

工业企业财务与分析

上

刘大程 王存然 张传明 陈余有 编著

安徽财贸学院

工业企业财务管理部分

刘大程 王存然 张传明

· 一九八五年十月 ·

前 言

为了适应广大财会人员参加高等教育自学考试自学的需要，我们受安徽省高等教育自学考试指导委员会的委托，编写了这本《工业企业财务与分析》教材。

本书共分两部分：财务管理部分和财务分析部分。参加财务管理部分编写的有：刘大程同志（第一、四章），王存然同志（第二、三、六章），张传明同志（第五、七章）。财务分析部分由陈余有同志编写。

本书在编写时，参考了兄弟院校的有关教材，并得到安徽省高等教育自学考试办公室的大力支持和帮助，对此，我们一并表示感谢。

本书所述内容，凡与现行制度不一致的地方，实际工作者应按现行制度办理。所引用财务管理制度的有关规定，如有修改，变动，应以新规定为准。

由于我们水平有限，错误与不妥之处难免，希望读者不吝指正。

编 者

一九八五年十月

目 录

工业企业财务管理部分

第一章	工业企业财务管理总论	(1)
第一节	财务的概念	(1)
第二节	财务管理的内容和任务	(7)
第三节	财务管理的原则	(12)
第四节	财务管理的方法	(18)
第二章	固定资金管理	(25)
第一节	固定资金的特点和管理要求	(25)
第二节	固定资产需用量的核定	(32)
第三节	固定资产折旧	(38)
第四节	固定资金的日常管理	(48)
第五节	固定资金投资决策分析	(55)
第三章	流动资金管理	(61)
第一节	流动资金的特点和管理要求	(61)
第二节	流动资金定额的核定	(70)
第三节	流动资金计划	(93)
第四节	流动资金的日常管理	(105)
第五节	A、B、C 分析法和经济批量法在流动资金管理中的应用	(114)
第四章	产品成本管理	(119)
第一节	产品成本概述	(119)
第二节	产品成本管理的基本要求	(124)

第三节	产品成本计划	(132)
第四节	产品成本的日常控制和管理	(165)
第五章	销售收入和企业纯收入管理	(177)
第一节	工业品价格管理	(177)
第二节	销售收入管理	(182)
第三节	企业纯收入管理的意义和要求	(190)
第四节	销售税金	(193)
第五节	利润计划的编制	(197)
第六节	利润分配管理	(215)
第六章	专项资金管理	(220)
第一节	专项资金的特点和管理要求	(220)
第二节	专用基金管理	(223)
第三节	专用拨款管理	(240)
第四节	专用借款管理	(244)
第七章	财务收支管理	(247)
第一节	财务收支管理的意义	(247)
第二节	年度财务收支计划的编制	(248)
第三节	月度财务收支计划	(250)
第四节	财务收支的日常管理	(261)

第一章 工业企业财务管理总论

第一节 财务的概念

社会主义经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。商品经济的充分发展，是社会经济发展的不可逾越的阶段，是实现我国经济现代化的必要条件，价值规律必然还要起着十分重要的作用。在社会主义社会里，国营工业企业是国民经济的基层生产经营单位，是在国家统一领导下，相对独立的商品生产者和经营者，它的再生产过程是社会主义再生产过程的有机组成部份。在社会主义的现阶段，社会产品仍然是使用价值和价值的统一体，因而工业企业的生产经营过程也具有二重性，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。它一方面表现为物资的运动，另一方面表现为资金的运动。工业企业再生产过程中的资金运动，构成工业企业经济活动的一个独立方面，这就是工业企业的财务活动。社会主义有计划的商品经济是以社会化生产为基础的，存在着复杂的分工和经济联系的有机体。工业企业的资金运动，是在国家计划的指导下，与各有关单位的经济往来中进行的，必然会与企业上下左右各方面发生一定的经济关系，这些关系称为财务关系。这样，概括起来说，工业企业再生产过程中的资金运动及其所体现的企业与各方面的经济关系，就是工业企业财务。它是财务活动与财务关系的统一。

因此，为了阐明工业企业财务的概念，需要进一步考察工业企业的资金运动及其所体现的经济关系的具体内容。

一、工业企业的资金运动

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，用于生产周转和创造物质财富的价值。它是工业企业进行生产经营活动的物质基础和必要条件。

工业企业的资金，主要包括固定资金和流动资金。随着企业再生产活动的不断进行，它们也不断地处于运动变化之中。企业再生产过程是供应、生产和销售过程的统一。一般说来，在这个过程中，企业资金总是要从货币形态开始，顺次通过上述三个阶段，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，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，叫做资金的循环，企业资金周而复始的不断循环，叫做资金的周转。

必须指出，由于固定资金和流动资金在企业再生产过程中的地位和作用不同，它们在周转方式上是有区别的。固定资金是用于厂房、机器设备等主要劳动资料的资金，在生产过程中，劳动资料不改变本身的实物形态，可以较长期地发挥作用，直到不能使用或不宜使用时才需要更新。在生产不断进行中，它的价值随着磨损程度一部份，一部份地转入产品中去，通过产品价值的实现来补偿。因此，固定资金要经过企业的许多个再生产周期才能完成全部价值周转。流动资金是用于购买原材料等劳动对象、支付工资和其他生产费用上的资金。劳动对象只参加一次生产过程，就改变自己的实物形态，并把全部价值转移到产品中去。工资和其他生产费用支出，是以货币形式垫支的一定量的价值，这部份价值也是一次全部转移于产品，同用于劳动对象上的资金具有相同的周转方式。当制成的产品经过销售实现为货币资金以后，再重新用于购买劳动对象。

支付工资及其他生产费用等。由此可见，固定资金与流动资金的价值转移和补偿方式是有显著差别的。但是在企业再生产过程中，固定资金和流动资金又是互相联系，互相依存的。正如马克思所指出：“不管劳动过程在什么样的社会条件下进行，每一个劳动过程中的生产资料都分为劳动资料和劳动对象。”①很显然，如果没有固定资产，原材料等将无存在的意义；同样，如果没有原材料等流动资产，固定资产也就失去了存在的意义。它们只有正确地结合起来，才能保证企业再生产活动的正常进行。

以上简要介绍了固定资金和流动资金的周转方式，它们是整个工业企业资金运动的基础。下面进一步就工业企业资金运动全部过程的具体内容，包括筹集、运用和分配等三个方面加以说明。

（一）资金的筹集

工业企业为了进行生产经营活动，首先要按照国家规定从不同来源筹集资金，这是企业资金运动的起点。一般说来，工业企业的资金最初是由国家从货币形态供应的。供应方式主要有财政拨款和银行贷款两种。企业的固定资金主要是由财政通过建设银行以基本建设投资拨款的方式供应。企业的流动资金分为两个部份：（1）属于生产经常需要的部份，通过核定定额，由财政以货币资金的形式直接或通过企业的主管部门拨给企业使用。按照目前规定，企业的流动资金改由工商银行统一管理后，原来财政拨款部份仍然留给企业，实行有偿占用，归银行统管；不足部份除按规定比例应由企业自筹补充外，则由银行以贷款方式供应。（2）属于企业临时性、季节性需要部

①《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第181页。

份，全部由银行贷款给企业使用。此外，企业还有用于特定用途的各种专项基金，按照国家规定，主要是由企业内部提取，也有一部份由国家专项拨款或银行专用贷款形成。

（二）资金的运用

企业从不同的来源取得资金以后，就要通过基本建设获得厂房、机器设备等劳动资料，并购买原材料、辅助材料等劳动对象，以备投入生产。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。

在生产过程中，生产者利用劳动资料对劳动对象进行加工，从事产品的生产，将已耗费的劳动对象和劳动资料的价值转移到产品中去，创造出新的产品，也创造出新的价值。生产者新创造的价值，一部分是为自己劳动创造的价值，由企业以劳动报酬形式支付给生产者，另一部分是为社会劳动创造的价值，形成企业的纯收入。生产资料转移的价值以及生产者为自己劳动创造价值的货币表现就是产品成本，产品全部价值的货币表现则是产品价格。企业纯收入也就是产品价格超过产品成本的部份。由此可见，企业产品的生产过程，既是资金的耗费过程，又是资金的积累过程。与此同时，经过生产过程，企业所耗费的固定资金、储备资金，用于支付工资的资金，也先转化为生产资金形态，再转化为成品资金形态。

在销售过程中，企业销售产品，取得销售收入，实现商品产品的价值。资金从成品形态转化为货币形态。这样，企业的资金就完成了从货币形态开始，又回到货币形态的循环过程，并在这个过程中增加了资金的数量。

从上述可见，资金循环不是简单的运动过程，而是在一般情况下，每经过一个循环，货币资金就要发生增殖。

（三）资金的分配

企业取得销售收入以后，要进行合理分配。一部分用于重新购买劳动对象和支付职工工资，继续参加周转，保证再生产过程不断进行。另一部分形成折旧基金，用于补偿固定资产的耗损；其余部份是企业纯收入，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，大部分上缴给国家，由国家集中分配使用。上缴国家的资金以及归还银行贷款的资金便从企业的资金循环中退出。

以上就是工业企业资金运动的基本内容。从这里可以看到，在企业的生产经营过程中，资金运动和物质运动是同时存在的经济现象，它们既互相联系，又相对独立。物资运动是资金运动的基础，物资运动决定资金运动，资金运动是物资运动的反映，它对物资运动有着积极的影响。组织好资金运动，是保证物资运动顺畅进行的一个重要条件。

二、工业企业的财务关系

工业企业的资金运动是企业再生产过程的价值方面，体现着企业与各方面的经济关系，即财务关系。在实行经济核算制的条件下，工业企业的财务关系，主要有以下几个方

（一）企业与国家之间的财务关系

企业与国家之间的财务关系，主要包括企业与国家财政之间的缴款、拨款关系，企业与主管部门之间的资金调拨关系，企业与国家银行之间的存款、贷款关系。这些关系在性质上都属于资金分配关系，是国家统一领导和企业相对独立经营关系的具体体现。

（二）企业与其它企业之间的财务关系

企业为了进行生产经营活动，同其他企业之间存在着大量的生产联系，进行多方面的协作。但是，它们都是实行独立核

算的单位，它们之间互相提供产品和劳务时，必须根据双方签订的经济合同或协议，按照等价交换的原则进行。因此，企业与其它企业之间存在着以货币进行的资金结算关系，是在国家统一计划指导下的分工协作关系的体现。

（三）企业内部各单位之间的财务关系

企业的资金来源很多，用途不一。在运用过程中，大都分布在各部門，各级单位之间。这样就形成企业内部各单位之间的财务关系。主要的有：企业生产部門和本企业基本建设，福利事业等部門之间，由于相互经济往来而发生的资金结算的关系；企业供产销各部門以及各级单位之间，由于实行统一领导，分级管理而发生的资金分配和结算关系。这种在企业内部形成的财务关系，体现着企业各部門和各级单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

（四）企业与职工之间的财务关系

这种财务关系是由企业支付职工劳动报酬（工资、奖金等）而发生的，是国家根据职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种方式，它体现着社会主义的按劳分配关系。

工业企业财务关系的表现形式虽然是多种多样的，但它们都是人们在生产资料公有制基础上的产品生产，分配和交换中的经济关系，而其特点则在于这种关系是借助于价值形式来表现的。

综上所述可以看到，在社会主义商品经济的条件下，工业企业的生产经营活动，必须借助价值形式来进行，从而，在企业再生产过程中，必然存在着资金运动。由企业财务活动引起货币、财产物资形态的转换，或数量的增减变化，只是资金运动的现象，而它所体现的人与人之间的财务关系才是资金运动的本质。前者表明工业企业财务的形式特征，后者表明工业企

业财务的内容实质。

第二节 财务管理的内容和任务

工业企业财务管理，就是根据社会主义经济规律的客观要求，在国家统一领导下，对工业企业的财务活动进行组织、指挥、监督和调节。它是工业企业的重要组成部分。

一、财务管理的内容

根据工业企业再生产过程中的资金运动，财务管理的内容主要包括：固定资金管理，流动资金管理，产品成本管理，销售
收入和企业纯收入管理，专项资金管理以及财务收支管理等。其中，固定资金、流动资金和专项资金的管理，主要是对资金筹集和运用的管理。产品成本管理是对资金耗费的管理。销售
收入和企业纯收入管理则是对资金收回和资金分配的管理。为了全面反映资金运动的全过程，还必须进行财务收支的综合管理。这些管理工作是互相联系的，不可分割的统一整体。只有把这几方面的工作合理地结合起来，才能充分发挥财务管理的作用。

在社会主义现代化大生产中，工业企业的生产经营活动非常复杂，各项活动都需要管理。主要的有：计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理和财务管理等。它们既是相互联系，密切配合的，又是有科学分工，并各具其特点的。财务管理，从上述内容看，对资金、成本、收入的管理，实际上是利用价值形式对企业生产经营活动中，生产资料的取得和占用，物力和人力的消耗，以及生产成果的形成和分配进行管理，并认真处理企业与各方面的财务关系，监督有关部门按照党和国家的方针、政策、法令和

财经制度，合理安排国家、企业、职工的经济利益，以调动各方面的积极性，增强企业的活力。从而，促使企业尽量减少生产资料的占用，降低物化劳动和活劳动的耗费，提高经济效益，多快好省地发展生产。由此可见，财务管理区别其他管理的特点，在于它是一种价值管理，是利用价值形式对企业生产经营活动进行综合性的管理工作。

二、财务管理的任务

财务管理的任务，是由工业企业的任务和财务管理的内容特点决定的。工业企业的根本任务就是在国家统一领导和计划指导下，为社会生产工业产品或提供劳务，为国家积累资金，为企业自身的发展创造物质条件。提高经济效益是企业一切工作的核心。财务管理必须坚持按社会主义经济规律办事，认真贯彻执行党和国家的方针、政策、法令和财经制度，结合本身的特点为实现工业企业的根本任务服务。

工业企业财务管理的主要任务，有以下几个方面：

(一) 合理组织资金供应与使用，保证生产经营活动的需要。

工业企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。随着企业再生产过程的不断进行，资金也随着不断周转。离开了资金的正常周转，企业的生产将无法顺利进行。财务管理的重要任务之一，就是要积极筹集和供应资金，正确组织资金的循环和周转，提高资金的利用效果，保证企业生产经营活动对资金的合理需要。为此首先要根据企业供产销条件及其他因素，结合节约使用资金的要求，正确确定企业资金的需要量，编制好资金计划，按照国家规定的渠道积极地筹集资金，及时供应生产上的需要。其次，要节约地使用资金，在资金支

付时就要认真研究其合理性，并经常分析资金在生产经营各个阶段上的配置是否合理，有无积压或闲置现象，以充分发挥其利用效果。再次，要有计划地调度资金，组织资金收支在数量上和时间上的协调平衡，保证资金的正常周转。

生产经营与财务是相互影响、相互制约的。生产经营决定财务，财务对生产经营也起着反作用。一个企业只有经营搞活了、生产发展了，才能更好地扩大收入，增加盈利，保证有良好的财务状况。另一方面，财务工作搞好了，对生产经营就有积极的促进作用；搞的不好，不能及时供应资金，或者资金周转不灵，就会阻碍生产经营的顺利开展。所以，企业财务管理一定要从生产经营出发，为生产经营服务，把保证资金供应和节约使用资金结合起来，促进企业生产经营活动的顺利发展。

（二）努力降低产品成本，不断提高盈利水平

前面说过，工业企业的再生产过程，既是资金的耗费过程，又是资金的积累过程。资金耗费，实质上是物化劳动和一部分活劳动耗费的货币表现，即产品成本。降低产品成本就是降低人力、物力和财力的消耗，就可以用同样多的人力、物力和财力生产出更多的产品。在产品价格既定的条件下，成本越低，盈利越多，就能为国家社会主义现代化建设提供更多的资金。因此努力降低产品成本，不断提高盈利水平，也是财务管理的一项重要任务。为了降低成本，必须认真贯彻“勤俭办企业”的方针，严格遵守国家规定的成本开支范围，采取有效措施，合理控制企业生产经营过程中各种物化劳动和活劳动的消耗。同时，要充分利用核算资料考核企业的经营成果，特别是通过分析、对比、找差距、挖潜力、提措施、促进增产节约运动的深入开展，不断改善企业的生产经营管理。

在产品成本管理中，节约生产消耗，就可以利用节约下来

的人力、物力，和财力，用于增加生产，而生产增长了，由于产量的增加，又可以使产品成本相对降低，销售收入相应增加，企业盈利也随之提高。但是，增加产量与降低成本，有时也会出现矛盾。比如，只顾用增加劳动力多用原材料的办法来增加产量，不顾节约，就会造成人力、物力的浪费，使成本上升，盈利下降，甚至产生亏损。又如，只单纯追求原材料，工时消耗的节约，不顾生产需要，就可能引起产量减少，质量下降，造成更大的浪费。由此可见，在产品的生产过程中，增产与节约是相互促进，相互制约的，其间是有一定规律可循的。必须深入研究并掌握这些规律，弄清它们之间的依存关系，并用以指导实践，才能促进成本水平的不断降低。

（三）正确分配企业收入，及时完成上缴任务

工业企业收入主要是销售产品所取得的货币收入，在社会主义制度下，企业销售收入的分配是在国家统一领导下，通过企业的财务活动实现的。因此，正确分配企业销售收入，是财务管理的又一项重要任务。

企业销售收入，首先要补偿生产资料的消耗和支付职工的劳动报酬，剩下的部分就是企业纯收入。纯收入扣除税金，资金占用费后，就是企业利润。按照国家实行以税代利的新规定，企业利润在交纳税金后的净利润，留归企业自行支配使用。为了按照上述内容做好分配工作，首先，要遵照国家规定的成本开支范围和费用开支标准，正确计算产品成本，使企业的耗费得到合理补偿，保证企业再生产的不断进行。其次，要遵守国家规定，按时足额地上缴各项税款完成对国家应尽的义务，保证国家社会主义现代化建设的资金需要。第三，对企业留用部份，要按照有关规定提取和使用，在发展生产的基础上，逐步改善职工的物质和文化生活。

从上述可见，按照国家规定，正确分配企业收入，关系着国家、企业和职工三者的经济利益。因此，在分配企业的收入时，一定要从国家的整体利益出发，坚持“国家得大头，企业得中头，个人得小头”的原则，兼顾国家、企业和职工三者的利益。国营工业企业是全民所有制单位，所以它的纯收入大部分上交国家是理所当然的，是国营企业应尽的光荣义务。而国营工业企业又是一个相对独立的商品生产者，应有它本身的利益，所以企业的纯收入应根据企业经济效益的大小适当留用一部分，企业职工是物质财富的创造者，又是企业的主人，应该根据按劳分配的原则，实行多劳多得。

（四）实行财务监督，维护财经纪律

财务监督是利用价值形式对企业的经济活动所进行的监督。在企业财务活动中，资金收支的经常性和财务指标的综合性为财务监督提供了客观根据。财务管理对企业生产经营活动的监督，主要就是通过控制财务收支和分析财务指标来进行的，体现了财务对生产经营的积极能动作用。

企业的多种经营活动，大都要通过财务收支来进行。而企业的一切收支，如资金的筹集和使用、生产费用的开支、收入的分配、专用基金的提取和使用等，都体现着国家有关政策、法令、财经纪律等的执行情况，关系到生产经营效果的大小。因此，通过财务收支的控制，可以及时发现和制止不合理的支出和不合法的收入，使企业的经济活动符合国家有关财政经济政策，法令、制度的要求，维护财经纪律的执行。

企业的财务指标，如资金、成本、利润等，能综合地反映企业的生产经营活动。通过对这些财务指标的分析检查，可以及时发现生产经营过程中存在的问题。例如，资金和物资的占用是否合理；人力、物力的使用有无浪费，各项费用开支是否

恰当，生产经营的效果如何，等等。以便总结经验，提出改进措施，促使企业不断改善经营管理，提高经济效益。

应当指出，财务管理对生产经营活动进行监督，同为生产经营活动服务，是相辅相成的两个方面。服务是目的，监督是手段。监督是为了更好地为生产经营活动服务。在财务管理中，必须处理好服务与监督之间的关系，促进生产顺利发展，取得更大的经济效果。

第三节 财务管理的原则

财务管理是一项涉及面广，政策性强的综合性管理工作，为了正确组织财务活动和处理财务关系，实现财务管理的任务，工业企业财务管理必须以马列主义、毛泽东思想为指导，树立政治观点、生产观点和群众观点，并遵循以下几项基本原则。

一、坚持政治与经济统一

社会主义工业企业的财务管理是企业管理的重要组成部分，必须建立在政治与经济统一的基础上。政治是经济的集中表现，政治工作是完成经济工作的保证。历史的经验证明，正确的政治能够促进和保证经济的发展，政治方向搞错了，则会对经济产生阻碍和破坏的作用。在工业企业里，政治的保证作用，是指保证企业各项工作的社会主义方向，保证正确地贯彻执行党和国家的方针政策而不是什么政治可以决定一切，用政治工作代替经济工作。

当前，我国已经进入了以“四化”建设为中心的新时期。我国人民的最大政治是要安定团结地发展社会主义现代化建设，这是无产阶级的，也是全国人民的根本利益所在，是全国的大