
全国高等教育自学考试指导委员会
高等教育自学考试参考资料

工业财务管理 自学指导书

王庆成 主编

.72

武汉大学出版社

92
F406.72
8
2

全国高等教育自学考试指导委员会
高等教育自学考试参考资料

工业财务管理自学指导书

主编 王庆成

XAH3011P

武汉大学出版社

1991年·武汉

B 828590

全国高等教育自学考试指导委员会

高等教育自学考试参考资料

工业财务管理自学指导书

主编 王庆成

武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

新华书店湖北发行所经销

武汉大学印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 10.875印张 237千字

1991年2月第1版 1991年2月第1次印刷

印数：1—20200

ISBN 7-307-00929-3/F·182

定价：4.20元

出版说明

为了给参加高等教育自学考试同志们提供辅助教材，我们约请全国高等教育自学考试指导委员会经济管理类专业委员会委员王庆成教授，按照“个人自学、社会助学和国家考试相结合”的原则，主编了这本《工业财务管理自学指导书》。本书也可供电大、函大、夜大、职大等各类成人教育的学员和辅导教师学习参考。

本书系依据全国高等教育自学考试指导委员会颁发的《工业财务管理自学考试大纲》，以及该委员会审定的《工业财务管理》自学考试教材编写的。除课程总说明外，各章一般包括学习目的和要求、学习内容提要、重要文件选编、学习参考资料、基本名词概念、复习思考题、作业题等内容，另外还附有作业题答案、自我测试题及题解。

本书课程总说明，第1、2、13、14章，自我测试题及题解由中国人民大学王庆成同志编写；第3、4章由北京财贸学院谷行素同志编写；第5、6、7章由中国人民大学李相国同志编写；第8、9、10章由中国人民大学顾志晟同志编写；第11、12章由中央财政金融学院秦元英同志编写。最后由王庆成同志进行总纂、定稿。

书中不妥之处，恳请读者批评指正。

武汉大学出版社

1990.8.

目 录

课程总说明	(1)
第一章 财务管理总论	(13)
学习目的和要求	(13)
学习内容提要	(13)
第一节 财务管理的概念	(13)
第二节 企业资金运动的规律	(18)
第三节 财务管理的任务	(20)
第四节 财务管理的原则	(22)
第五节 财务管理体制	(24)
第六节 财务管理的基本环节	(25)
学习参考资料	(27)
基本名词概念	(28)
复习思考题	(29)
第二章 企业资金筹集	(30)
学习目的和要求	(30)
学习内容提要	(30)
第一节 企业筹集资金的必然性和要求	(30)
第二节 企业筹集资金的渠道和方式	(32)
第三节 资金时间价值	(37)
第四节 投资风险价值	(39)
第五节 资金成本	(41)
第六节 筹资风险	(43)

学习参考资料.....	(44)
基本名词概念.....	(45)
复习思考题.....	(46)
作业题.....	(47)
第三章 固定资金管理.....	(50)
学习目的和要求.....	(50)
学习内容提要.....	(50)
第一节 固定资金的概念和周转特点.....	(50)
第二节 固定资金的来源、有偿占用和有 偿调拨.....	(52)
第三节 固定资金管理的意义和要求.....	(53)
第四节 固定资产折旧管理.....	(54)
第五节 固定资金的日常管理.....	(58)
重要文件选编.....	(59)
学习参考资料.....	(65)
重要名词概念.....	(66)
复习思考题.....	(66)
作业题.....	(67)
第四章 固定资产投资管理.....	(69)
学习目的和要求.....	(69)
学习内容提要.....	(69)
第一节 固定资产需要量的核定.....	(69)
第二节 固定资产投资预测.....	(71)
第三节 固定资金来源计划.....	(73)
学习参考资料.....	(74)
基本名词概念.....	(74)
复习思考题.....	(75)

作业题.....	(75)
第五章 流动资金管理概述.....	(78)
学习目的和要求.....	(78)
学习内容提要.....	(78)
第一节 流动资金的概念和特点.....	(78)
第二节 流动资金的供应方式.....	(81)
第三节 流动资金管理的意义和要求.....	(84)
重要文件选编.....	(87)
学习参考资料.....	(95)
基本名词概念.....	(96)
复习思考题.....	(97)
第六章 流动资金预测和计划.....	(98)
学习目的和要求.....	(98)
学习内容提要	(98)
第一节 流动资金需要量的预测.....	(98)
第二节 定额流动资金计划.....	(99)
第三节 定额流动资金来源计划.....	(105)
第四节 其他流动资金借款计划.....	(108)
第五节 流动资金利用效果指标计划.....	(111)
重要文件选编.....	(115)
学习参考资料.....	(117)
基本名词概念.....	(118)
复习思考题.....	(119)
作业题.....	(119)
第七章 流动资金控制.....	(124)
学习目的和要求.....	(124)
学习内容提要.....	(124)

第一节	流动资金分口分级管理·····	(124)
第二节	生产储备资金管理·····	(126)
第三节	未完工产品资金管理·····	(130)
第四节	成品资金管理·····	(133)
第五节	货币资金和结算资金管理·····	(135)
	重要文件选编·····	(136)
	学习参考资料·····	(141)
	基本名词概念·····	(142)
	复习思考题·····	(143)
第八章	成本管理概论 ·····	(144)
	学习目的和要求·····	(144)
	学习内容提要·····	(144)
第一节	产品成本的概念和作用·····	(144)
第二节	产品成本的内容和生产费用分类 ·····	(147)
第三节	成本管理的意义和要求·····	(149)
	重要文件选编·····	(152)
	学习参考资料·····	(161)
	基本名词概念·····	(161)
	复习思考题·····	(162)
第九章	成本预测和计划 ·····	(163)
	学习目的和要求·····	(163)
	学习内容提要·····	(163)
第一节	成本预测·····	(163)
第二节	成本计划的作用和内容·····	(172)
第三节	成本计划的编制方法·····	(175)
	学习参考资料·····	(178)

基本名词概念.....	(178)
复习思考题.....	(179)
作业题.....	(180)
第十章 成本控制	(182)
学习目的和要求.....	(182)
学习内容提要.....	(182)
第一节 成本控制概述.....	(182)
第二节 材料费用的控制.....	(186)
第三节 工资费用的控制.....	(189)
第四节 管理费用的控制.....	(192)
第五节 成本计划执行情况的考核.....	(194)
学习参考资料.....	(196)
基本名词概念.....	(196)
复习思考题.....	(197)
第十一章 工业产品价格和销售收入管理	(198)
学习目的和要求.....	(198)
学习内容提要.....	(198)
第一节 工业品价格.....	(198)
第二节 销售收入管理.....	(200)
学习参考资料.....	(204)
基本名词概念.....	(204)
复习思考题.....	(205)
作业题.....	(205)
第十二章 企业纯收入管理	(207)
学习目的和要求.....	(207)
学习内容提要.....	(207)
第一节 企业纯收入管理的意义和要求.....	(207)

第二节	销售税金的计算和缴纳·····	(208)
第三节	利润计划·····	(211)
第四节	利润的分配·····	(216)
	重要文件选编·····	(222)
	学习参考资料·····	(232)
	基本名词概念·····	(232)
	复习思考题·····	(233)
	作业题·····	(234)
第十三章	专项资金管理·····	(237)
	学习目的和要求·····	(237)
	学习内容提要·····	(237)
第一节	专项资金管理的意义和要求·····	(237)
第二节	生产性专用基金·····	(239)
第三节	消费性专用基金·····	(244)
第四节	专用拨款·····	(247)
第五节	专用借款·····	(248)
	重要文件选编·····	(248)
	学习参考资料·····	(257)
	基本名词概念·····	(258)
	复习思考题·····	(258)
	作业题·····	(259)
第十四章	财务收支管理·····	(264)
	学习目的和要求·····	(264)
	学习内容提要·····	(264)
第一节	财务收支管理的作用和内容·····	(264)
第二节	财务收支计划管理·····	(265)
第三节	财务收支日常控制·····	(268)

第四节 企业内部各单位财务收支的管理	
.....	(269)
第五节 财务收支状况的综合评价.....	(270)
学习参考资料.....	(272)
基本名词概念.....	(272)
复习思考题.....	(272)
作业题.....	(273)
作业题答案	(277)
自我测试题及题解	(322)

课程总说明

《工业财务管理》是高等教育自学考试经济管理类会计、财政、税收、金融等专业（选考组）的必修课。这里就本课程的性质、研究对象和学习中应注意的问题，作一总括的说明。

一、财务管理学的学科地位

学习《工业财务管理》课程，首先要对这门课程的学科地位有一个梗概的了解。

《工业财务管理》是研究工业企业财务管理的一门课程，是财务管理学的一个重要分支。

理财活动，由来已久。但是财务管理作为一项独立的业务工作则形成较晚，而财务管理学作为一门独立的学科而存在则更晚。很长时期以来，财务管理学都依附于其他学科。直到进入20世纪以后，特别是在二次大战以后，在西方、苏联和在我国财务管理学才逐渐形成成为一门独立的经济管理学科。

理财活动从来就是商品经济条件下最基本的管理活动。但是，由于财权的重要性和早期的财务活动的单纯性，理财活动往往由生产经营者或生产经营单位的经理人直接进行。在西方，15、16世纪地中海沿岸一带商业蓬勃发展，财务管

理开始萌芽。18世纪发生产业革命，过去的作坊、工场手工业被机器生产的工厂所代替，财务活动开始复杂起来。到了19世纪末期，股份公司迅速发展，托拉斯相继建立，企业规模不断扩大，企业需用的资金大量增加，财务关系逐渐复杂，企业主已难以亲自从事财务管理活动，便开始单独建立财务管理部门，独立的财务管理工作便从企业管理的职能中分离出来。近一个世纪以来，随着科学技术的发展和市场竞争的加剧，财务管理的重点由筹集资本转向对内财务管理，又转向风险条件下的投资决策。财务管理理论也随之迅速发展，由传统的“筹资财务管理理论”，发展成为以资产管理为中心的“内部控制财务管理理论”，进而又发展成为现代的“投资财务管理理论”。美国法玛(Fama)和米勒(Miller)的《财务理论》一书于1972年出版，集西方财务管理理论之大成，标志着西方财务管理理论进入成熟阶段。

新中国成立以后，大批现代化企业相继建立，社会经济日益发展，对财务管理的研究很自然地提到了日程上来。但是在当时高度集中的经济体制和统收统支的财政体制下，企业财务往往被看作是国家财政的附属物，没有受到应有的重视。在商品经济蓬勃发展和经济体制深化改革的新形势下，企业自主权有所扩大，企业作为自主经营、自负盈亏的经济实体，有一定的独立财权，有丰富的财务活动，有广泛的财务关系。特别是在改革开放以来，企业筹资渠道多样化，筹资管理有了新的要求；投资职能逐渐回归企业，投资管理亟需加强；横向经济联合广泛开展，企业之间的资金投放和盈利分配增加；企业兼并、改组、拍卖、租赁等逐步推行，新的财务问题层出不穷。这样，财务管理的独特内容和重要地位便突出起来了。经济建设的实践，迫切要求我们把具有中

国特色的财务管理学建立和完善起来。

财务管理学同财政学、企业管理学、会计学等学科，既有密切的联系，又有明显的区别。它们的区别在于：（1）政企分开，所有权和经营权分离，是财务不同于财政的客观依据。财政是国家的职能，财务是企业的职能，财政学着重研究宏观价值管理问题，财务管理学着重研究微观价值管理问题。这就是两者的本质区别。（2）财务管理是企业管理的组成部分，它同企业的其他管理有紧密联系。而商品经济条件下财务活动所具有的独立性，以及科学发达条件下学科的细分化，则为财务管理学单独成科奠定理论基础。（3）物资运动、资金运动、信息运动构成企业生产经营活动的三大要素活动，这是财务管理学同会计学相区分的科学依据。在企业中，财务管理的对象是资金运动，财务管理是对资金运动的直接管理，属于职能性管理，而会计的对象是综合的信息运动，会计对于经济信息运动是直接管理，而对于资金运动则是间接管理，它属于基础性管理。正如马克思所指出的：

“生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就象给船装货和装货单是两回事一样。”^①这段话也充分表明了财务和记载财务的簿记在本质上是两回事。我们明确了财务管理学同有关学科的学科界限，也就能进一步确立财务管理学的研究领域和学科地位。

二、财务管理学的研究对象

财务管理学独特的研究对象，是其形成为独立学科的内

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页（注释）。

在因素，并规定着财务管理学的具体研究范围。

在社会再生产过程中企业等单位资金运动的规律性及其应用方式，是社会主义财务管理学的研究对象。

社会主义经济是生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。在这一条件下，社会再生产过程一方面表现为使用价值的生产、交换和分配过程，另一方面则表现为价值的形成、实现和分配过程，社会再生产过程的价值方面，在企业中就形成企业的资金运动过程。企业资金运动过程包括资金筹集、资金使用、资金耗费、资金收入和资金分配等具体过程，其运动是具有规律性的。企业资金运动的规律就是企业资金运动中各种经济现象之间本质的必然的联系。要科学地组织企业财务活动，就必须深刻地认识资金运动的规律性并在实践中加以应用。企业资金运动的总体有规律性，资金运动的各个领域也有规律性，而对资金运动的组织、调节和监督的活动也有其规律性。财务管理学就是研究社会再生产过程中企业等单位资金运动的规律性及其应用方式的科学。

三、学习《工业财务管理》课程的意义

财务管理是经济管理的重要组成部分，是组织资金运动、处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作。任何的企业、事业单位，不论其规模大小，所有制性质如何，都客观地存在着财务活动，同各方面发生财务关系。搞好财务管理，组织好资金运动，处理好财务关系，不仅可以保证企业生产经营活动的正常进行，而且有利于提高企业经济效益，关系着企业的成败兴衰。

经济效益是经济活动中劳动占用量和劳动消耗量同劳动

成果的比较。简言之，即所用、所费同所得的比较。

劳动占用量、劳动消耗量、劳动成果用价值形式来反映，就分别表现为资金、成本、收入这几项财务指标。可见，经济效益的好坏，主要是由财务指标来反映的。财务管理中的各项价值指标，为企业提供了全面、系统的经济信息，是企业经济决策的重要依据。根据财务管理提供的经济信息，可以预测经济前景，在国家计划指导下，决定企业产品生产规模如何确定，今后发展方向如何规划，产品价格如何调整，生产技术方案如何制定，生产资料如何配置，劳动力如何组织，等等。这对于提高企业的经济效益具有直接的促进作用。

加强财务管理，也是提高经济效益的一项重要措施。在财务管理中，通过合理组织资金供应，节约使用资金，控制生产消耗，大力组织收入，可以提高劳动占用的经济效益和劳动消耗的经济效益，而通过合理分配收入，更能充分调动企业各部门提高经济效益的积极性。通过对财务管理中各项价值指标的分析，结合研究各项具体的使用价值指标，可以了解企业在提高经济效益方面所取得的成绩，还存在的问题以及产生的原因，这样就可以针对问题采取改进措施，推动各有关方面加强经营管理，提高经济效益。财务管理具有综合性的特点，财务活动中的一收一支，无不关系着企业各项生产经营活动的经济效益。要提高企业的经济效益，应当从抓财务管理着手。

企业财务会计人员，应当熟练掌握现代化财务管理知识，在企业资金的筹集、使用、耗费、收入和分配过程中作好预测分析，提出最优方案，供领导决策参考，当好厂长(经理)的参谋助手，还要通过财务管理的各个环节，寻求节

约资金、降低成本、增加盈利的途径，并正确处理各种经济利益关系，维护国家财经纪律。为此，就必须努力学习财务管理的基本理论、基本方法和基本技能。

财务管理同各项经济管理工作有着广泛的联系。企业领导人，企业经营管理各部门人员，都需要懂得财务，学会经营，善于在经济活动的风浪中游泳，否则就可能筹划不周，缺乏预见，导致企业面临困境，甚至陷于破产倒闭。财政工作人员、税务人员、银行信贷人员、审计人员等要做好业务工作，也必须具备财务专业知识，否则对企业财务业务知之不多，难以深入发现问题，对国家财务法规理解不深，不能准确掌握政策，就很难做好自身的本职工作。

四、《工业财务管理》课程的体系和内容

财务管理学是一门经济管理的应用科学。工业财务管理是其重要分支课程，主要内容是阐述工业财务管理的基本理论、基本方法和基本技能。

全国高等教育自学考试指导委员会颁发的《工业财务管理自学考试大纲》，按照专业考试计划的要求，规定了本课程自学和考试的内容、范围。根据大纲规定的教学内容，本书共分十四章，包括以下六个组成部分：

（一）财务管理的基本理论

第一章，主要是从理论上阐述财务管理的概念、内容、任务、原则、体制、环节等基本问题。

（二）资金筹集部分

第二章，主要阐述企业筹集资金的必要性、要求、渠道、方式以及筹资必须研究的资金时间价值、投资风险价