

《工业企业财务管理》编写组

《财税干部中等专业系列试用教材》

工业企业财务管理

- 《会计原理》
- 《工业会计》
- 《工业企业财务管理》
- 《工业企业经济活动分析》
- 《国家税收》
- 《财政与信贷》
- 《商业会计》

72

中国财政经济出版社

财税干部中等专业系列试用教材

工业企业财务管理

《工业企业财务管理》编写组

中国财政经济出版社

财税干部中等专业系列试用教材

工业企业财务管理

《工业企业财务管理》编写组

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

通县西定安印刷厂印装

◆

787×1092毫米 32开 8.125印张 164000字

1991年5月第1版 1991年5月北京第1次印刷

印数: 1—16500 定价: 3.00元

ISBN 7-5005-1284-2/F·1208

《工业企业财务管理》编写组

主编 成秉权

编者 (以姓氏笔划为序)

车贞子 成秉权 郑大华 宫向荣 赵黎娟

《财税干部中等专业系列试用教材》编委会

主任编委 李乃洁

副主任编委 姚纪全

编委 李平 成秉权 张才 姜生选

温久永 曲晓涛 王喆

编写说明

成人教育是当代社会经济发展和科学技术进步的必要条件。我国的成人教育是我国教育的重要组成部分。改革成人教育，提高办学效益和教育质量，必须加强教材建设。因为，教材是教学的主要依据，是学员系统地、高效地获取知识和培养其思想道德水平的重要工具，也是办学三大支柱（教材建设、实验室建设、师资建设）之一。由此，我们在对教材体系实施优化设计的基础上，组织编写了《会计原理》、《工业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《商业会计》、《财政与信贷》、《国家税收》等一套比较规范化、规格化的财税中等专业系列教材，以适应成人教育工作需要。

这套系列教材，在编写过程中，注意力求适合成人特点，坚持理论联系实际，注意针对性和适用性，努力吸收和反映经济理论研究新成果和新水平，便于成人自学。它不仅可作为中等专业证书教育教材，而且也是财税人员短期培训、岗位培训和在职学习的理想教材。

这套系列教材，在编写过程中，吉林省有关专家学者于子游、上官书砚、方中义、温久永、夏约、鞠学孟等同志参加审阅，并提出了不少宝贵的意见；中国财政经济出版社也

给予了大力支持，在此深表谢意。

由于我们的水平有限，加之时间仓促，这套系列教材肯定还有许多不尽完善的地方，恳切希望广大教师、学员给予批评指正。

《财税干部中等专业系列试用教材》编委会

1990年8月

前 言

本书是为了满足成人财税中专、中等专业证书和干训教育的教学需要而编写的，主要适用于财政、税务、会计专业的“财务管理”课教学。

本书在编写中，以党和国家方针政策为指导，以基础理论、基本方法和基本技能为准绳，依据财政部《全国财税干部中等专业证书教育教学大纲》和最新的财税制度，注重理论联系实际，注意吸收了改革中出现又被实践证明可行的新型管理方法，以培养学员的财务管理实际能力。

本教材在编写中参考了王庆成等编著的《工业企业财务管理学》、李儒训著《工业财务学》、（财经中专85年修订本）《工业企业财务管理》和《注册会计师手册》及最新会计和财务制度。

本教材由成秉权（第一章、第二章）、宫向荣（第三章）、郑大华（第四章）、赵黎娟（第五章）、车贞子（第六章、第七章）编写，成秉权总纂，于子游审定。受水平所限，缺点和错误在所难免，希望批评指正。

编 者

1990年5月1日

目 录

第一章	总 论	(1)
第一节	工业企业财务管理的概念	(1)
第二节	工业企业的资金运动	(4)
第三节	工业企业财务管理的职能和基本任务	(19)
第四节	工业企业财务管理的手段	(22)
第五节	财务管理的组织	(24)
第二章	固定资金管理	(30)
第一节	固定资金管理概述	(30)
第二节	固定资产需要量的预测	(36)
第三节	固定资金计划	(42)
第四节	固定资金的控制	(55)
第五节	固定资金的考核	(59)
第六节	无形资产的管理	(64)
第三章	流动资金管理	(69)
第一节	流动资金管理概述	(69)
第二节	流动资金需用量的预测和流动资金定额的制定	(78)
第三节	流动资金计划	(97)
第四节	流动资金的控制	(110)
第五节	流动资金的考核	(116)
第四章	产品成本管理	(120)
第一节	产品成本管理的意义和要求	(120)
第二节	产品成本的预测	(122)
第三节	产品成本计划	(126)

第四节	产品成本控制	(141)
第五节	产品成本考核	(153)
第五章	销售收入和企业纯收入管理	(158)
第一节	工业品价格和销售收入管理	(158)
第二节	企业纯收入管理概述	(171)
第三节	企业纯收入的预测和计划	(173)
第四节	企业纯收入的分配与上缴	(195)
第六章	专项资金的管理	(204)
第一节	专项资金管理概述	(204)
第二节	专用基金管理	(208)
第三节	专用拨款和专用借款管理	(226)
第七章	财务收支管理	(233)
第一节	财务收支管理概述	(233)
第二节	财务收支计划总表	(235)
第三节	月度财务收支计划	(243)
第四节	财务收支的日常管理	(247)

第一章 总 论

第一节 工业企业财务管理的概念

社会主义经济是有计划的商品经济，商品货币关系客观存在于社会主义社会，价值规律也必然发生作用。由于工业企业是在国家计划指导下，自主经营、自负盈亏的商品生产者，因而它的再生产过程具有两重性：它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。货币是能够表现一切商品价值、可同一切商品相交换的价值形式，企业的各种生产经营活动，如生产资料的购置与供应，物化劳动和活劳动的耗费与补偿，商品的交换及生产经营成果的分配等，都必须以货币形式进行。

在商品经济条件下，企业在再生产过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料价值转移到产品中去，并创造出新的价值。这样，一切物资都具有一定量的价值。工业企业在商品生产过程中占用的商品物资价值的货币表现，就是资金。为了保证生产经营活动正常地进行，企业就要筹集一定数额的资金，这是企业进行生产经营活动的必要条件。

企业资金表现为一定的价值量，并且由货币形态资金（如银行存款、库存现金等）和实物形态资金（已垫支在各

种物资上的资金)共同组成。企业的资金在企业再生产过程中不断地运动着,它不仅保持其原有的价值,而且能够通过生产者的活劳动得到价值量上的增值。所以,企业的资金实质上是企业再生产过程中运动的价值。

在企业生产经营过程中,物资是不断运动着的,随着物资的变化,企业资金也是经常处于运动的状态之中,它随着再生产的进行而不断变换自己的形态,有规律地进行循环和周转,从而形成企业的资金运动。工业企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系,就是工业企业财务。

企业财务不是自然现象,而是一种社会经济现象,它不仅要反映经济活动本身,而且要体现一定社会上层建筑的要求。在社会主义制度下国家为了有效地利用企业财务促进国民经济的发展,制定了一系列符合社会主义制度要求和适应社会主义现代化建设需要的财经制度、财经法令和财经计划,来协调和制约各个企业的资金运动,使企业能够正确处理国家、企业、个人三者之间的经济利益关系。工业企业则必须按照制度规定设置专门的财务管理机构,运用专门的工作方法遵照资金运动规律的要求,对本企业的资金运动进行全面组织、指挥和监督,通过掌握和运用资金的运动规律把党和国家的要求同本企业的发展计划以及经营活动正确地结合起来;充分发挥资金运动的作用,正确处理企业同各方面的财务关系,促进企业增产节约,提高经济效益,为社会主义现代化建设提供越来越多的积累。在工业企业生产经营活动中,按照资金运动规律和国家财经制度、法令和计划的要求,对工业企业的财务活动进行预测、计划、控制、核算、考核和检查

就是工业企业财务管理。它是以价值形式对企业的生产经营活动进行的一种综合性管理，是企业管理的一项重要内容。

财务管理是从其他管理学科分支出来逐渐发展成为一门独立的经济学科的。在封建社会中，财务依附于财政之中，没有专职的财务人员。在半封建半殖民地的旧中国，受西方国家的影响，一些大企业设置了专门的财务人员，有的学校设置财务管理学科。但是，由于当时社会生产力落后，财务管理学科还处于萌芽和初始阶段。新中国成立以后，随着大批现代化企业相继建立，社会经济日益发展，社会主义财务管理才形成独立的学科，其理论体系和内容构成也随着社会主义商品经济的不断发展而不断深化和完善。

财务管理的产生与发展过程表明，只要商品经济存在和发展，资金运动就必然越来越活跃地存在于企业的再生产过程之中，企业同各方面的财务关系也必然会越来越复杂。所以，企业必须相应地完善和加强财务管理工作，才能适应经济和社会发展需要。建国40多年社会主义建设的实践经验也反复说明，凡是我们在经济工作中重视了价值规律和资金运动的作用，加强了工业企业财务管理工作，企业的生产就发展的比较顺利，经济效益就比较高，国家的财政状况也就比较好，反之，企业的生产就会受到损害，经济效益就比较差，国家财政经济也会受到影响。历史的经验反复证明了加强企业财务管理的必要性。随着经济体制改革的深入进行，我国社会主义商品经济必将得到进一步的发展，因而财务管理必然会显得更加重要。总之，在社会主义商品经济条件下，必须认清和高度重视企业财务管理的作用，进一步改革和完善财

务管理体制，不断充实财务管理理论、法规和加强财会队伍建设，积极推广和应用适合我国国情的现代化的财务管理的方法，只有这样，才能真正发挥企业财务管理的作用，为社会主义现代化建设积累更多的资金。

第二节 工业企业的资金运动

实践表明，企业财务管理的实质是对企业资金运动所进行的管理。因此，认真地考察企业资金运动的过程，从中探索资金运动的规律性，深入地分析企业资金所形成的财务关系，对于认识财务管理的本质，充分发挥财务管理的作用，促进企业提高经济效益，具有重要的意义。

工业企业的全部资金，划分为生产经营资金和专项资金两大部分。生产经营资金包括固定资金和流动资金，是企业全部资金的主要组成部分，它们的运动状况直接决定企业全部资金的运动状况，进而影响企业整体生产经营状况，因此本节主要介绍这一部分资金的运动过程及其所体现的财务关系。至于专项资金管理部分，将在第六章专门论述。

一、工业企业生产经营资金的运动过程

企业再生产过程是不断进行的，企业的资金也是处于不断的运动之中，可以说，工业企业生产经营运动的过程，就是资金随着企业再生产的进行而不断循环和周转的过程。企业资金只有不停顿的运动，不断地循环和周转，才能通过劳动者的活劳动得到价值量上的增值，为企业带来经济效益。

(一) 企业资金的循环

在企业再生产过程中，企业资金从货币资金形态开始，依次经过购买、生产、销售三个阶段，分别表现为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金形态。企业资金，从货币资金开始，经过若干阶段，又回到货币资金形态的运动过程，就是资金的循环。企业资金，从货币形态开始，在生产过程中经过一系列的形态变化，又回到货币形态，就完成一个循环过程。

国营企业的资金，主要是利用贷款和拨款形式供应的。固定资金可以通过国家财政拨款或财政贷款以及银行贷款形成。企业按规定的程序取得财政拨款或贷款以及银行贷款，用于购建各项劳动手段，形成固定资金。企业生产经营活动经常占用的流动资金，按现行制度规定主要由银行贷款解决，部分国家重点企业由国家财政拨款解决，至于临时参加生产周转的流动资金，则一律向国家银行申请贷款或社会集资解决。

资金投入企业后即参加循环和周转。企业资金的循环要经历三个阶段。资金循环的第一阶段，叫做供应阶段。在这个阶段上，资金执行着购买手段和支付手段职能。生产资料和劳动力是生产的必备要素，只有具备了这些要素，生产才得以进行。在供应阶段，企业使用已筹集的资金，购置各种生产资料。一方面，企业用国家财政拨款或借款兴建房屋、建筑物、购置机器设备等，建立生产所必需的各种劳动手段，另一方面，企业用流动资金的一部分购进生产所需要的原材料、辅助材料等劳动对象，这样，企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态，也使货币资金取得了

实物状态，从而为企业生产准备了前提。在这个阶段中，企业必须特别注意合理的分配和使用货币资金，在使用货币资金配置各种生产要素时，应注意从质和量两个方面确定它们之间的比例关系。

企业资金循环的第二阶段，是生产阶段，在这个阶段中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出产品。这个过程，既是使用价值的生产过程，又是价值的创造过程，在这个过程中，生产者除将已耗费的劳动对象和劳动手段的价值转移到产品上去以外，还创造出新的价值，这样，企业生产的产品价值就由三部分组成：（1）已消耗的储备资金和固定资金等生产资料的价值；（2）以支付工资形式表现的必要劳动新创造的价值；（3）以纯收入形式表现的剩余劳动新创造的价值。产品价值中的前两部分属于补偿价值，即产品成本，第三部分就是积累价值，即企业创造的税利。在生产过程中，固定资金、储备资金与劳动者相结合，先形成在产品资金，当生产过程完成后，随着产品制造完成，又转化为成品资金。以上可以看出，产品生产过程，既是企业资金形态变化的过程，又是资金耗费和资金积累的过程，是资金循环过程的决定性阶段。如果这个过程受到阻碍，生产要素的合理结合受到破坏，那么，新的使用价值和价值就不可能按照预期的目的生产和创造出来。因此，在生产过程中要特别注意保持各项生产要素之间的互相适应和互相协调平衡的关系，并且在生产实践中不断地改进和完善这种关系。

企业资金循环的第三阶段，是销售阶段。在这个阶段

中，企业把生产出来的产品销售出去，并按商品的价格取得销售收入。商品的价格是商品价值的货币表现。所以，按商品的价格收回了货币，就完成了由成品资金向货币资金形态的转化过程。由于商品的价值中包含着补偿价值和积累价值，因而在商品的价值实现之后，对以货币形态表现的销售收入，企业就可以对其进行分配。销售收入的分配，一部分用以重新购买新的生产过程所需要的劳动对象和支付职工工资，这部分资金又从货币资金形态开始，继续参加生产周转，以保证企业的生产能连续不断地进行。另一部分形成折旧基金，用于固定资产的更新改造，这部分资金按照国家规定的比例分别留归企业使用和上缴主管部门调剂使用。其余部分就是企业纯收入，要按照国家规定在企业和国家之间进行分配，其中小部分留归企业使用，形成专用基金，大部分上缴国家。上缴给国家的资金，就从企业资金运动过程中退出。由此可见，在销售过程中，及时把产品销售出去，使成品资金及时转化成为货币资金，是实现商品的价值，从而形成积累的关键问题。企业必须在做好市场调查和预测的基础上，生产出符合社会需要的产品，使商品物美价廉，适销对路，在市场上保持较强的竞争能力，同时要加强商品的销售和结算工作，保证把成品资金及时转化为货币资金。

综上所述，企业资金在循环过程中要经过供应、生产、销售三个阶段，主要经历了资金的筹集、资金的使用、资金的耗费、资金的收回和资金的分配五个环节。五个环节的财务活动分别表现为货币资金、固定资金、储备资金、生产资金和成品资金的形态。为了保证再生产过程的顺利进行，