

工业企业 财务管理与分析

朱信诚 编

中央广播电视大学出版社

工业企业财务管理与分析

朱信诚 编

*

中央广播电视大学出版社出版

中央广播电视大学出版社发行

一二〇二工厂印装

*

开本787×1092 1/32 印张9 千字192
1987年6月第1版 1987年7月第1次印刷

印数 0000001—121,000

书号4300·241 定价1.50元

编 者 的 话

随着我国社会主义建设事业的发展，我们已建成了一支数百万人的财会队伍，这支为数众多的财会队伍素质的好坏，将直接关系到国民经济效益的高低。为此，加强我国财会队伍的知识化、专业化建设，提高各地区、各部门会计工作水平和各行各业经营管理水平，是当前国民经济各部门的紧迫任务之一。根据中央有关职称改革工作的部署和开展会计专业技术职务聘任工作的需要，财政部与中央广播电视大学今年下半年将利用国际卫星中国教育电视频道，联合举办会计师岗位专业知识培训。

该培训特邀请中南财经大学、东北财经大学、上海财经大学和江西财经学院江厚琪、张淑智等十名专家、学者担任主讲教师，讲授政治经济学、会计原理、专业会计和专业财务管理与分析等课程。

为了便于广大财会干部学习掌握课程内容，我们根据讲授内容，编辑出版了这套《会计师岗位专业知识培训电视教材》，包括《政治经济学》、《会计原理》、《工业会计》、《商业会计》等，共十本，供大家学习用。

财政部教育司

一九八七年五月

目 录

第一讲 工业企业的财务管理工作	(1)
第一节 财务管理的特点和内容	(1)
第二节 财务管理的任务和工作环节	(6)
第二讲 固定资金管理	(13)
第一节 固定资金的特点和管理的要求	(13)
第二节 固定资金投资来源	(17)
第三节 固定资金投资预测	(21)
第四节 固定资产折旧	(36)
第三讲 流动资金管理及运用情况分析	(44)
第一节 流动资金的特点和管理的要求	(44)
第二节 流动资金管理责任制	(47)
第三节 流动资金预测	(50)
第四节 定额流动资金管理	(59)
第五节 流动资金利用情况分析	(78)
第四讲 成本管理及成本降低的分析	(126)
第一节 成本管理的要求和责任制	(126)
第二节 生产费用的日常管理	(131)
第三节 成本控制与监督	(139)
第四节 成本考核与分析	(148)
第五讲 销售和利润管理及利润完成情况分析	(175)
第一节 产品销售量的预测和计划	(175)

第二节	工业产品价格	(183)
第三节	企业利润的管理	(193)
第四节	利润指标完成情况分析	(199)
第六讲	财务计划与财务情况说明书	(228)
第一节	财务计划的内容和编制的要求	(228)
第二节	固定资金计划	(231)
第三节	流动资金计划	(241)
第四节	成本计划	(250)
第五节	销售收入和利润计划	(263)
第六节	财务收支及专用基金收支计划	(267)
第七节	财务情况说明书	(275)

第一讲 工业企业的财务管理工作

第一节 财务管理特点和内容

一、财务管理的特点

企业生产经营活动中客观存在的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。财务管理就是适应这一需要而产生的一种管理工作，成为整个企业管理系统中的一个重要“子”系统。

财务管理作为企业管理系统中的一个“子”系统，既具有一般管理的共同性质，又具有不同于其他管理的特殊性质，这种特殊性的主要表现就是：

（一）涉及面广

这是从管理工作的范围上来看的。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，企业内部各部门与资金不发生联系的现象是不存在的。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；每个部门也都会通过使用资金，与负责财务管理的部门发生关系；每个部门也都是在合理使用资金，节约资金支出，提高资金效益上，接受财务管理部门的指导，受到财务管理制度的约束，以此来保证整个企业经济效益的提高。

（二）综合性强

这是从反映经营活动的形式上来看的。社会经济的发

展，赋予财务管理主要运用价值形式对经营活动实施管理。通过价值形式，把生产经营的一切物质条件，经营过程，经营成果，都加以综合地反映。企业的生产经营活动和经营活动成果，尽管可以有多种表现形式，但是最集中的、最后的经营成果，都要通过财务来表现。企业拥有的一切财产物资，集中、综合地表现为企业的资金；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。这就使得财务管理工作，不只是注意本身工作的规律性，也要从生产经营的各个环节，探索节约资金、降低成本、增加利润的途径，以争取企业经营活动良好的经济效益。

（三）灵敏度高

这是从反映经济活动的效果上来看的。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，对财务指标的完成，发生重大的影响。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。财务管理通过自己的工作，向企业领导人提供反映这些情况的财务信息，可以促使企业领导人更加注意企业的合理经营，重视经济效益，并把各部门的工作，都纳入到提高经济效益的轨道，围绕提高经济效益这个中心进行工作。

根据以上的分析，我们可以形成如下的概念：财务管理是围绕企业资金活动的系列管理工作，是利用价值形式进行企业经营管理的一个特殊方面，它具有涉及面广，综合性强，灵敏度高的特点；财务管理可以为企业领导人提供企业生产经营活动情况及经营取得的成果的重要财务信息；这些财务信息，也是企业领导人进行决策，开展经营，组织管理的重要依据之一。

二、财务管理的基本内容

（一）规划和筹集资金

企业进行生产经营，首先必须具有一定的资金。要有厂房、机器设备这样的固产资金；也要有原材料以及用来作为交换和支付手段的货币这样的流动资金。因此，组织企业的生产经营活动，首先就面临着一个资金的筹集问题。不同经济性质的企业，其资金筹集的方式，或者说取得资金的来源就有不同。

从国营企业来说，形成厂房、机器设备等固产资产所需的资金，主要是国家基本建设拨款，银行基本建设贷款，企业自筹资金等。

国营工业企业生产所用原材料，其储备所需的资金，生产过程中在产品、产成品占用所需资金，原来均由国家拨款。经济体制改革实行企业流动资金统一由银行管理后，原来由国家拨给的流动资金仍归企业继续使用，今后因生产经营规模扩大而需增加的流动资金，则由银行以贷款的方式供应。临时性的超过计划占用的流动资金需要，仍由银行贷款供应。除此以外，企业的专用基金也要拿出一定数额参加生产经营周转。

在企业的财务管理中，应根据日常经营的需要，并预计经营的发展，预测和计划所需的资金，规划从各种来源可能取得的资金数额，预测资金使用的效果，比较和选择最佳的投资方案。

（二）安排和监督资金使用

企业为了有效地使用资金，就必须对资金的使用作出合理的安排。特别是流动资金，由于其收支频繁，形态多变，更需要有计划地加以安排，以免积压，过多占用，浪费资金。

对资金的实际使用过程，要加强监督，既要遵守制度，符合计划，又要开支合理，讲究效益。计划的安排不周，使用的监督不严，往往是资金使用上经济效益不高，造成损失浪费的根源。因此，对资金的使用，既要有事前的计划安排，也要有使用过程中的监督，计划应当周密考虑，使用应当力求合理。在企业财务管理中，安排资金的使用，首先要考虑资金的性质和从不同渠道取得的来源。流动资金、固定资金就要分别使用，流动资金不能用于搞基本建设，购置固定资产性质的物品；也不能用于应由专用基金开支的各项支出。规定用于固定资产的投资，也不能参加生产周转，或支付生活福利方面的开支；处理、变卖不需用的固定资产，其收入也只能用于固定资产的更新改造，不能转作流动资金。总之，对资金使用的安排和监督，都应以财务制度的规定为依据。

（三）控制和反映资金耗费

生产经营过程，也是人力、物力的耗费过程。这种耗费，既是物质的耗费，如消耗了原材料、燃料、动力，机器

设备发生了磨损等，又体现为资金的耗费；同时也还要用货币资金支付工资，开支经营管理上所需的费用。

为了减少生产耗费，降低产品成本，提高经济效益，在生产经营管理上，应当通过制定消耗定额，编制费用计划，实行物资领发和费用开支审批等，对各项耗费实行有效地控制，以保证物资和资金耗费的节约。

对已发生的物资和资金耗费，应当按照会计核算要求，运用书面凭证记录，并加以汇总计算，以反映各项耗费的数额和具体用途，据以考核费用计划的执行情况，分析费用支出超降的原因，总结生产经营工作，以进一步完善对资金耗费的管理和监督。

（四）计算与考核经营成果

企业的生产经营成果，首先表现为生产出一定品种和质量的产品（也有的是不形成单独物质形态的劳务）；产品的价值表现称为产值。目前在实际工作中，生产的产值，并不构成企业的资金，因而产值属统计指标而不属财务指标。产品作为企业生产经营活动的成果，只在以下两种情况下与企业的资金发生联系：一是为生产产品而耗费的垫支资金，是占用在产品和产成品形态上的资金；二是生产的产品经过销售，其价值转化为货币，这个货币数额就属于企业的资金。销售产品取得的货币，是企业生产产品时耗费的垫支资金的收回，它必须在价值上全面补偿生产经营中的资金耗费，并且形成剩余，才能既保证再生产的顺利进行，又为社会积累资金。通常我们将取得的这种剩余额称为生产经营的财务成果。这个财务成果，需要有财会工作按照规定的原则和方法计算，通过财务成果的大小，衡量与评价企业的经济效益。

为了促使企业注意提高生产经营活动的财务成果，争取较好的经济效益，国家对企业下达任务，以及企业本身规划经营目标时，都要提出和确定有关的财务成果指标，并对其实际完成进行考核。

企业取得的财务成果，还要按规定进行分配，对国营企业来说，应当保证国家多得，企业也有所得；在企业实际所得范围内，也使职工个人能有所得，以正确处理国家、企业、职工之间的利益关系，调动各方面的积极性。

以上所说的几个方面的问题，也就是企业财务管理工作的基本内容。财务管理中的这些活动，都是通过企业资金的活动来体现的，它分别表现为资金的取得和收入，资金的循环和周转，资金的耗费和支出，财务成果的取得和分配等等。只有通过财务管理工作，对资金的活动进行有计划地安排，有系统地反映，严格地控制和监督，才能保证生产经营活动沿着取得良好经济效益的轨道发展。

第二节 财务管理的任务和工作环节

一、财务管理的任务

工业企业担负着为社会提供物质产品，为国家聚积资金的双重任务，这两重任务的完成，又集中地体现在企业经济效益的提高上。因此，企业的一切工作，都应围绕着提高经济效益，把提高经济效益，作为一切工作的根本任务，对于财务管理来说，这也不应例外。

在以提高经济效益为根本任务的前提下，财务管理的主要任务是：

（一）组织资金供应，保证生产经营正常进行所必须的资金

企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。财务工作的重要任务之一，就是要根据企业完成生产经营活动的最低需要，有计划地安排、调度资金，保证生产经营的顺利进行。根据现行财务制度规定，企业的固定资产投资，分别由国家基建拨款、银行基建借款、企业的专用基金（主要是更新改造资金、生产发展基金）提供资金，企业根据扩大生产经营规模和技术改造的需要，计划增添或更新固定资产时，财务部门即应为其筹划所需资金的来源，以保证固定资产及时得到扩大和更新。企业生产经营所需的流动资金，在实行银行统一管理企业流动资金后，由银行按照核定的销售收入资金率掌握供应，正当原因引起的临时性超定额需要的流动资金，由银行提供各种借款。企业财务管理中，应当按照流动资金供应的正常渠道，有计划地安排资金，根据一定时期可能的资金来源，正确分配生产经营各环节需要的资金。

（二）监督各部门管好、用好资金，提高资金利用效果

对于用于固定资产投资的资金，应当监督严格按照基建计划或更新改造计划使用，项目不得增加，预算不能突破。在企业的经营中，大部分资金都以一定的物质形式存在，所以管好资金，首先是管好财产物资；要保证财产物资不受到自然的和人为的损害，经常维持数量完整、质量完好。为此要督促有关部门健全物资管理责任制度，健全财产物资保管的帐目，物资收发移动均需办理手续。现有固定资产要充分利用，防止闲置；流动资金应不断减少占用，加速周转。

为此需要完善流动资金占用定额和消耗定额；规定固定资金和流动资金使用效果指标，定期进行考核、检查，分析原因，以不断提高资金利用效果。

（三）千方百计节约支出，降低产品成本，增加利润

对于工业企业来说，降低产品成本，增加利润，是提高经济效益的基本途径。因此应当通过财务管理工作，加强对生产耗费和经营支出的控制，以不断降低产品成本。在产品价格既定的情况下，成本费用降低，就能增加利润。

企业增加利润，也要靠生产的产品对路适销。如果生产的产品不为社会所需，销售不出去，利润也实现不了。因此财务工作也要关心企业生产的产品是否适合社会需要，以保证产品能及时销售，取得收入，补偿支出，实现利润。

（四）正确分配企业收入，完成上交任务

企业的收入，主要是销售产品的收入。销售产品的收入，要能弥补生产经营的支出，才能维持企业的生产经营。销售收入在补偿生产经营支出以后，还应有剩余，才能形成企业的利润。国营企业的利润，要按国家规定进行分配。属于国家应得的部分，应该规定及时上交。因此，在财务管理工作中，应正确核算企业的收入，正确核算成本，正确核算利润，并按国家规定正确分配利润，保证及时上交应交部分。

（五）实行财务监督，维护财经纪律

财务管理要发挥对企业生产经营的促进作用，协助企业降低成本，增加利润，提高经济效益，就不能离开财务监督。财务监督就是对企业资金的使用，费用的开支，收入的实现，利润的分配等方面，通过执行财务制度，规定定额，

下达计划，严格审批费用开支等实行监督，使企业严格遵守财经纪律。

二、财务管理工作的环节

财务管理工作以及财务管理的任务，要通过一系列相互连结的工作来完成，基本的有以下各项。

（一）制定财务制度

财务制度是组织财务工作的规范，实行财务监督的依据，也是企业经营活动，以及国家同企业、企业同职工的经济关系上应当遵循的准则。财务制度根据国家的政策、法规、财经纪律的要求，具体规定企业资金的取得来源，运用去向，使用界限；规定资金耗费的补偿；规定经营收入的计算和利润的分配；规定国家与企业之间、企业与企业之间经济往来关系的结算形式；规定企业职工与企业发生经济往来的结算方式等等。企业财务管理凭借财务制度处理工作，可以避免在使用资金上各行其事，有助于正确处理企业与国家、企业与企业、企业与职工之间的经济关系，保证财务管理工作正常进行。

（二）进行财务预测

加强财务管理，提高企业经济效益，要求提高预见性，避免盲目性，这就要做好财务预测。财务预测就是根据有关财务的历史资料，依据现实条件，考虑发展趋势，运用一定的方法，对未来的财务情况和经营成果作出科学的预计。通过财务预测，提出各方面经营活动的目标，降低产品成本的目标，增加利润的目标，减少资金占用、节约资金、加速资金周转的目标，提高资金利用效果的目标等等。随之提出完成目标的相应措施，使企业的经营活动，通过各项目标的实

现，取得较好的效益。

（三）编制财务计划

财务计划指标，是财务预测所提出的经营目标的系统化、具体化。通过编制财务计划，使各项财务指标之间密切衔接。财务计划是企业组织经营活动，检查经营活动效果的依据。企业经营活动的各项目标，通过财务计划下达于各部门，使各部门行动有方向，工作有压力，考核有依据。

（四）进行会计核算

企业生产经营活动，是一项项具体经济业务的集合，它的发生总是零星的、分散的；对资金收支的影响，也是零星的。为了掌握每个瞬间发生的经营业务，观察和控制资金的流向，需要对涉及资金收支、增减的业务，按规定形式作成书面记录（在会计上称为原始凭证），再按一定的方式进行加工处理，使之形成系统的、综合性的财务信息。这项工作在企业里是通过会计核算来完成的。

企业的会计核算，根据证明经济活动完成情况的书面原始凭证，按照设定的会计科目进行分类、系统登记，并对企业的资金收支、生产的耗费进行核算，记录收支数额，计算产品成本，确定实现利润；再定期予以汇总，按规定形式编成会计报表，从而提供说明企业经营活动过程和经营成果的系统、完整的财务（会计）资料，以便领导机关、企业领导人、企业职工据以了解企业生产经营活动情况，进行考核与分析，帮助企业改进经营管理，提高经济效益。

（五）组织日常管理

财务的日常管理，也是财务管理工作对生产经营活动实行有效控制的具体化。它主要是以财务制度、财务计划、消

耗定额等为依据，对财产物资的动态，资金的收付，生产经营的开支，进行严格的计算与监督。

加强财务的日常管理，要求在生产经营业务中，对财产物资的变动必须有手续，资金的收付必须有凭据，责任分明，记录完整；应能防止乱用资金，乱摊费用，乱冲利润的现象。

财务的日常管理要同建立和健全经济责任制相配合，使企业在生产经营中做到：收支有计划，消耗有定额，领物有手续，数量有计量，按照财务制度规定，正确核算经营支出，计算经营利润。

在财务的日常管理工作中，应将企业的经营目标和财务计划指标进行分解，按业务范围落实到车间、部门，规定各车间、部门的经济责任，加强督促、检查，使各车间、部门能按照实现企业经营目标和财务计划指标的要求，安排生产，部署工作，保证整个企业生产经营取得较好的经济效益。

（六）开展财务分析

在财务管理中，要重视开展财务分析工作。财务分析，主要是依据会计核算及其他方面提供的资料，围绕说明企业财务情况的指标，检查财务指标完成情况，分析影响计划指标完成的原因。分清生产经营各环节对完成指标应负的责任，提出改进经营管理，争取更好的经济效益的措施。

开展财务分析，主要应着眼于指导未来的生产经营活动；检查过去只是为了总结经验，分析原因也是为了挖掘潜力，其目的均在于完善经营方针，提高管理水平，利用内部潜力，发挥现有优势，使企业的经营管理得以不断改善，经济效益得以不断提高。

企业财务分析应当经常化、制度化，注意及时性，有效性。要有组织有领导地进行。分析依据的资料必须充分，提出的问题必须准确，作出的结论必须有依据，对工作的改进必须有措施，措施的实行必须有检查。

（七）实行财务检查

在财务管理工作中，除通过加强日常管理，实行严格控制和监督外，也需要定期地（或不定期地）实行财务检查，财务检查也是财务监督职能的体现。

财务检查有企业内部自身组织的检查和企业外部经济管理部门组织的检查。总的来说都是根据国家的财经政策，财务制度的规定，财经纪律的要求，对企业的经营活动，从其合理性、合法性、效益性等方面进行检查，以揭露经营活动中的违法行为，不能合理使用资金、不讲求经济效益的现象，以促使有关部门和人员纠正缺点，改进工作。

我国实行财务检查主要是由企业以外的经济管理部门组织的财务检查，例如由各级经委、各级财政部门、企业主管部门组织的财务大检查。实践证明，通过财务大检查，对于整顿和加强企业财务管理、严肃财经纪律，能够起到良好的作用。

复 习 思 考 题

1. 工业企业的资金运动有何特点。
2. 资金运动要引起哪些财务关系。
3. 财务管理有什么特点。
4. 财务管理的基本内容。
5. 财务管理的任务。
6. 财务管理包括哪些工作环节。