

● 工业企业

财务管理

李忠宝 孙晓梅 主编

兵器工业出版社

(京)新登字 049 号

图书在版编目(CIP)数据

工业企业财务管理李忠宝,孙晓梅编著,一北京:兵器工业出版社,1995.7

ISBN7-80038-874-3

I. 工 II. ①李 ②孙 III. 工业企业管理:财务管理
IV. F406.72

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 02522 号

兵器工业出版社出版发行
(北京市海淀区车道沟 10 号)

各地新华书店经销

辽宁大学印刷厂印装

开本 850×1168 32 印张:10 字数:250 千字

1995 年 3 月第 1 版

1995 年 3 月第 1 次印刷

印数:1—5000

定价 16.00 元



出版说明

本书根据《企业财务通则》、《工业企业财务制度》，结合现代企业财务管理的特点编写而成。全书在保持系统性的基础上力求做到编写内容新颖，重点突出，深浅适度，简明实用，适合大、中专财经专业财务管理课程教学以及函授、自考等的教学需要，也可做为财会岗位培训用书，对实际从事财务工作的同志也具有一定的参考价值。

参加本书编写人员有：李忠宝、李晓梅、李洪友、张敬东、刘忠甫、张丽君、张跃兴、薛钧、秦生智、张玉辉、穆颖春。

全书由李忠宝总体策划。李忠宝、孙晓梅任主编；张敬东、张丽君任副主编。最后由李忠宝、孙晓梅总 定稿。

本书在写作过程中，得到了一些热心朋友的大力协作，在此一并表示感谢！

由于我国社会主义市场经济体系刚刚建立，现代企业制度改革正趋于完善，财务政策正在不断探索，加之作考水平有限，因此，难免有不妥之处，敬请读者予以赐教，以便改进。

编著者

1995年3月1日于锦州

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务管理的概念	1
第二节 财务管理的内容	7
第三节 财务管理的任务	9
第四节 财务管理的原则	11
第五节 财务管理的方法	13
第二章 资金筹集管理	17
第一节 资金筹集的必然性	17
第二节 资金筹集的渠道和方式	19
第三节 资本金制度	28
第四节 企业负债的管理	38
第五节 资金时间价值	42
第六节 风险价值的衡量	45
第三章 流动资产管理	55
第一节 流动资产的概念及特点	55
第二节 货币资产的管理	59
第三节 应收款项的管理	71
第四节 存货的管理	80
第四章 固定资产管理	98
第一节 固定资产的概念及管理要求	98
第二节 固定资产投资管理	104

第三节	固定资产折旧的管理	121
第四节	固定资产日常控制	132
第五节	在建工程的管理	137
第五章	无形资产、递延资产和其他资产的管理	139
第一节	无形资产的管理	139
第二节	递延资产和其他资产的管理	146
第六章	对外投资的管理	150
第一节	对外投资的概述及管理要求	150
第二节	对外投资管理的基本方法	154
第三节	短期投资的管理	163
第四节	长期投资的管理	166
第五节	对外投资的收回或中途转让与出售	176
第七章	成本、费用管理	178
第一节	成本、费用概述	178
第二节	成本、费用管理的意义和要求	185
第三节	成本、费用的预测和计划	189
第四节	成本、费用的控制	205
第八章	销售收入管理	217
第一节	销售收入概述	217
第二节	定价决策	220
第三节	销售预测	225
第四节	销售收入管理	229
第九章	利润管理	232
第一节	利润概述	232

第二节	利润分配的管理	236
第三节	留存收益的决策管理	250
第十章	外币业务管理	254
第一节	外币业务管理概述	254
第二节	汇兑损益的管理	257
第三节	外汇风险管理	265
第十一章	企业清算管理	272
第一节	企业清算概述	272
第二节	企业清算价值确认	275
第三节	债务清偿和剩余财产分配	280
第十二章	财务报告与财务评价	285
第一节	财务报告概述	285
第二节	财务报表的分析评价	288

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念

国有工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是按照经济核算制的原则进行生产经营活动的基本生产单位。由于我国正处于社会主义初级阶段，实行的是社会主义的市场经济，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，必须按照客观经济规律办事，在国家宏观调控下，努力增产节约，增收节支，不断提高企业的经济效益和社会效益，实现企业的自我完善，自我发展。为此，必须加强经济核算和生产经营管理，其中一项重要内容就是财务管理工作。

一、财务的概念

财务是财务活动和财务关系的统一。概括说来，企业财务是指企业再生产过程中的资金运动，即有关的资金筹集和资金运用，资金的耗费和资金的收回，以及资金的循环和周转等等。它体现着企业同各方面的经济关系。

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，体现着企业同各方面的经济关系。

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。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，它总是连续不断地进行的。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地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变换的两个不同阶段；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，要扣除产品成本，支付各种费用（管理费用、财务费用等），余下部分，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。

我国现阶段，实行的是社会主义市场经济，存在着不同的所有制，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存在，决定了企业生产的产品仍然具有商品性质，凡是商品必然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，必须还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。

（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。

按照《工业企业财务制度》规定，企业的资金来源，主要有所有者权益和负债两大类。所有者权益是指投资人对企业净资产（资产扣除负债）的权利，包括投资者投入企业的资本金及持续经营过程中形成的经营积累（资本公积金、盈余公积金和未分配利润等）。

资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金。简单地说，资本金就是注册资金。企业的资本金根据投资主体不同，分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金等。

经营积累是指企业在经营过程中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等，属于所有者权益。

负债是指企业承担的能够以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债分为流动负债和长期负债。

流动负债是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付帐款、应付票据、预收货款、应付工资、应付利润、应交税金、应付短期债券、预提费用，以及计入成本、费用的职工福利费。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、应付长期债券、长期应付款等。

工业企业根据生产经营的实际需要，通过一定的渠道和方式，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

分布在企业再生产过程的各个阶段上，且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。凡是占用在房屋建筑物、机器设备等方面的资金称为固定资金；占用在原材料、未完工产品、产成品、货币资金和应收款项等方面的资金称为流动资金。

固定资金的实物形态是固定资产。固定资产是指使用期限较长，单位价值较高，并且在使用过程中能够保持原有实物形态的资产。它属于长期投资，是企业进行生产的物质前提。

值动资金的实物形态是流动资产。流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产。它包括现金及各种存款、短期投资、存货、应收及预付款项等。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，分别表现为物资存货、在产品存货和产成品存货等各种不同形态，然后又回到货币形态。值动资金从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，称为值动资金的循环，流动资金周而复始地，连续不断地运动就是流动资金的周转。

（三）工业企业资金的分配

企业以营业收入取得的货币资金，体现着已实现的产品全部价值和提供劳务的价值。企业以营业收入抵补生产经营过程中的产品成本（制造成本），支付各项费用（包括销售费用、管理费用和财务费用），即扣除成本、费用；其余额即为企业盈利，在依法上交销售税金后，即为企业利润。企业利润应按规定的所得税税率上交所得税，税后利润按规定的顺序进行分配。另外，在企业生产经营过程中，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，归还到期银行借款等。

综上所述，在企业再生产过程中，资金由一种形态向另一种形态转化，构成了资金运动。资金运动是由经济业务引起的。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）产生的基础。

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，即为财务关系。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

国有企业是全民所有制，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，主要表现为资金缴拨款关系。

首先，国家通过基本建设投资和拨付流动资金等给企业分配资金，它构成国家投入企业的资本金（即国家资本金），国家拥有财产所有权。企业自主经营，独立核算，对国有资本拥有使用权。

其次，企业必须承担相应的经济责任。根据税法，企业向国家缴纳销售税金，缴纳所得税等，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

工业企业在生产经营过程中，由于对资金的需要，办理往来结算等原因，经常与中国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，也可以通过银行等金融机构发行债券或其它筹资方式向社会筹措资金。但企业必须保证按期归还借款并支付利息。随着社会主义市场经济的不断发展，企业与银行之间的经济交往会越来越密切。

其次，企业必须在中国工商银行等各专业银行开立帐户，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，体现的是在国家宏观调控

下的互相合作，互相支援的关系。

（三）企业与企业之间的财务关系

社会主义现代化大生产下的各个企业，包括全民所有制之间，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，发生着广泛的经济协作。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，企业之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，企业之间相互提供产品或劳务而发生的货币资金结算关系。这种货币资金结算关系，必须按照等价交换的原则进行，严格遵守国家财经政策、财经法规和结算纪律。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和调控下的分工协作关系。

（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、福利事业等部门，它们的业务内容是不同的，资金的取得和使用也是不同的，这样，管理要求也就不同。因此，这就产生了企业基本生产与其它各部门之间的资金结算关系。

其次，企业内部各部门（如计划、供应、生产、销售），各级单位（厂部、车间、班组）在企业生产经营过程中，发生的资金分配和结算关系。

再次，企业内部由于贯彻经济责任制，分级管理，划小核算单位，实行承包经营，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的再分配关系。

最后，企业内部的财务关系，反映了企业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。它体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。

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，财务管理就是根据客观经济规律的要求，在国家宏观政策调控下，利用价值形式，对企业的资金运动进行有效地预测、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

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。根据《企业财务通则》和《工业企业财务制度》的内容，企业财务管理的内容具体包括：

一、资金筹集管理

资金筹集是企业资金运动和财务管理的起点和基本环节。资金筹集管理主要包括资金筹集的概念，企业筹资的必要性，企业筹资渠道与方式，资金成本和筹资风险价值的计算与衡量，资本金的筹集与管理，以及企业负债的管理。

二、流动资产管理

流动资产的管理包括流动资产的概念，现金和各种存款的管理，应收及预付款的管理，坏帐准备金制度的建立，存货的管理，以及低

值易耗品摊销等方面的管理。

三、固定资产管理

固定资产管理主要包括固定资产的概念，固定资产的范围，固定资产折旧管理，在建工程管理，以及固定资产的清查盘点管理等。

四、无形资产、递延资产和其他资产的管理

这部分内容主要包括无形资产的概念，范围，摊销以及其他资产的范围和管理等。

五、对外投资管理

对外投资管理主要包括对外投资的概念，对外投资的分类，对外投资的计价，对外投资收益与损失的财务处理，以及投资收回的处理等。

六、成本费用管理

成本费用管理主要包括制造成本法、期间费用的概念，成本开支范围，费用开支范围等。

七、营业收入、利润及其分配管理

主要包括营业收入和企业利润的概念，以及利润的构成和利润分配顺序等方面的管理。

八、外币业务管理

主要包括外币业务的概念，汇兑损益的计算、确认和处理等内容。

九、企业清算管理

主要包括企业清算的要求，清算损益，债务清偿和剩余资产的

分配等内容。

十、财务报告与财务评价

主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表和财务情况说明书以及财务指标评价体系等内容。

第三节 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，并且受财务管理的內容所制约。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。根据《企业财务通则》和《工业企业财务制度》的规定，企业财务管理的基本任务和方法是，做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作，依法合理筹集资金，有效利用企业各项资产，努力提高经济效益。

一、做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作

企业的财务收支是企业财务管理的主要对象。因此，企业首先应对各项财务收支编制财务收支计划，严格实行计划管理，使企业的各项财务收支按照预定的目标来进行，以提高经济效益，并为考核企业财务收支效果提供客观的标准。财务计划制定后，必须认真执行，要按计划标准实行严格的控制。有效控制是财务管理工作的一个重要环节，其目的是使实际运行符合计划规定的标准。实际发生的财务收支，是否符合计划管理的要求，控制的目的是否达到，还必须利用财务会计的考核方法，对其作出真实、及时、准确的反映。面核算不仅能如实反映企业财务收支情况，而且还可以为财务控制和以后更好地编制财务收支计划提供必要的信息。财务分析是对实际发生的财务收支情况的合理性与合法性所作的科学判断与评价，

是财务管理的重要环节，通过财务分析，可以发现企业财务管理工作取得的成绩和存在的不足，揭示问题，找出原因，总结经验，改进工作。考核是财务管理的最后环节，通过财务考核，可以评价企业的业绩，使企业进一步提高管理效率。

二、依法合理筹集资金并有效使用

企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。财务管理的首要任务，就是要依法合理筹集资金并做到有效使用，以保证企业生产经营活动的顺利进行。

首先，依法合理地筹集资金。企业所需的资金，可以依法向投资者筹集，如吸收投资者的现金、实物、无形资产等，也可以通过发行股票方式筹集资本金等。同时，企业还可以根据实际需要，依法负债，如短期借款、长期借款，发行债券等。企业在筹集资金时，要进行筹资效益分析，努力降低资金成本。

其次，以最合理的标准有效使用资金。筹集一定数量的资金，如果安排得当，使用合理，加速资金周转，提高资金利用效果，就可以用一定量的资金，完成更多的生产经营任务，实现更多的盈利。同时，财务部门会同各部门，合理地规划企业的资金结构，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。

三、有效利用企业各项资产，努力提高经济效益

企业资产是企业所拥有的各种经营资源，企业应该充分利用这些经营资源，使之通过生产经营活动，尽可能为企业创造更多的经济效益。企业的各项资金运用，都体现一定的资金耗费，最后都要计入成本费用。因此，企业减少资金占用，就能降低产品成本，节约费用开支，从而增加企业盈利。

第四节 财务管理的原则

根据《企业财务通则》的规定，企业在从事财务管理活动中，应当严格遵循以下基本原则和要求：

一、建立和健全企业内部财务管理制度，完善企业内部经济责任制

企业应当遵守《企业财务通则》和《工业企业财务制度》的各项规范要求，结合企业自身的组织形式、经济性质、经营规模、经营活动特征，切实做好各项财务管理工作，制定出适合本企业的内部财务管理制度或办法，不断完善企业内部经济责任制，提高企业财务管理工作水平。

二、做好财务管理的各项基础工作

企业财务活动涉及到企业各个部门和各个生产经营环节，为了保证财务管理工作切实有效，促进企业经济效益提高，必须要求整个企业的共同努力，认真地做好财务管理的各项基础工作。主要包括：

（一）建立和健全各项原始记录制度

财务管理的各项原始记录是进行财务管理的基础信息资料，这些基础信息资料的准确与否，直接关系到企业财务管理工作质量。因此，企业必须建立和健全完善的原始记录制度。如存货的收发、消耗、领退、转移以及各项财产物资的毁损；生产经营活动中的产量、质量、工时消耗记录；设备利用情况记录等。做到原始记录真实、全面、准确、及时，以满足财务管理的各种实际信息需要。

（二）建立和健全各项财产物资的计量检验制度

企业进行生产经营活动，必将消耗大量的各项财产物资，而这