筹措资金，企业的各类资金有各种不同的来源，不同来源的资金，又有不同的使用条件和不同的耗费。筹集资金的方式很多，如向国家请领拨款、贷款、吸收外单位投资、利用外资等等。企业筹措资金，不仅要在数量上和时间上满足企业生产经营的需要，而且必须考虑企业资金结构的合理性，所承担的风险性和资金成本的大与小等因素，从中选择最优的筹资方案。财务部

门应当积极参加企业生产经营决策，并且根据企业的生产经营任务要求，正确预测企业为完成生产经营任务所需要的资金数额，以最优方式筹措资金，及时地满足生产经营的需要。

其次，以最合理的标准使用资金。筹集一定数量的资金，如果安排适当，使用合理，加速资金周转，提高资金利用效果，那么，就可以用一定量的资金，完成更多的生产任务，实现更多的盈利。同时，财务部门会同各部门，合理地计划企业的资金结构，并能根据生产发展变化进行适当地调整，以使企业资金分布最优化。

最后，管好用好资金也是加强企业管理的重要手段。因为，资金指标是一项综合性指标。如固定资金，它的占用数量和利用效果反映着企业的技术装备和固定资产的利用范围和程度，是决定企业生产规模和工艺过程的重要因素。再如流动资金，它的占用数量和利用效果反映着企业经营管理水平，反映着企业经济效益的高低。所以，财务部门在运用资金过程中，通过资金指标的综合反映，可以及时掌握企业生产动态，存在的问题，以及成果大小，从而加强财务监督，促进企业改善生产经营管理。

（二）降低产品成本，增加企业利润

在工业企业里，降低成本增加利润，是提高经济效益的基本途径。产品成本是以货币形式表现的已消耗的生产资料价值、职工工资和其它支出等的总和。它是企业生产经营各种耗费的综合，是补偿生产耗费的尺度，也是确定利润水平的依据。企业用销售产品取得的货币收入，首先扣除成本，作为补偿生产耗费的资金，继续参加生产周转。销售收入扣除产品成本和销售税金后的余额就是企业的利润。为了保证成本的真实和利润的完整，企业必须严格执行国家的成本开支条例，遵守成本开支范围，不得乱摊成本，乱挤成本，以正确核算利润。

产品成本又是反映企业生产经营工作质量的一项重要指标。因此，企业必须千方百计地降低成本，节约各项消耗，努力增加生产，提高劳动生产率，提高产品质量、减少废品，节约管理费开

支，扩大销售，多盈利，多为国家提供资金积累。

（三）正确分配货币收入，及时完成财政上缴任务

工业企业的收入，主要是销售产品的收入。商品产品销售收入体现了已实现产品的价值。销售收入首先要补偿产品的生产支出即扣除产品成本；余下部分为企业纯收入，企业纯收入的一部分要以销售税金形式上交国家财政，销售税金的数额主要取决于企业的生产和销售情况，它与企业产品成本高低无关。利润是根据销售收入扣除成本和销售税金之后的余额确定，它与企业成本高低有着直接的联系。根据现行制度规定，企业利润应向国家交纳所得税和上交利润，余下利润留归企业，用于建立新产品试制基金、生产发展基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金等五项专用基金。

（四）实行财务监督，执行财经纪律

财务监督是通过财务收支对企业经济活动所实行的监督，即对企业资金的使用，生产的耗费，费用的开支，成本的形成，收入的实现，利润的分配等方面，通过执行国家财务制度，规定各种定额，下达各种计划，严格审批费用开支等实行监督，使企业严格执行政策，严格遵守财经纪律，更好地完成生产经营任务。

财务管理的上述各项任务是互相联系、互为补充的。管好用好资金，可以保证生产的顺利进行，不断降低成本，可以促进生产、增加利润，所以资金管理工作和成本管理工作都是为生产而服务的。在再生产的四个环节中，生产决定分配，分配又影响生产，因此，做好分配工作，就有利于正确处理国家、企业和职工三者之间的关系，调动各方面的积极性，促进生产发展。财务管理在服务生产和进行分配过程中形成大量的资金活动，同各方面发生广泛的货币联系，这又是财务监督的基础。而通过财务监督又能促进企业加强管理，更好地服务于生产和进行分配，这就体现着服务与监督的辩证统一关系。