



工业企业财务 管理基础

邱宏大 程风珍 主编

GONGYEQIYE
CAIWUGUAN
LIJICHU



大连出版社

(辽)新登字 15 号

工业企业财务管理基础

邱宏大 程风珍 主编

*

大连出版社出版发行

大连陆军学院印刷厂印刷

*

字数:200000 开本:787×1092 1/32 印张:9.5

印数:1—7000

1992 年 12 月第 1 版 1992 年 12 月第 1 次印刷

*

责任编辑:李 然 版式设计:少 波

封面设计:关 伟 责任校对:作 石

*

ISBN 7-80555-698-9/F·73

定价:5.90 元

前 言

这本小册子是作者在为大连市会计师提高班所编写的“工业企业财务管理”教材的基础上，充实了较多的现代化管理的内容撰写而成的，本书以问题解答的形式，力图对工业企业财务管理的基础知识作一个概括的介绍，较适合于大中型企业的厂长、经理自学和财会人员进修及大专院校财会专业学生学习参考。

本书用较大的篇幅阐述了一些在工业企业财务管理上可应用的现代化管理方法和手段；试图将现代化的管理方法和传统的管理方法结合起来，利用现代化的管理手段为传统的财务管理方法服务，以使二者相辅相成，共同促进。

由于篇幅和形式的限制，本书只能对工业企业财务管理的主要环节提出 96 个问题从理论和实践上加以阐述，并选择了若干工业企业财务管理的常用公式。对于在财务管理方面现行政策变动较大的部分，作者力求与现行政策接近，如有抵触，应以现行政策为准。

本书由邱宏太同志执笔，程凤珍同志对本书进行了审定，并补充了部分内容。由于作者水平有限，对书中存在的问题与不足，请同行、读者予以批评指正。

在本书编写过程中，得到了东北财经大学季煦教授、邓

延芳教授等前辈的具体指导与鼓励，并得到了大连市财政局张贵华高级会计师、大连橡塑机厂陈智民总会计师、原枫林同志和大连市税务局贺建军、刘毅、关学军、刘玲、邱焕群、于瑞华等同志的帮助，在此一并致谢。

作 者

1992年9月

目 录

前 言	(2)
第一篇 概 论	(1)
1. 什么是工业企业财务管理?	(2)
2. 什么是工业企业财务活动?	(3)
3. 工业企业资金运动体现了哪些经济关系?	(5)
4. 工业企业财务管理的主要任务是什么?	(7)
5. 财务管理有哪些基本方法和手段? ...	(10)
第二篇 固定资金的管理	(12)
6. 什么是固定资金和固定资产?	(13)
7. 固定资金有哪些特点?	(14)
8. 工业企业固定资金的主要来源有哪些?	(16)
9. 为什么要核定固定资产需用量? 核定固定资 产需用量要遵循哪些原则?	(17)
10. 生产设备的需用量如何核定?	(18)

11. 固定资金需用量计划包括哪些内容? 计划如何编制?	(21)
12. 什么是固定资产折旧?	(26)
13. 固定资产折旧计划应包括哪些内容? 计划是如何编制的?	(29)
14. 对固定资金的投入应如何决策?	(32)
15. 如何进行固定资金的分析?	(37)
第三篇 流动资金的管理	(40)
16. 什么是流动资金? 它是由哪几部分构成的?	(41)
17. 工业企业流动资金的来源有哪些?	(42)
18. 工业企业流动资金占用是由哪些项目构成的?	(43)
19. 什么是资金平衡关系?	(45)
20. 流动资金周转有哪些特点?	(45)
21. 对工业企业流动资金的管理有哪些要求?	(47)
22. 什么是流动资金定额? 核定流动资金定额有什么意义?	(49)
23. 什么是核定流动资金定额的“周期算法”?	(50)

24. 如何运用“比例算法”核定流动资金？	(51)
25. 什么是储备资金？储备资金中的原材料资金应如何核定？	(54)
26. 在储备资金中，除原材料资金以外的资金占用项目如何核定？	(61)
27. 什么是生产资金？生产资金中的在制品资金如何核定？	(64)
28. 待摊费用资金如何核定？	(69)
29. 什么是产成品资金？如何核定产成品资金？	(70)
30. 工业企业为什么要编制流动资金计划？都包括哪些内容？应如何编制？	(72)
31. 如何对流动资金进行日常管理与控制？	(82)
32. 如何对流动资金施行目标管理？	(89)
33. 如何对定额流动资金进行分析？	(92)
34. 如何运用 A、B、C 管理法对储备资金进行管理？	(96)
第四篇 产品成本的管理	(99)
35. 什么是产品成本？产品成本的作用是什么？	(100)
36. 什么是成本管理？	(102)

37. 什么是生产费用？它和产品成本有什么区别？ (103)
38. 产品成本都包括哪些内容？ (104)
39. 什么是固定性费用和变动性费用？
..... (105)
40. 降低产品成本的意义和途径是什么？
..... (106)
41. 加强成本管理、遵守国家规定的成本开支范围和标准、产品成本要与哪些开支划清界限？ (110)
42. 什么是产品成本计划？它的意义是什么？
..... (111)
43. 编制成本计划的步骤是什么？ (112)
44. 在编制单位产品成本计划时，如何预测上年度平均成本？ (116)
45. 对成本构成的主要因素影响成本的升降幅度，如何试算平衡？ (117)
46. 如何应用变动成本和单位固定成本对成本进行预测？ (122)
47. 什么是生产费用预算？该预算如何编制？
..... (124)
48. 什么是成本控制？如何进行成本控制？ ...
..... (131)

49. 如何对产品成本进行全面的日常管理? ...
..... (134)
50. 在成本的日常管理中如何对原材料费用进行管理? (135)
51. 在成本的日常管理中, 如何进行工资费用的管理? (137)
52. 在成本管理中如何进行综合费用的管理?
..... (138)
53. 在成本管理中如何实行责任成本制?
..... (139)
54. 什么是价值分析? 价值分析如何应用于成本决策? (141)
55. 什么是成本分析? 如何进行商品产品总成本、可比产品成本的分析? (157)
56. 如何进行管理费用的分析? (159)
- 第五第 销售收入和利润的管理** (162)
57. 什么是销售收入? 工业企业取得销售收入有什么意义? (163)
58. 什么是工业企业的纯收入? 工业企业取得纯收入有什么意义? (164)
59. 什么是利润分配? 在进行利润分配时要遵循哪些原则? (167)
60. 什么是价格? 目前有几中价格? 企业出厂价

- 格的制定原则是什么? (168)
61. 如何制定工业品建议出厂价格? ... (170)
62. 如何应用“价格无差别点法”对价格进行决策? (172)
63. 什么是CVP技术? 在工业企业纯收入的预测时如何应用CVP技术? (176)
64. 如何对企业的产品销售数量进行预测? ...
..... (191)
65. 如何对企业的销售利润进行预测?
..... (194)
66. 利润、税金计划包括哪些基本内容? 正确地编制利润、税金计划有什么意义?
..... (198)
67. 在编制工业企业利润税金计划时, 如何编制商品产品销售利润、税金计划? ... (199)
68. 在编制工业企业利润税金计划时如何编制其它销售利润和营业外收支计划?
..... (205)
69. 工业企业利润税金计划中, 利润分配计划应如何编制? (207)
70. 工业企业利润税金计划中有哪些主要考核指标? 如何计算? 如何利用这些指标分析企业利润进行分析? (208)

71. 如何对工业企业利润指标完成情况进行利润率的分析? (210)
72. 什么是国营企业的利改税? 为什么要实行利改税? 第一步利改税有哪些主要内容? (213)
73. 第二步利改税的主要内容是什么? (216)
74. 什么是“利税分流”? 基本内容是什么? (217)

第六节 专项基金和财务收支的管理 (219)

75. 什么是专项资金? 专项资金的运动有什么特点? (220)
76. 专项资金具体有哪些项目? 其内容和用途是什么? (221)
77. 如何对各种专项资金的来源进行管理? (224)
78. 在专项资金使用时应注意哪些问题? (225)
79. 什么是财务收支的管理? (227)
80. 什么是年度财务收支计划? 应如何编制? (229)
81. 什么是月度财务收支计划? 月度财务收支计划应如何编制? (231)

82. 如何做好财务收支的日常管理工作?	(234)
第七第 财务分析基础理论	(236)
83. 什么是财务分析?	(237)
84. 财务分析的内容是什么?	(238)
85. 财务分析的基本步骤是什么?	(239)
86. 什么是财务分析中的对比分析法?	(240)
87. 什么是财务分析中的因素分析法?	(242)
88. 什么是财务分析方法中的连环替代法? ...	(243)
89. 什么是财务分析中的结构分析法和变动趋势分析法?	(245)
90. 财务分析有几种形式? 具体内容是什么?	(246)
91. 如何对工业企业的固定资金进行财务分析?	(249)
92. 如何对工业企业的流动资金进行财务分析?	(253)
93. 如何分析企业的支付能力?	(256)
94. 如何对企业经济技术指标进行分析?	(257)

95. 如何采用“综合分析法”对产品的销售利润进行分析?	(260)
96. 如何对资金利润率进行财务分析?	(262)
附: 工业企业财务管理常用公式	(264)

第一篇

概 论

1. 什么是工业企业财务管理？

工业企业管理是一个比较广泛的范畴，由企业方方面面的管理所组成，它包括计划管理、供应管理、人事劳资管理、财务管理和技术管理等，财务管理是这诸多管理中的一个重要部分，它的存在是与社会主义的经济特点密不可分的，由于在社会主义制度下存在着商品生产和货币交换，价值规律在某些环节上还起着相当大的作用。尤其是在社会主义初级阶段，发展商品经济，走有中国特色的社会主义道路，这就决定了社会主义的企业要在计划经济的指导下，适应市场调节的形势，管理好企业的财务活动，不断地提高企业的经济效益，争取以少量的消耗（人力、物力、财力）取得最大的经济效果。

由于我国的工业企业绝大部分为全民所有制、集体所有制和劳动者个体所有制以及近年来出现的中外合资、外国独资的企业。这些企业不管其所有制如何，都是按经济核算的原则，以收抵支，并要有所盈利（国家计划内的亏损企业除外）来组织生产经营活动的基层的生产单位，所以，企业生产经营的目的除要满足人民物质和文化生活的需求、不断地发展商品生产外，还要为社会主义国家积累资金，增加国家的财政收入、提高综合国力，并且使企业自身也有所发展，在企业自身发展的同时，企业职工的物质生活水平也要有所提高。所以工业企业必须按照客观的经济规律组织生产和经营，努力提高产品质量，多生产适销对路的工业产品，也要厉行节约，合理使用人力、物力、财力。这就要实行严格的经济

核算制，不断扩大经营成果。工业企业财务管理就是完成上述任务的主要手段之一。

具体地说，工业企业财务管理就是按客观经济规律的要求，对企业的财务活动进行组织、指挥、监督、调节和预测。

2. 什么是工业企业财务活动？

概括地说，工业企业财务活动是指企业在再生产过程中的资金运动。而资金运动通常又是指企业资金的筹集、资金的运用和资金的分配。

（一）资金的筹集

资金的筹集是指企业按照国家的规定从各种渠道取得货币资金，以满足企业生产经营活动对资金的需求。企业的资金来源主要有：国家的财政拨款、银行借款、集资、合资及股份制企业售出股票所取得的股金等。

在社会主义制度下存在着商品生产和商品经济，所有的企业必须在等价交换的前提下进行生产经营活动，这种经营活动必须有一定的财产物资作为保证。这些财产物资的货币表现称为资金。企业利用各种渠道取得的资金用来购买劳动资料，形成生产经营的必备条件（如厂房、机械设备、炉窑管线等）所占的资金被称为固定资金。而利用货币资金购买劳动对象（如原料及主要材料、燃料等）、支付职工工资和其它生产经营性支出的被称为流动资金。

（二）资金的运用

资金的运用是指企业资金的运动和占用形态。

企业从各种渠道取得资金后，从单一的货币形态转换成

不同的占用形态，资金中的一部分变成了财产状态（或称不动产）；另一部分则呈物资和货币状态（或称动产）。属于财产状态的资金被房屋、建筑物、机器设备、炉窑管线、运输车辆所占有，形成了固定资产。这一部分资金的运动方式通过其物质形态的逐渐耗损而缓慢地转移到产品成本中去，转移的价值一方面从销售收入中得到补偿，同时形成等值的资金储备，为固定资产的实物更新创造资金条件，其运动速度是比较缓慢的，它与劳动资料的寿命周期成正比。

呈物资和货币状态存在的资金顺次通过供、产、销三个过程，以各种形态进行运动，最终再回到货币资金状态而完成一次周转。随着企业再生产的不断进行，这种周转也不断周而复始地进行被称为资金循环。

在供应过程里，企业利用货币资金以等价交换的原则支付货款和运费，取得劳动对象，这时资金由货币状态转入储备状态。

在生产过程里，企业通过劳动力，利用劳动资料对劳动对象进行加工，制造劳动产品。在这一过程中，劳动对象是一次性的消耗，劳动资料则是按其耗损程度分次分批地转入劳动产品之中，形成了劳动产品的部分价值，而劳动者的必要劳动价值则是以工资的形式支付给了职工，剩余劳动的价值构成了企业的生产费用，随着企业生产费用支出的不断进行，企业的资金从货币、储备和固定资金的形态转化为生产资金的状态，当劳动产品完工后，生产资金转化成产成品的占用形态。

在销售过程里，企业售出劳动产品，并根据等价交换的原则取得产品销售货款，资金又由产成品的实物状态回到