

中初级专业技术干部  
普级考试指导丛书

# 企业财务管理

《丛书》编委会

黑龙江人民出版社

责任编辑： 静 波  
                  宪 尧  
封面设计： 王祖珍

## 企 业 财 务 管 理

QiYe Caiwu GuanLi

《丛书》编委会

---

黑 龙 江 人 民 出 版 社 出 版

(哈尔滨市道里森林街42号)

船舶学院印刷厂制版 船舶学院印刷厂印刷

黑龙江省新华书店发行

开本787×1092毫米1/32·印张13

字数：275,000

1988年1月第1版 1988年1月第1次印刷

印数1—,15000

---

统一书号：4093·277 定价：2.75元

ISBN 7-207-00361-7/F·59

---

## 《丛书》编委会

主 任：刘汉武

副主任（按姓氏笔划排列）：

冯秉智 李国梁

谢玉琢 程俊甫

委 员：王先民 牛德林 刘云友

李建青 杨立太 杨静波

邱玉泉 孟宪民

主 编：曲红军

副主编：韩志生 王文庆 王淑兰

编写人员（以姓氏笔划为序）

王文庆：第六章

史 元：第七章

曲红军：第一、二、十二章

刘 芳：第九、十、十一章

刘秀文：第八章（五、六节）

朱继明：第十五章

李 冬：第三章

苗永芬：第五、八章（一、二、三、四节）

袁雪雨：第四章

高兆民：第十三章

韩志生：第十四章

## 序 言

改革职称评定，实行专业技术职务聘任制度，是当前我国改革事业的重要组成部分。按照中央和国家有关规定，担任高、中、初级专业技术职务的人员，需要分别具备大学、大专、中专学历。但是，由于各种原因，事实上有相当一部分人员长期工作在专业技术岗位上却并不具备规定的学历。为了解决这个矛盾，省职称改革工作领导小组决定，对申报初、中级专业技术职务而又不具备规定学历的专业技术人员统一进行专业知识考试或考核，合格者，承认其具备相应职务的专业知识水平。

统一考试考核，需要有统一的教材。因此，省职称改革工作领导小组办公室组织有关部门、聘请有关方面同志编辑了这套《中初级专业技术干部晋级考试指导丛书》，作为经济、会计、档案等系列初级、中级专业技术人员学习辅导的统一指定教材。

考虑到专业技术人员在职学习的特殊性，《丛书》在编写过程中力求体现三个特点：一是在标准上要符合大专教材的要求；二是在内容上要注意系统性、科学性，适合在职专业技术人员工作和学习的要求；三是在编写上要力求准确、鲜明、生动，适合业余自学的要求。简而言之，就是要达到

标准，适应需要。

《丛书》在组织编写过程中，得到省委党校、省计经委、省财政厅、省档案局、省出版总社等有关部门的热情支持，在此一并致谢。

由于时间紧迫，水平有限，《丛书》在内容、观点上难免有错误和疏漏之处，祈望读者批评指正。

刘汉武

一九八七年一月

# 目 录

## 第一篇 总 论

|            |              |      |
|------------|--------------|------|
| 第一章        | 企业财务管理的意义和作用 | (1)  |
| 第一节        | 企业财务管理的概念    | (1)  |
| 第二节        | 企业资金运动       | (9)  |
| 第三节        | 财务管理的内容和任务   | (16) |
| 第二章        | 企业财务管理的原则和方法 | (22) |
| 第一节        | 企业财务管理的原则    | (22) |
| 第二节        | 企业财务管理的方法    | (27) |
| 第三节        | 企业财务管理体制     | (32) |
| 复习思考题及答案要点 |              | (39) |

## 第二篇 工业企业财务管理

|     |              |      |
|-----|--------------|------|
| 第三章 | 固定资金管理       | (50) |
| 第一节 | 固定资金的特点和管理要求 | (50) |
| 第二节 | 固定资产需用量的核定   | (54) |
| 第三节 | 折旧基金的计算      | (61) |
| 第四节 | 固定资金日常管理     | (65) |
| 第四章 | 流动资金管理       | (70) |
| 第一节 | 流动资金的特点和管理要求 | (70) |
| 第二节 | 流动资金定额的核定    | (76) |
| 第三节 | 流动资金日常管理     | (92) |

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第五章 产品成本管理</b> .....       | (97)  |
| 第一节 产品成本管理的意义和要求.....         | (97)  |
| 第二节 产品成本的内容和降低成本的途径.....      | (104) |
| 第三节 成本管理责任制.....              | (109) |
| 第四节 产品成本日常管理.....             | (114) |
| <b>第六章 销售收入和企业纯收入管理</b> ..... | (120) |
| 第一节 工业品价格管理.....              | (120) |
| 第二节 销售收入管理.....               | (127) |
| 第三节 企业纯收入管理.....              | (131) |
| <b>第七章 专项资金管理</b> .....       | (138) |
| 第一节 专项资金特点及管理要求.....          | (138) |
| 第二节 生产性专项资金的管理.....           | (141) |
| 第三节 消费性专项资金的管理.....           | (148) |
| <b>第八章 工业企业财务计划</b> .....     | (153) |
| 第一节 财务计划的意义和内容.....           | (153) |
| 第二节 固定资金计划.....               | (155) |
| 第三节 流动资金计划.....               | (163) |
| 第四节 成本计划.....                 | (170) |
| 第五节 产品销售收入和利润计划.....          | (189) |
| 第六节 财务收支及专用基金计划.....          | (195) |
| <b>复习思考题及答案要点</b> .....       | (203) |

### 第三篇 农业企业财务管理

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| <b>第九章 农业企业资金管理</b> ..... | (232) |
| 第一节 农业企业固定资金管理.....       | (232) |
| 第二节 农业企业流动资金管理.....       | (237) |
| 第三节 农业企业专项资金管理.....       | (243) |

|                                 |         |
|---------------------------------|---------|
| <b>第十章 成本、收入和利润管理</b> .....     | ( 246 ) |
| 第一节 农业企业成本管理.....               | ( 246 ) |
| 第二节 农业企业收入和利润管理.....            | ( 257 ) |
| <b>第十一章 财务计划管理和家庭农场财务管理</b> ... | ( 261 ) |
| 第一节 财务计划管理.....                 | ( 261 ) |
| 第二节 家庭农场财务管理.....               | ( 265 ) |
| 复习思考题及答案要点.....                 | ( 272 ) |

#### **第四篇 商业企业财务管理**

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| <b>第十二章 商业企业流动资金的管理</b> ..... | ( 284 ) |
| 第一节 商业企业流动资金概述.....           | ( 284 ) |
| 第二节 商品资金的管理.....              | ( 291 ) |
| 第三节 非商品定额资金的管理.....           | ( 305 ) |
| 第四节 流动资金来源的管理.....            | ( 309 ) |
| 第五节 流动资金周转的管理.....            | ( 312 ) |
| <b>第十三章 商品流通费的管理</b> .....    | ( 318 ) |
| 第一节 商品流通费的内容和分类.....          | ( 318 ) |
| 第二节 商品流通费的日常管理.....           | ( 322 ) |
| 第三节 降低商品流通费的意义和途径.....        | ( 327 ) |
| <b>第十四章 商业企业利润的管理</b> .....   | ( 332 ) |
| 第一节 商业企业利润的概念和构成.....         | ( 332 ) |
| 第二节 商业企业利润管理的原则和方法.....       | ( 336 ) |
| 第三节 商业企业利润的考核.....            | ( 339 ) |
| 第四节 商业企业利润的分配.....            | ( 343 ) |
| 第五节 商业企业亏损的弥补.....            | ( 351 ) |
| 第六节 商业企业增加盈利的途径.....          | ( 355 ) |
| <b>第十五章 商业企业财务计划</b> .....    | ( 358 ) |
| 第一节 商业企业财务计划概述.....           | ( 358 ) |



|                     |         |
|---------------------|---------|
| 第二节 商业企业流动资金计划..... | ( 366 ) |
| 第三节 商品流通费计划.....    | ( 376 ) |
| 第四节 商业利润计划.....     | ( 379 ) |
| 复习思考题及答案要点.....     | ( 387 ) |

# 第一篇 总 论

## 第一章 企业财务管理的 意义和作用

### 第一节 企业财务管理的概念

#### 一、财务和财务管理

财务，是指企业在生产经营活动中所引起的资金运动及其所体现的经济关系的总和。我们知道，人类的生产活动是最基本的实践活动。而物质资料生产又是任何社会存在和发展的基础。在我国，社会主义企业是建立在生产资料公有制基础上的、直接从事生产经营活动的经济组织。同时，工业企业的生产经营活动又是一个动态系统。在这个动态系统中，财产物资不断地运动，即由一种实物形态不断地转化为另一种实物形态；与此相适应，物资的价值形态也在不断地发生变化，由一种价值形态转化为另一种价值形态，周而复始，不断循环，这就形成了企业的资金运动。

一般来说，企业进行生产经营活动总是从垫支一定数量的货币开始。处于货币形态的资金称为货币资金；通过购买生产资料 and 支付工资，资金从货币形态过渡到生产形态，转化为生产资金；生产资金又随着在产品的加工完成，验收入

库而转化为成品资金；随着产成品销售，产成品资金又转化为货币资金，回复到原来垫支的形态，从而完成了一次循环。由此可见，社会产品的生产过程即是物质资料的生产、交换、分配和消费不断进行的过程；又是价值的形成、创造、实现、补偿和分配的过程。

人们通常所说的财务活动，则是指企业在组织生产和进行分配、交换过程中，必然存在的有关资金的筹集、运用和分配的活动。在资金的这些活动中，也必然产生企业与国家、企业与企业以及企业与职工个人的经济联系，属于这一范围的经济联系，往往又称为财务关系。因此，财务关系是企业的资金运动中体现的企业与国家、企业与企业以及企业内部的经济利益关系。

企业生产经营活动中客观存在的这些财务活动和财务关系，要求人们加以管理，使其按照服务生产、强化经营、提高效益的要求发展。为此，财务管理是围绕企业资金活动而开展的各项管理工作，是利用价值形式进行企业经营管理的一个重要方面。

综上所述，企业财务管理是按照党和国家的方针政策，依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，为全面完成企业的生产经营任务，以提高企业和社会的经济效益为中心，利用价值的形式对企业的生产经营活动所进行的综合性管理工作。

## 二、企业的财务关系

企业在对资金的组织、使用和分配过程中，必然与各方

面发生经济关系，这些以资金运动来反映的经济关系就称之为财务关系。具体表现为以下几个方面：

### （一）企业与国家的财务关系

企业与国家之间的财务关系主要表现为资金分配关系，也就是我们通常所说的局部和全局的关系，是国家统一领导与企业独立自主经营的具体体现。这种关系的统一性来自社会化大生产和生产资料公有制，而企业的独立性则来自商品生产以及在此条件下所有权和经营权的分离。作为商品生产者的全民所有制企业实行经济核算制，应具有独立性，但这种独立性又必须以保持整个国民经济有计划发展的统一性为前提。

国家的统一性就是对整个国民经济的宏观管理权，主要表现为：企业由国家的经济管理机构管理和指导；企业的生产资料和劳动产品属于全民所有；企业必须严格遵守国家的方针、政策和法律、法规，执行国家的指令性计划，接受指导性计划的指导等等。企业的独立性就是微观经济的经营自主权，主要表现为：企业对生产资料拥有使用权；对经营决策和经营管理有一定的自主权；在保证国家利益的前提下，有独立的经济利益等。

企业和国家的财务关系是通过企业和国家财政、国家银行以及代表国家的经济管理部门进行的，其中，有企业和国家财政之间的关系，如企业税利的上缴，财政资金的下拨；有企业和银行之间的财务关系，如存款和贷款业务以及企业对外经济往来，应集中在国家银行办理结算等。为此，处理这种关系时，要坚持国家统一领导，又应给企业适当的财权，并使企业承担相应责任，以发挥企业独立经营的积极性。

## （二）企业与企业之间的财务关系

企业与企业之间的财务关系在性质上是属于资金结算关系，它体现了企业之间在国家计划统一指导下的分工协作关系。因为企业是个经济单位，在商品生产条件下，它们之间的产品和劳务交换虽然并不改变其最终属于国家所有的性质，但由于企业一方面是社会主义经济整体的直接组成部分，另一方面又是一个有相对独立的经济利益和自主经营的经济实体，不同企业之间劳动性质和经济利益上的差别，只有通过商品交换之后才能实现。因此，全民所有制企业之间的产品或劳务交换，也应按等价交换的原则并以货币资金进行结算，才能保证各自再生产的资金需要，实现应得的经济利益，这是商品经济条件下不可缺少的一种关系。

至于全民所有制国营企业与集体或个体经济之间进行的产品或劳务交换，由于所有制的不同，就更具有一般商品交换的性质了，应按照等价交换的原则实行货币结算就自不待言了。这样所形成的财务关系，体现了国营经济与集体经济、个体经济之间的分工协作关系。

总之，由于企业与企业之间的财务关系是资金结算关系，为此在处理这种关系时，必须按照等价交换的原则，划清企业的经济责任，及时清理债权债务，以维护购销双方的合法权益。

## （三）企业内部的财务关系

企业内部的财务关系在性质上是属于货币收付关系，是国家、集体、个人三者根本利益相一致的基础上的社会主义“按劳分配”原则的具体体现。这种财务关系包括各职能部门之间的财务关系和企业根据“按劳分配”原则支付职工劳

动报酬（工资、补贴、奖金等）所发生的财务关系。

1. 企业内部各职能部门（如：供、产、销等部门）之间的经济联系一般不采取货币结算方式。但企业的资金实际上分布于生产经营活动中的各个阶段，为了共同实现企业生产经营目标，相互之间存在着资金的运用和转化，使内部各单位之间发生的各项经济联系都表现为资金的运动过程。这些财务关系的实质体现着在企业统一领导下各职能部门之间分工协作，按照集中和分管的原则在资金占用和耗费等方面的责权利关系。财会部门代表企业从管理资金出发，统一组织企业的财务活动，协调各部门的财务关系。

2. 企业与职工的关系：在社会主义制度下，这是一种按劳分配的关系。在社会主义公有制条件下，劳动者在企业中处于主人翁的地位，劳动力已不再转化为商品，从而也不存在买卖劳动力的问题。劳动者运用生产资料为国家创造财富，企业根据国家的有关规定，按职工提供的劳动数量和质量来支付劳动报酬，这是国家和企业处理与劳动者之间物质利益关系的手段。由于现阶段产品是作为商品通过等价交换来实现其运动的，所以分配也就不能不主要通过商品货币的联系形式来实现。因此，企业以货币支付给职工的工资、津贴和奖金实质上是国家分配消费品的一种方式，它体现了社会主义的按劳分配关系。

为此，在处理这种关系时，必须以经济责任制为中心，贯彻资金管理上的责、权、利相结合的原则，把职工物质利益同企业的经济效果联系起来，从而调动职工的积极性。

### 三、财务管理是企业管理的重要组成部分

企业为了合理、有效地组织生产和经营，需要做好各个方面的管理工作，包括计划、生产和技术工作，劳动组织、设备利用和物资供应工作，以及产品销售和财务工作等等。这些工作是相互联系、密切配合的，都必须以生产经营为中心，贯彻经济核算的要求，节约国家的物力、人力和财力，讲求经济效益。但是，它们又有明确地分工，分别从不同的角度进行工作，各自具有特点。由于分工和特点不同，从而在企业管理中分别形成了计划管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理和财务管理等等。

在上述各项管理中，有的侧重于使用价值方面的管理，例如产量、品种、质量、劳动生产率、原材料消耗等，它们直接反映了对社会提供的使用价值情况，或者反映了增产节约的综合经济效益；有的则侧重于价值方面的管理，例如资金、成本、利润等，它们都是以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程，由此可见，在企业管理的各项活动中，和其它工作比较，财务管理的特点在于它主要是一种价值管理。

由于资金运动象人体的血液一样，贯穿于企业生产经营活动的全过程，因此，财务管理与各方面都有密切联系，具有综合性，作用于供应、生产、流通、分配各个环节。当然不是全部，而是再生产过程的价值方面，也就是通过资金运动对企业生产经营活动过程所进行的计划、组织、指挥、调节和控制等管理工作，从而形成一个特定的管理系统。

由于企业作为生产经营活动的组织，它既是生产力活动

的组织，又是体现一定生产关系的组织，因此，企业管理就具有两重性。和企业管理一样，财务管理也具有两重性，它既有与生产力和劳动社会化相联系的自然属性，包括经济合理地采购原材料、充分发挥设备的使用效能、节约活劳动耗费，不断降低产品成本，节约资金使用等，又有与社会制度和生产关系相联系的社会属性，包括资金的取得、盈利的分配以及在资金运动中所发生的与各方面的经济关系等。所以，在财务管理中既要研究如何利用价值形式合理组织生产力的技术方法，又要按照社会主义经济规律的要求和国家的方针政策，正确处理资金运动中所体现的经济关系。

如果说，企业管理是一个系统，那么，财务管理就是这个系统中的一个子系统。为此，它既具有一般管理的共同性质，又具有不同于其它管理的特殊性质。这种特殊性主要表现在：

（一）从管理工作的范围上来看，财务管理具有涉及面广的特点。在企业里，一切涉及到资金活动的业务，都属于财务管理的范围。事实上，企业内部各个部门都会直接或间接地与资金发生联系，因此，财务管理的触角常常是伸向企业生产经营的各个角落，每个部门也无不通过使用资金而与负责财务管理的部门发生联系；每个部门又都是在合理使用资金、节约资金支出、提高资金利用效益上接受财务管理部门的指导并受财务管理制度的约束。唯其如此，才能保证整个企业经济效益的提高。

（二）从反映经营活动的形式上来看，财务管理具有综合性强的特点。财务管理主要是运用价值形式对企业经营活动实施管理，亦即是把生产经营的一切物质条件，经营过



程、经营成果，都加以综合的反映。尽管反映企业的生产经营活动和经营活动成果有多种表现形式，但是财务是最集中的，最后的经营成果的表现。这是因为企业拥有的一切财产物资，集中、综合地表现为企业的资金；生产经营的一切耗费，集中、综合地表现为费用支出和产品成本；经营活动成果，集中、综合、最后地表现为取得的销售收入和实现的利润等等。有鉴于此，这就要求财务管理工作不只要注意本身工作的规律性，又要从生产经营的各个环节出发，探索节约资金，降低成本、增加盈利的途径，唯其如此，才能争取企业经营活动取得较高的经济效益。

(三) 从反映经济活动的效果上来看，财务管理具有灵敏度高特点。在企业的经营管理上，决策是否得当，经营是否有方，技术是否先进，产销是否顺畅，品种是否对路，质量是否优良，效率是否提高，耗费是否节约等等，都将在不同程度上反映到企业财务上，从而对财务指标的完成发生影响。而品种适销，质量精良，可以带动生产发展，销售兴旺，从而增加销售收入，获得更多利润；工艺技术先进，劳动效率较高，可以促使节约生产耗费，降低产品成本，也为实现更多的利润创造条件；经营有方，能使产销两旺，从而加速资金周转，用同样的资金，生产更多的产品，完成更多的销售，实现更多的利润，这一切都会在财务上得到全面的反映。进行价值管理的财务管理部门就是要通过自己的工作，向企业领导人提供反映这些情况的财务信息，从而为企业领导人进行合理经营，提高经济效益提供决策依据，并把各部门的工作都纳入到提高经济效益的轨道上来。为此，企业的财务管理必须从传统的被动的事后监督和检查转变为主动的事