

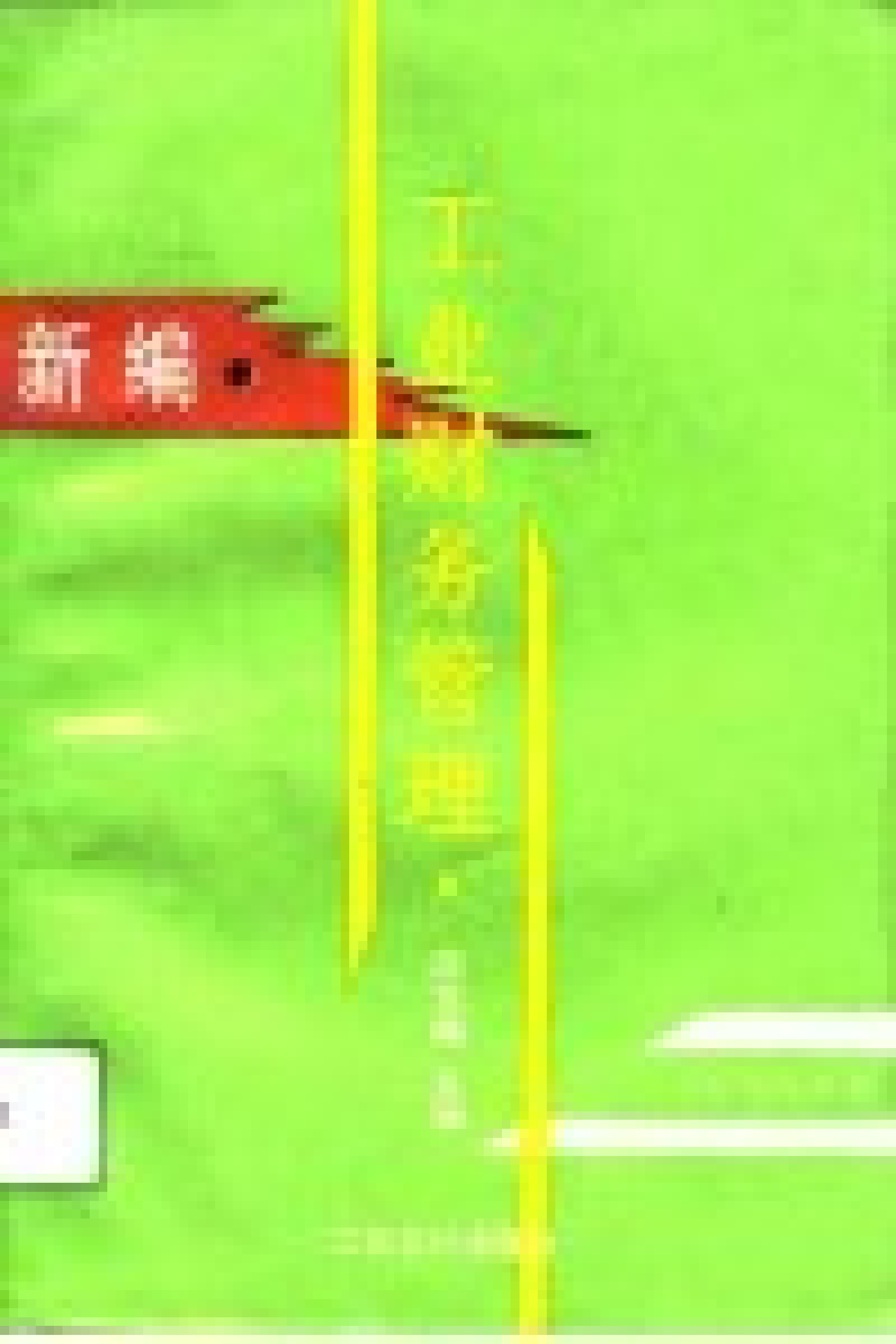
新编

工业财务管理

虞觉翔 主编

立信会计丛书

立信会计出版社



新编

工业财务管理

虞觉翔 主编

立信会计出版社

立信会计丛书

(沪)新登字304号

立信财经丛书
新编工业财务管理
虞觉翔 主编
立信会计出版社出版发行
(上海中山西路 2230 号)
邮政编码 200233
新华书店经销
青年报印刷厂电脑照排印

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 13 插页 2 字数 319,000

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—15,000

ISBN7—5429—0167—2/F·0161

定价: 10.00 元

编写说明

随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立,工业财务的活动范围日益丰富,财务管理越来越受到人们的重视。为了适应企业转换经营机制和接近国际惯例的需要,本书按照国家颁布的《企业财务通则》和《工业企业财务制度》规定的精神,在《工业企业财务管理》(立信会计图书用品社1989年版)的基础上,增加了企业资金的筹集和股份制企业财务管理二章,删去了专项资金管理一章。同时,根据不同情况,将财务改革的新规定,有的结合原有内容一并阐述;有些改革幅度较大的,则在有关章节内,专门叙述,以资完善。

本书可供财经类各院校有关专业应用,也可作为财会人员自学之用。为了便于读者掌握和运用本教材所阐述的知识,特在每章后面附有复习思考题、计算题和其他题型的内容习题,供教学参考。

本书由虞觉翔副教授主编,马骏同志为副主编。参加编写的有陆钟美、王文娣、虞伟华同志。

书中不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

1993年10月

目 录

第一章 总论	1
第一节 我国工业财务管理的形成和发展	1
第二节 工业企业的资金运动及其一般规律	5
第三节 工业财务管理的意义和任务	16
第四节 工业财务管理的原则和方法	24
第五节 工业财务管理体制	33
附:复习思考题	38
第二章 资金的筹集	39
第一节 工业企业筹集资金的客观必然性	39
第二节 筹集资金的一般原则	41
第三节 货币时间价值	42
第四节 资金成本和资金市场	51
第五节 筹集资金的渠道和方式	60
附:复习思考题和计算题	67
第三章 流动资产的管理	72
第一节 流动资产概述	72
第二节 流动资金需用量和来源预测	80
第三节 流动资金定额的制定	86
第四节 流动资金计划	109
第五节 流动资金归口分级管理	116
第六节 流动资金利用效果的考核	127
附:复习思考题和计算题	134

第四章 固定资产管理	140
第一节 固定资产概述	140
第二节 固定资产需要量计划	150
第三节 固定资产投资效益的预测	157
第四节 固定资产需用量和资金来源计划	165
第五节 固定资产折旧计划	170
第六节 固定资产管理责任制和考核指标	177
附:复习思考题和计算题	184
第五章 成本、费用管理	190
第一节 产品成本概述	190
第二节 产品成本预测	200
第三节 产品成本计划	211
第四节 产品成本的控制与考核	237
第五节 价值工程	245
第六节 制造成本	258
附:复习思考题和计算题	266
第六章 销售收入管理	277
第一节 销售收入概述	277
第二节 产品价格管理	280
第三节 产品销售预测和计划	290
第四节 销售收入的日常管理	299
附:复习思考题和计算题	301
第七章 企业纯收入管理	308
第一节 企业纯收入概述	308
第二节 企业纯收入预测和计划	311
第三节 企业纯收入的分配	332
第四节 企业纯收入的组织原则与分配的检查	344
第五节 企业利润及其分配的新格局	347

附: 复习思考题和计算题	350
第八章 财务收支管理	362
第一节 财务收支管理概述	362
第二节 财务收支计划的编制	364
第三节 财务收支计划的执行和控制	371
附: 复习思考题和计算题	375
第九章 股份制企业财务管理	378
第一节 股份制企业概述	378
第二节 筹集资金管理	380
第三节 资产管理	388
第四节 成本、费用管理	397
第五节 利润和利润分配管理	403
附: 复习思考题	407

第一章 总 论

第一节 我国工业财务管理的形成和发展

一、财务管理的起源

人类社会的生产活动,是财务产生的根本前提。但财务管理不是从来就有的。它同其他经济管理的起源一样,是社会生产发展到一定历史阶段的产物,是与商品货币经济相联系的一个经济范畴。

在社会生产发展历史上,只是在产生了商品货币经济以后,人们开始利用价值形式来组织和实现社会生产和再生产,才从社会经济活动中分化出来一种表现为资金运动的价值运动。这样,财务管理作为社会再生产过程中价值运动的形式出现在人类经济管理的历史舞台上。

不同形态的商品经济具有不同的性质,但就商品经济这一生产方式的发展过程来看,它经历了三个阶段,即简单商品经济、资本主义商品经济和社会主义商品经济。与此相适应,财务管理的发展过程,大体上经历了这三个阶段。

奴隶社会和封建社会的个体手工业,是典型的简单商品经济。在手工作坊的生产经营活动中,已经出现利用价值的货币形式筹措资金,购买生产资料和生活资料,经过手工加工,制成产品,直到销售产品取得货币收入后,用以计算生产耗费和生产成果,比较所费 and 所得,以便降低成本,增加利润。由于当时的生产经营规模很小,财务活动也很简单,也没有形成财务管理的工作体系,更没有专人管理,这种处在萌芽阶段的财务管理只能发挥其极为有限的

作用。

随着商品经济的高度发展，企业财务管理的作用也得到充分的发挥。由于企业的生产规模日益扩大，经济活动更加复杂，加上生产经营组织形式的现代化，即由独资经营、合伙经营、股份公司、托拉斯，到国际垄断组织、跨国公司等等，资本的数额不仅越来越大，而且其运动也逐渐成为企业再生产过程的一个独立方面。同时，企业的财务活动和财务关系也由简单变为复杂，财务管理工作相应地、逐步地转变为由专人和专门机构来承担，并在再生产过程中占有重要地位，发挥着应有的作用。

近几十年来，资本主义企业的财务管理工作已逐步渗透到企业的生产、流通、分配和消费领域，并参与对企业生产经营活动的决策和评价，从而进行全面的管理和监督。为了更有效地发挥财务管理的作用，在资本主义企业的领导机构中，专门设有管理财务工作的副总经理或财务总监，以加强领导和组织整个企业的财务管理工作。

在社会主义初级阶段，由于还存在着商品货币经济，所以，不能没有财务管理。但社会主义商品经济是建立在生产资料公有制基础上的商品经济，因而决定了社会主义企业财务管理的性质不同于简单商品经济和资本主义商品经济的财务管理。其最基本的一条是社会主义企业财务管理是确立在维护国家整体利益和社会效益的前提下，利用资金、成本、利润等价值范畴来计算、比较和监督物化劳动和活劳动的占用和消耗，要求以较少的占用和消耗，生产出较多的符合社会和人民需要的物质产品。

二、我国工业财务管理的形成和发展

早在1934年1月，为了保证革命战争的胜利和加强对公营企业的管理，毛泽东同志在第二次全国工农代表大会的报告中，就提出：“节省每一个铜板为着革命战争和革命事业，为着我们的经济建设，是我们的会计制度的原则”。^①同年4月，根据地政府颁发的

《苏维埃国有工厂管理条例》，明确规定公营企业必须建立厂长负责制，实行经济核算，开展劳动竞赛等等。1942年12月，毛泽东同志在陕甘宁边区高级干部会议上进一步号召“一切工厂克服机关化，实行企业化”，并提出“建立经济核算制，克服企业内部的混乱状态。为此必须：第一，每个工厂单位应有相当独立的资金（流动的和固定的），使它可以自行周转，而不致经常因资金困难妨碍生产。第二，每一工厂单位的收入和支出应有一定的制度和手续，结束收支不清、手续不齐的糊涂现象。第三，依照各厂的具体情况，使有些采取成本会计制，有些则暂不采取，但一切工厂必须有成本计算。第四，每一工厂的生产应有按年按月的生产计划完成程度的检查制度，不得听其自流，很久不去检查。第五，每一工厂应有节省原料与爱护工具的习惯。所有这些，就是经济核算制的重要内容，有了严格的经济核算制度以后，才能彻底考查一个企业的经营是否是有利的”。^①这些原则对推进革命根据地的公营经济从“报销制”逐步改为经济核算制起了重要作用，也为建国以后在所有国有工业企业中普遍推行经济核算制、加强财务管理奠定了良好的基础。

建国以来，国家的有关管理部门逐步完善和加强了工业财务管理工作，先后制定了一系列有关工业财务管理制度，这对不断提高企业的经营管理水平、促进企业加强经济核算、做好财务工作和发展生产经营等方面，都起了很好的作用。

解放初期，由于我国的国有工业企业基本上是从国民党政府手中接管过来的，这些企业的经营管理与社会主义企业管理的要求不相适应，必须加以改造。1950年初，国家对全国财政经济工作实行统一管理，政务院发布了《关于统一国家财政经济工作的决定》，对国营工业企业开展了清产核资，推行了经济核算制度，逐步

①《我们的经济政策》。《毛泽东选集》第1卷，人民出版社1968年版，第120页。

②《经济问题与财政问题》。《毛泽东论财政》，财政出版社，1958年版，第22～23页。

建立了以计划、核算、监督为基本职能的工业财务管理工作体系。在进行上述工作时，苏联的企业财务管理经验和方式、方法，曾经成为我们借鉴的主要模式。

随着社会主义改造的基本完成，我国工业财务管理在革命根据地企业财务工作的基础上，结合借鉴苏联的经验，逐步建立了一整套基本上符合我国当时实行计划经济条件下的财务管理工作体系，包括企业财务计划、资金管理、成本管理和利润分配等各项管理制度。但是，十年动乱期间，在批判所谓“利润挂帅”和“管、卡、压”的形势下，许多合理的规章制度遭到破坏，企业财务管理工作陷入一片混乱之中，给工业企业生产经营带来了严重损失。

党的十一届三中全会以来，全党的工作重点转移到社会主义现代化建设上来，实事求是的思想路线得到贯彻，纠正了长期以来各项工作中的“左”的错误。工业财务管理工作经过整顿，在恢复了过去一些行之有效的办法的同时，根据新时期总任务的要求，进行了一系列重大的改革：一是在财务管理的职能上，从单纯的计划、核算、监督向预测、控制、考核的方向发展；二是在财务管理的方法上，从单纯的经济管理，逐步走向经济与技术相结合的道路；三是在工作的深度上，正在向不断完善企业内部的经济责任制、建立科学的财务管理与经济核算体系发展。为了适应转换企业经营机制的客观要求，从我国的实际情况出发，总结了建国以来积累的丰富经验和行之有效的做法，尽可能借鉴国外先进的管理方法和经验，使财务管理更好地为企业生产经营服务。

改革开放10多年来，财务制度方面率先进行了许多改革，从企业基金、利润留成、利改税、承包责任制到税利分流，逐步增加了企业的财力，扩大了企业理财的自主权。1992年12月颁布的《企业财务通则》，体现了建立社会主义市场经济的要求，与原有的财务制度比较，在几个方面有重大的突破。一是建立企业资本金制度，实行资本保全原则，这将有助于缓解我国国有企业存在的资本亏蚀

问题,保障所有者权益;二是改革固定资产折旧制度,缩短折旧年限,加快企业回收投资,有利于促进企业技术进步;三是改革成本管理制度,采用制造成本法,当期发生的管理费用等,直接记入当期损益,并允许企业计提坏帐的准备金,体现了国际通行的稳健原则,有助于增强企业的市场意识和风险意识;四是在利润分配方面,推行统一税制,降低所得税税率,加快税利分流、税后还贷的步伐,实现利润分配规范化,有利于进一步理顺国家与企业的分配关系。

《企业财务通则》的颁布,对财务管理提出了更高的要求。我们必须从传统的产品经济模式中解放出来,树立市场经济观念,学会运用商品经济规律和市场运行规则,搞好资金筹集、运用和分配以及财务成本预测、决策、控制等管理活动,为发展和完善社会主义市场经济做贡献。

第二节 工业企业的资金运动及其一般规律

工业企业在资金运动中所反映的各种经济现象之间,存在着相互依存、相互转化、相互制约的关系。这种资金运动内部的必然联系,就是资金运动的规律。要搞好工业财务管理,就必须对工业企业资金运动的规律有一个比较充分的认识。

一、工业企业资金运动的过程和环节

工业企业的资金,是再生产过程中各种物资的货币表现和货币本身,是用来进行生产周转,以满足创造社会物质财富所需要的价值,而资金运动则是资金由一种形态向另一种形态的转化。

(一)工业企业资金运动的过程。

工业企业资金的原始形态是货币资金。有了货币资金就可以购建房屋设备、采购材料以及支付各种费用。劳动者借助于劳动资

料,作用于劳动对象,把房屋设备的折旧费用、材料等方面的消耗价值和劳动消耗的价值转移于生产物,使之经过“在产品”、“自制半成品”、“产成品”,最后,通过销售的实现而收回货币资金。收回的货币资金,一部分用于补偿生产消耗,在下一期的生产经营活动中,再从事购买材料,开支费用;一部分以税收形式上缴国家财政;余下的留作各种基金,用于发展生产等方面的需要。企业的资金运动就是这样沿着供应、生产、销售三个过程的顺序不断地循环周转,分别表现为资金的筹集、使用、耗费、收回和分配五个环节。

(二)工业企业资金运动的环节。

1. 资金的筹集。如前所述,工业企业根据国家规定,通过一定的渠道和方式筹集资金,这是资金运动的起点。企业的生产经营资金(包括流动的和固定的),在过去较长时期中,主要是由国家财政拨款无偿供应的。在近年来进行的经济体制改革中,为了充分发挥企业的经营积极性,扩大企业自主权,基本上将财政拨款供应改为银行贷款供应,这是资金管理上的一项重要改革,也就是利用利率这个经济杠杆的作用以加强企业的经济责任的具体措施。

工业企业流动资产的货币表现是流动资金,流动资金主要是用于垫支在劳动对象上的资金。它的价值一次全部地转移到完工产品上去,产品销售以后,以取得的货币资金再用来购买新的劳动对象,继续投入生产过程。工业企业流动资金是资本金的组成部分,主要来自三个方面:一是原有的国家财政拨款,这是企业的国家资本金部分;二是从银行取得的生产周转贷款和临时贷款以及结算贷款等,这是流动资金的主要来源;三是企业从税后留利的生产发展基金中提出一部分作为补充流动资金的不足,这是流动资金来源的补充部分。

固定资金的周转方式与流动资金不同。固定资金是用来购建主要劳动手段等方面的资金。劳动手段可以较长期地在若干个生产过程中发生作用,逐步地把它的价值转移到完工产品上去,通过

产品的销售,逐步地取得价值的补偿,一直到劳动手段全部损耗而不能继续使用需要报废时,或者由于技术进步需要淘汰时,才进行实物更新。根据现行制度规定,全民所有制工业企业的固定资金,除了国家资本金以外,主要是通过银行各种贷款供应的。企业可以按照银行规定的贷款条件和程序取得各种借款,用于购建所需要的固定资产。

此外,有的企业还根据需求和可能,通过发行股票、债券和引进外资等形式来筹集资金,扩大企业的资金来源。

2. 资金的使用。工业企业为了进行生产经营活动,要运用已经筹集的资金,购置各种生产资料。一方面,企业用借入的基建贷款或内部形成的资金,建造房屋以及购置机器设备等主要劳动手段;另一方面,企业用一部分流动资金购买生产所需要的原材料、辅助材料、燃料等劳动对象,作为投入生产前的准备。这样,企业的资金形态就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态,为企业的生产经营活动创造了物资条件。

资金的使用,要严格遵守财务制度的规定。传统的做法是,流动资金同固定资金应分别使用,不能拿流动资金去购置固定资产,也不能以固定资产的投资费用来储备劳动对象。这样对不同性质的资金有计划地加以使用,在历史上曾起过一定的作用。为了适应建立社会主义市场经济体制的需要,国家对国有工业企业财务管理进行了较大幅度的改革,将企业原有的固定资金、流动资金和专用拨款以及专用基金中的更新改造资金,全部转为国家资本金,企业可以统筹运用。这一办法,已在国有工业企业中全面推行。

3. 资金的耗费。工业企业在生产过程中,劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工,生产出社会需要的产品。在这一过程中,劳动者通过劳动除了将已耗费的劳动手段和劳动对象的价值转移到完工产品上去之外,还创造了新的价值。劳动者新创造的价值,一部分是为自己所创造的价值,由企业以劳动报酬的形式支付给劳

动者,主要是指发给职工的工资、奖金、津贴等等。另一部分是为社会所创造的价值,这就是企业的纯收入,主要是税金、利润等等。这样,企业所耗费的固定资金、储备资金和用于支付职工劳动报酬的资金,它们先转化为未完工产品(即在产品)的资金,等到产品完工以后,再转化为成品资金。

工业企业生产耗费的货币表现,就是产品成本,它反映了企业在一定时期内为了生产和销售一定数量的产品所费的资金数额。至于产品全部价值的货币表现则是产品的价格,它反映了企业通过产品销售可以取得的货币收入的数额。产品价格超过产品成本的部分,就是劳动者为社会劳动所创造的价值货币表现,也就是企业的纯收入。企业纯收入是比企业原有资金增加的部分,它包含在产品的价值形态之中,要到产品销售以后,才能得到实现。因此,企业的生产过程,既是资金耗费和资金积累的过程,又是资金形态不断变换的过程。

4. 资金的收回。工业企业在产品销售过程中,将生产出来的产品销售给购货单位,并按产品的价格通过一定的结算程序取得销售收入。价格是价值的货币表现。所以按产品价格收回的销售收入,意味着实现了产品的全部价值,完成了从成品资金形态向货币形态转化的过程。由于产品的全部价值中既包含了成本价值,也包含了企业的纯收入,因而在产品的价值实现以后,其成本价值和企业的纯收入也就取得了相应的货币收入。企业就可以进行耗费的补偿和纯收入的分配,从而保证企业再生产过程的持续进行和上缴财政任务的完成。

5. 资金的分配。工业企业要把所取得的销售收入,按照国家的有关规定进行分配。首先是将一部分资金用于补偿生产中的资金耗费,重新购买劳动对象和支付职工的劳动报酬等。因而,这部分资金重新从货币资金形态开始,继续参加生产周转,保证企业再生产过程的不断进行;另一部分资金则形成折旧基金,作为固定资产

更新的准备金,这部分资金大部分留归企业使用,小部分由企业主管部门集中调剂使用;其余的部分就是企业的纯收入,其中,部分以税金的形式上缴国家财政,用于国家整体的需要,部分则留给企业,形成各种专用款,以及用于发展生产和职工的福利等。归还贷款、上缴财政和用于职工奖励、福利的资金,从企业资金运动中退出。

工业企业资金运动的过程,如图1-1所示。

二、工业企业资金运动的一般规律

长期以来,由于人们对社会主义商品经济条件下的资金运动规律认识不足,宏观控制和微观管理不相适应,给社会再生产带来了不利的影响。例如,企业之间相互拖欠货款,形成严重的债务链;有些企业库存超储;有些企业停工待料;有些企业产品积压;有些企业则有钱买不到所需要的物资。整个社会再生产过程经常出现严重的阻碍。为了搞好企业财务管理工作,我们应该以马克思关于资本运动的原理为指导,研究和认识工业企业资金运动的一般规律。

(一)资金运动与物资运动既相结合又相背离的规律。

人所共知,物资运动是资金运动的基础,物资运动决定着资金运动,两者是企业生产经营中同时存在的经济现象,这是它们之间相结合的一致性。但是资金运动与物资运动在实践中又各具有相对的独立性,致使它们之间在一定条件下产生背离。所以,两者之间存在着既相结合又相背离的辩证关系。

资金的背后是物资,有物资才有资金。工业企业的资金运动经常是伴随着物资运动而发生的。物资运动状况的正常与否,决定着资金运动状况的好坏。只有企业供、产、销等活动正常进行,才能保证资金运动畅通无阻。与此相联系,资金运动也反映着物资运动,并对物资运动具有积极的影响作用。所以,通过对资金运动是否畅通的分析可以观察企业供、产、销等活动是否正常地进行,并可根