

工业企业财务管理

罗青育 主编



中南工业大学出版社

2

87
F406.72
93
3

工业企业财务管理

308/17

罗青育 伍世民 编著

中南工业大学出版社

B 376993

工业企业财务管理

罗青育 伍世民 编著

责任编辑 田蒙璋

*

中南工业大学出版社出版发行

长沙潇湘印刷厂印刷 新华书店经销

开本：787×1092 1/32 字数：265千字 印张：11.5

一九八六年九月第一版 一九八六年九月第一次印刷

印数00001—20,000

统一书号：4442·005

定 价：2.20元

中南工业大学出版社

前 言

本书原是为湖南省高教自学考试和湖南财经学院本科、函授、专修科等有关专业的“工业企业财务管理”课程编写的试用教材，现适应广大财务会计人员、湖南省高教自学考试人员和财务会计专业教学需要，经过修改补充后特予以公开出版。

随着我国经济体制的全面改革，财务管理在企业经营管理中的地位和作用日益加强，它的内容和方法也将不断充实和完善。如何根据新形势发展的要求，建立适合我国社会主义经济特点的企业财务管理体系，还有待在实践中进一步总结提高，许多理论问题也需要深入探讨。由于我们水平有限，本书在内容和结构上一定有不少缺点，甚至可能有错误，欢迎读者批评指正。

本书是由罗青育和伍世明二位同志共同编写的，并由罗青育同志负责总纂定稿。

编 者

一九八六年七月

目 录

第一章 总 论

第一节	财务管理的概念	(1)
第二节	财务管理的任务	(7)
第三节	财务管理的原则	(12)
第四节	财务管理体制	(19)

第二章 工业企业经营资金

第一节	工业企业经营资金的运动规律	(28)
第二节	资金运动和经济效益	(36)
第三节	经营资金的筹集	(44)

第三章 固定资金管理

第一节	固定资产的特点及其管理要求	(56)
第二节	固定资产需用量计划	(61)
第三节	固定资产折旧	(75)
第四节	固定资产投资效果的事前控制	(85)
第五节	固定资产的日常管理	(94)

第四章 流动资金管理 (上)

第一节	流动资金概述.....	(101)
第二节	影响流动资金需要额的因素.....	(108)
第三节	流动资金定额的制定.....	(127)
第四节	流动资金的来源.....	(136)

第五章 流动资金管理 (下)

第一节	流动资金管理责任制.....	(143)
第二节	储备资金的管理.....	(151)
第三节	生产资金的管理.....	(157)
第四节	成品资金的管理.....	(160)
第五节	货币资金和结算资金的管理.....	(162)
第六节	流动资金利用效果指标.....	(169)

第六章 成本管理

第一节	产品成本概述.....	(177)
第二节	成本管理的意义和要求.....	(183)
第三节	成本预测.....	(188)
第四节	成本计划.....	(202)
第五节	成本控制.....	(225)

第七章 销售收入和企业纯收入的管理

第一节	工业品价格.....	(240)
第二节	销售收入.....	(252)
第三节	销售税金和利润.....	(265)
第四节	利润管理.....	(280)
第五节	利润计划.....	(285)

第八章 专项资金管理

第一节	专项资金概述.....	(299)
第二节	企业内部形成的专用基金 (一) ——用于生产发展的基金.....	(303)
第三节	企业内部形成的专用基金 (二) ——职工福利基金和职工奖励基金	(314)
第四节	专用拨款.....	(319)
第五节	专用借款.....	(323)
第六节	专项资金计划.....	(328)
第七节	固定资产更新和技术改造投资 效益的评价.....	(332)

第九章 企业性公司和联营企业的财务管理

第一节	企业性公司的财务管理.....	(345)
第二节	联营企业的财务管理.....	(355)

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念

一、社会主义企业财务存在的客观基础

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。实行计划经济是社会主义制度优越性的表现，生产资料公有制的建立和劳动者根本利益的一致性，使社会主义既有必要也有可能有计划按比例的发展社会经济。但由于存在着社会分工，生产者必须互相交换产品，同时，在社会主义公有制内部全民所有制经济同集体所有制经济之间、全民所有制内部各企业之间和集体所有制经济内部各经济单位之间还存在着各种经济利益上的差别，这就决定了相互之间的经济联系必须采取商品的等价交换形式，因此，社会主义经济仍然是商品经济。在社会主义社会这个历史阶段，只有经过商品经济的充分发展，才能高速度的提高社会生产力，最终巩固和完善社会主义制度。

商品经济的特点是互相独立的商品生产者通过交换产品，把劳动转化为价值的形式，实现社会生产和需要的结合，以及生产者之间的联系，这就决定了社会经济的各方面都离不开商品、货币和价格，一切经营的好坏都要通过价值这个共同的尺度来衡量。由于价值规律必然要在社会主义生产、流通、分

① 《资本论》第二卷，第44页

配、消费领域中广泛地发生作用，这就在客观上要求我们必须在全社会的规模上自觉地运用价值规律对社会主义经济进行有计划地调节。

社会主义企业是以公有制为基础的独立商品生产单位和经营主体，在存在商品经济和价值规律起作用的条件下，必须通过价值形式组织企业的生产经营活动。马克思指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素。……凡要进行生产，就必须使它们结合起来”^①。企业在再生产过程中占用劳动的货币表现就是资金。资金是价值存在的一种形态，一定金额的资金反映着可供支配的一定数额的社会劳动——活劳动和物化劳动。因而合理的使用资金，力争用最少的资金占用和资金耗费取得最多的生产成果，就成为提高企业经济效益，实现社会主义生产目的的重要方面。

一般来说，工业企业进行生产经营活动所取得的投资都是从垫支一定数量的货币开始的。处于货币形态的资金称为货币资金，通过生产资料的购买和工资的支付，资金从货币形态过渡到生产形态，转化为生产资金，生产完成后生产出新的产品，资金又由生产形态过渡到产成品形态转化为成品资金，通过产品销售，产成品资金又转化为货币资金，回复到原来的垫支形态，完成了一次循环。随着企业再生产过程的不断进行，资金也处于不断运动的状态中，如此循环不已。工业企业的再生产过程乃是供应、生产和销售三个主要经营过程的统一，和整个再生产过程是由生产、消费、交换（流通）分配四个环节所组成相比较，前者是后者的缩影。工业企业的生产过程既是产品的生产，也是产品的消费，企业的供应和销售过程则是商品交换的两个不同阶段。从使用价值来说，企业生产出新的产

品以满足社会需要，从价值方面来看，除补偿已耗费的生产资料转移的价值之外，还由于生产过程中所创造的价值大于对劳动者所支付的工资而形成资金的增殖，这就是社会主义企业的纯收入，要在国家、企业和个人之间进行分配。由此可见，企业的再生产过程一方面表现为实物形态的物资运动，另一方面又表现为价值形态的资金运动。物资运动决定着资金运动，资金运动又对物资运动有积极的影响作用，这种客观存在的资金运动具有本身特殊的规律性，从而构成工业企业经济活动的一个独立方面，就是工业企业的财务活动。

如上所述，商品货币经济是企业财务存在的基础，它决定着价值形式是企业财务的形式特征。在社会主义生产资料公有制条件下资金运动是企业财务活动的经济内容。

二、工业企业的财务关系

社会主义经济的特点决定了在社会主义经济中广泛存在着商品货币关系。马克思指出：“商品形式和它借以得到表现的劳动产品的价值关系……这只是人们自己的一定的社会关系”^②。资金运动和商品货币关系有着直接联系，在工业企业的资金运动中所体现的经济关系称为财务关系。包括以下几个方面：

1. 企业和国家之间的财务关系

社会主义全民所有制企业的生产资料属于国家所有，但这些生产资料要由企业具体使用和经营。国家与企业的关系是统一性和独立性的关系，国家的统一性来自社会化大生产和生产

^② 《资本论》第一卷，第89页

资料公有制，而企业的独立性来自商品生产以及在此条件下所有权和经营权的分离。作为商品生产者的全民所有制企业应具有独立性，但在社会主义计划经济中，这种独立性又必须以保持整个国民经济有计划发展的统一性为前提。

国家的统一性就是对整个国民经济的宏观管理权，主要表现为：企业由国家的经济管理机关主管；企业的生产资料和劳动产品属于全民所有；企业必须严格遵守国家的方针、政策和法律、法规，执行国家的指令性计划，接受指导性计划的指导等等。企业的独立性就是微观经济的经营自主权，主要表现为：企业对生产资料拥有使用权；对经营决策和经营管理有一定的自主权；在保证国家利益的前提下，有独立的经济利益等。正确处理企业和国家的关系就要把这种独立性和统一性结合好。

工业企业和国家的财务关系，是通过企业和国家财政、国家银行以及代表国家的上级主管部门进行的。主要包括：国家通过财政拨款和银行贷款供应企业生产经营所需要的资金，企业管好用好这些资金，对国家承担经济责任；企业应依法向国家交纳税金和利润，企业和国家银行之间的存、贷款业务以及企业对外经济往来，应集中在国家银行办理结算等。

2. 企业和其他经济单位之间的财务关系

在社会主义制度下，国营企业和集体所有制或个体经济单位之间由于互相提供产品和劳务，存在着大量的经济联系，它们之间的经济关系也是一种商品货币关系。

全民所有制和集体所有制属于不同形式的公有制，个体经济则属于私有制性质。国营工业企业和集体所有制及个体经济单位之间交换产品和劳务是在不同所有制之间进行的，具有一

般商品交换的性质，应按照等价交换的原则实行货币结算。国营企业和其他全民所有制企业之间的产品和劳务交换虽然并不改变其最终属于国家所有的性质，但由于企业一方面是社会主义经济整体的直接组成部分，另一方面又是一个有着相对独立的经济利益和自主经营的经济实体，不同企业之间劳动性质和经济利益上的差别，只有通过把产品作为商品并进行交换之后才能实现。因此，全民所有制内部各经济单位之间的产品或劳务交换也应按照等价交换的原则进行货币结算。

社会主义企业之间商品交换关系的实质是在国家统一领导下各经济单位之间互相协作、互相支援的关系，每个企业既有其自身的局部利益，又应当加强整体观念。购销双方都必须履行合同规定提供产品、劳务和支付产品价款和劳务报酬，严格遵守国家的价格政策和财经纪律，保证商品流通的顺利进行。

3. 企业内部的财务关系

企业内部的财务关系包括各职能部门之间的财务关系和企业根据“按劳分配”原则支付职工劳动报酬所发生的财务关系。

企业作为一个独立经济核算的整体，其对国家和外部各经济单位之间的财务关系通常集中在厂部进行，企业内部各职能部门之间的经济联系一般不采取货币结算方式。但企业的资金实际上分布于各个生产阶段，在生产经营活动中，由于采购材料支付贷款，将材料投入生产使用，并支付工资、动力等费用制造出产品，以及将产品销售收回货款等业务，使内部各单位之间发生的各项经济联系都表现为资金的运动过程。这些财务关系的实质是在厂部的统一领导下，各职能部门之间分工协作，按照集中和分管的原则在资金占用和生产耗费等方面的责

权利关系。

在社会主义公有制条件下，劳动者在企业中处于主人翁的地位，劳动力已经不再转化为商品，从而也不存在买卖劳动力的问题，劳动者运用生产资料为国家创造财富，国家根据“按劳分配”原则支付给职工劳动报酬是国家和企业处理与劳动者之间物质利益关系的手段。马克思指出：“一定的生产决定一定的消费、分配、交换和这些不同要素相互间的一定关系”。^③由于现阶段产品是作为商品通过等价交换来实现其运动的，分配也就不能不主要通过商品货币的联系形式来实现。因此，企业以货币支付给职工的工资、津贴和奖金实质上是国家分配消费品的一种方式，它体现社会主义的按劳分配关系。

三、财务管理是企业的重要组成部分

工业企业的管理按组织分级有厂部、车间、班组各个层次的管理，按职能分有计划、生产、劳动、物资、设备和财务等管理，形成一个纵横交错的生产有机体。由于资金运动象人体的血液一样，贯穿于企业生产经营活动的全过程，因此，财务管理与各方面有密切联系，它具有综合性，作用于供应、生产、流通、分配各个环节，但不是全部，而是再生产过程的价值方面，也就是通过资金运动对企业再生产过程所进行的计划、组织、指导、调节和控制等管理工作，形成一个特定的管理系统。根据资金运动过程，财务管理的内容包括固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、成本管理、销售收入和企业纯收入的管理。其中固定资金、流动资金和专项资金的管理是对资金取得和使用的管理，成本管理是对资金耗费的管理，销售

^③ 《马克思恩格斯全集》第46卷(上)第37页，(1979年版)

收入和企业纯收入的管理则是对资金的补偿、增殖和分配的管理。

企业作为生产经营活动的经济组织，它既是生产力活动的组织，又是体现一定生产关系的组织，因此，企业管理就具有两重性。和企业管理一样，财务管理也具有两重性，它既有与生产力和劳动社会化相联系的自然属性，包括经济合理地采购原材料、充分发挥设备的使用效能、节约活劳动耗费、不断降低产品成本、节约资金使用等，又有与社会制度和生产关系相联系的社会属性，包括资金的取得、盈利的分配以及在资金运动中所发生的各方面经济关系等。因此，在财务管理中既要研究如何利用价值形式合理组织生产力的技术方法，又要按照社会主义经济规律的要求和国家的方针政策，正确处理资金运动中所体现的经济关系。

第二节 财务管理的任务

工业企业财务管理的任务，取决于工业企业的任务并受财务管理的性质和特点所制约。社会主义的根本任务是发展社会生产力，工业企业的任务是为社会多快好省地生产物质产品或劳务，创造更多的利润。因此，企业的一切经济活动和计划、组织、经营、管理等工作都应当以提高经济效益作为中心目标。在商品生产条件下，劳动占用、劳动消耗、劳动成果只有采用价值形式才能综合计算和比较它们之间的比例关系，确定经济效益。企业财务管理是通过资金运动对经营活动所进行的综合性管理工作。资金、成本、盈利是财务管理的具体内容。因此，运用财务管理的特殊职能从减少资金占用、降低生产耗

费、促进生产发展，实现更多的价值方面来提高经济效益就是财务管理的基本任务。具体来说，有以下几个方面：

一、筹集资金，提高资金使用效果

如前所述，企业在再生产过程中占用劳动的货币表现就是资金，资金的正常周转是企业顺利进行生产经营活动的前提。随着经济体制的改革，企业要实行由生产型向生产经营型的转变，作为独立的商品生产者，企业之间必然存在着竞争。一个企业在市场上竞争能力的大小除决定于经营决策是否正确，经济信息是否灵敏，产品成本是否降低等各种因素外，还必须拥有一定数量为扩大再生产所需要的资金。企业根据生产经营的需要按照国家的政策规定筹集资金是使企业创造更多的财富，提高经济效益，保证企业生存和发展的重要活动，也是企业维持简单再生产，从事扩大再生产，调整生产经营能力，进行各种开发活动的必要条件。工业企业的资金除来自国家投资和银行贷款外，主要依靠企业内部积累和通过各种途径向外部集资。按照“发展经济、保障供给”的思想，生产决定财务，财务影响生产，只有生产发展了，才能增加收入，充裕财源。离开生产，财务就是无源之水，无本之木。财务工作应当从财力上积极支持生产的发展，千方百计筹措资金，保证生产经营需要，立足于把企业搞活。

财务工作还应当善于使用资金。收与支是矛盾的统一，社会主义生产是为了创造使用价值，必须有支出，有支出才能有收入，有收入才能满足下一个再生产过程的支出，这是“将欲取之必先与之”的原则。如果我们能够用较少的支出取得更大的收入，做到少投入多产出，就能提高资金的使用效果。毛泽

东同志指出“军事家不能超过物质条件许可的范围外企图战争的胜利，然而军事家可以而且必须在物质条件许可的范围内争取战争的胜利。”④ 讲求生财、聚财、用财之道，如何使有限的资金做更多的事，这就是财务工作者重要的战略任务。

二、降低产品成本，增加企业盈利

产品成本指企业为生产产品所耗费的生产费用，成本的高低是决定企业盈利大小和有无竞争能力的关键因素。从这个意义上来说，成本问题决定企业的兴衰，降低成本是企业发展的内部动力。在要求企业实行全面经济核算自负盈亏的新形势下，尤其需要增强成本观念，重视成本的作用，加强成本管理，不断降低产品成本。

产品成本是工业企业一项极其重要的综合性指标，它集中反映企业人力、物力、财力等资源的利用程度。成本管理涉及到产品开发、设计、生产到销售的全过程，并与企业内部各部门、车间、班组和个人都有密切关系，不仅关系到企业的微观经济效益，而且也关系到全社会的宏观经济效益。因此，企业必须将成本管理和经济责任制密切结合起来，建立包括成本预测、成本决策、成本计划、成本核算、成本控制和成本分析的成本管理系统。为了确保目标利润的完成，应根据生产经营过程中活劳动和物化劳动的耗费情况，通过分析挖潜，进一步确定各种主要产品的目标成本，并且将成本指标层层分解落实，实行归口包干管理，同奖励制度挂勾进行考核，把成本限制在目标范围以内，以取得最大的经济效益。

④ 《中国革命战争的战略问题》

三、合理分配企业收入

国营工业企业是物质生产的基层单位，工业企业创造的产品通过销售所取得的货币收入首先要补偿生产资料的耗费和支付职工的劳动报酬，余下的部分就是企业的纯收入，纯收入要在国家、企业和个人之间进行分配。恩格斯说：“每一个社会的经济关系首先是作为利益表现出来”^⑤因此，物质利益的分配就成为企业处理国家、企业和个人三者之间经济关系的主要内容。在社会主义制度下，全社会、企业和个人共同利益是一致的，但是，也不能排除它们有着各自的特点和相互之间仍然存在着矛盾，必须正确加以处理。处理的原则是要保证国家得“大头”，企业得“中头”，个人得“小头”。

国家是生产资料全民所有制的代表，所有制关系必须在分配关系中得到体现。国家掌握必要的资金除用来满足整个社会主义社会行政管理和科教、文化等各方面的需要外，还用于控制国民经济发展的方向。因此，在企业纯收入的分配中国家得“大头”是保证社会主义计划经济正常发展的需要。我国的社会财富主要是由企业创造的，仅城市工业企业提供的税收和利润就占全国财政收入的百分之八十以上，企业必须根据国家的税收政策及时足额的上交，以确保财政收入任务的完成。

企业作为一个相对独立的商品生产者，必须具备自我改造和自我扩大的能力。因此，企业在纯收入分配中得的“中头”要能满足企业简单再生产和合理的扩大再生产的需要，这样才能既保证国家对财政收入的稳定增长，又使企业在经营管理和发展上有一定的财力和自主权，并从企业生产的增长中发展自己

^⑤ 《马克思恩格斯选集》第二卷，第537页（1972年版）