

● 苏 丁 姚 钢
王小彬 编

工商企业财务管理概论



北京大学出版社

说 明

本书是为学生、财经管理人员、分析人员以及其他有关人员提供工商企业财务管理的主要理论和基本方法的简明课本。为了使读者在较短的时间内对工商企业财务管理有一个系统的了解，我们参考了大量国内有关的书籍和资料，并且在较小的篇幅内比较完整地讲述了工商企业财务管理所包括的内容。

在本书的编写过程中，中国人民大学出版社沈小农同志为本书提出了许多有益的意见，在此表示衷心的感谢。

由于我们掌握的材料有限，编写仓促，书中缺点或错误在所难免，恳切希望读者批评指正。

编者

1987年8月

目 录

工 业 篇

第一章 工业企业财务管理	(1)
第一节 财务管理的内容.....	(1)
第二节 财务管理的任务.....	(5)
第三节 财务管理的原则.....	(8)
第四节 财务管理的体制.....	(12)
第五节 财务管理的基本环节.....	(16)
第二章 工业企业固定资金的管理	(21)
第一节 固定资金管理的内容和要求.....	(21)
第二节 固定资产折旧.....	(25)
第三节 固定资产的日常管理.....	(30)
第三章 工业企业流动资金的管理	(35)
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	(35)
第二节 流动资金计划.....	(39)
第三节 流动资金的日常管理.....	(58)
第四章 工业企业产品成本管理	(67)
第一节 产品成本管理的内容和要求.....	(67)
第二节 产品成本计划.....	(73)
第三节 产品成本的日常理.....	(109)
第五章 销售收入和企业纯收入的管理	(115)
第一节 销售收入的管理.....	(115)

第二节	企业纯收入管理的意义和要求·····	(121)
第三节	税金的计算和缴纳·····	(124)
第四节	利润计划和利润分配的管理·····	(127)
第六章	专用基金的管理·····	(148)
第一节	专用基金的特点和管理要求·····	(148)
第二节	发展生产基金·····	(150)
第三节	职工福利基金·····	(155)
第四节	奖励基金·····	(158)
第五节	专用借款·····	(161)
第七章	财务收支的管理·····	(165)
第一节	财务收支总计划·····	(165)
第二节	月度财务收支计划·····	(168)
第三节	财务收支的日常管理·····	(171)

商 业 篇

第一章	商业企业财务管理·····	(174)
第一节	商业企业财务的实质·····	(174)
第二节	商业企业财务的地位和作用·····	(177)
第三节	商业企业财务管理的内容和方法·····	(180)
第二章	流动资金管理·····	(183)
第一节	流动资金概述·····	(183)
第二节	核定流动资金和流动资金周转的管理·····	(189)
第三节	批发企业和零售商店商品资金的管理·····	(195)
第四节	非商品定额流动资金和结算资金的管理 ·····	(206)
第三章	商业企业固定资金管理·····	(213)
第一节	固定资金及加强其管理的意义·····	(213)

第二节	固定资金和固定资产的日常管理·····	(215)
第四章	商品流通费用管理·····	(220)
第一节	商品流通费用及其分类·····	(220)
第二节	商品流通费用的管理·····	(225)
第三节	降低商品流通费用的途径·····	(228)
第五章	盈利的管理·····	(232)
第一节	商业企业盈利和利润的概念·····	(232)
第二节	商业利润管理·····	(233)
第三节	商业企业利润的分配·····	(237)
第四节	税金的管理·····	(242)
第五节	商业利润的考核·····	(244)
第六章	商业企业财务计划·····	(249)
第一节	流动资金计划·····	(249)
第二节	商业流通费计划·····	(256)
第三节	利润计划·····	(261)
第四节	固定资金计划及专用基金计划·····	(267)
第七章	专用基金的管理·····	(270)
第一节	专用基金的概述·····	(270)
第二节	扶持生产资金的管理·····	(273)
第三节	退休基金的管理·····	(274)
第四节	税后留利基金的管理·····	(277)

工 业 篇

第一章 工业企业财务管理

第一节 财务管理的内容

社会主义国营工业企业，是在国家统一领导下的独立生产经营单位。每一个工业企业都必须在国家计划指导下，为社会提供物质产品或劳务，为国家创造利润。工业企业为了进行生产，必须具备生产资料和劳动力。生产资料由于在生产过程中发挥的作用不同，区分为劳动手段和劳动对象。工业企业的生产活动，是劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新的产品。以生产活动为中心的供应、生产和销售三个生产经营过程，构成工业企业基本的经济活动。为了保证企业正常地进行生产，国家要给企业一定数额的资金（企业也可以通过多种渠道筹集到一定数额的资金），由企业自行安排使用。企业拥有一定数额的资金，是进行生产的必要条件。

在企业生产经营过程中，物资不断地运动，物资的价值形态也不断地发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成资金的运动。可见，物资价值的运动是通过资金运动形式表现出来的。所以，企业的生产过程，一方面表现为物资运动，另一方面表现为资金运动。工业企业的资金运动，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。

一、工业企业的资金运动过程

随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是处于不断循环周转的状态中。工业企业资金运动的过程，与整个企业生产过程密切结合并分成若干阶段，在这个过程中资金相继采取几种不同的形态。

首先，企业从一定来源取得资金。固定资金和流动资金周转方式不同，国家资金供应的方式也不同。固定资金是用于购建主要劳动手段的资金，通常是通过财政拨款形成的。企业按规定的程序取得财政拨款，用于购建各种劳动手段，从而形成固定资金。流动资金主要是垫付各种劳动对象的资金，它可以区分为两部分：企业进行生产经常占用的流动资金，由行政以拨款方式供应，归企业经常使用；临时参加生产周转的流动资金，由银行以贷款方式供应，企业只能暂时使用，必须按期归还。

其次，企业要用已取得的资金，购置各种生产资料。一方面，企业用财政拨款或企业内部形成的资金来源建造房屋等建筑物、购置机器设备等；另一方面，企业用流动资金的一部分购进生产所需的原材料、辅助材料等。企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和生产储备资金形态。

再次，在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新产品。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外，还创造新的价值。生产者新创造的价值，一部分是为自己劳动创造的价值，由企业以劳动报酬的形式支付给劳动者，另一部分是为社会劳动创造的价值。形成企业的纯收入。这样，企业所耗费的固定资金、生产储备资金、支付工资的资金，先转化为未完

工产品资金，随产品制成，再转化为成品资金。

又次，在销售过程中，企业将生产出来的产品进行销售并取得销售收入，企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态。

最后，企业把取得的产品销售收入进行分配。一部分用于重新购买劳动对象和支付工资，这部分资金又从货币资金开始资金周期；一部分形成折旧基金，用于固定资产更新；其余部分是企业纯收入，按照国家规定要在企业和国家之间进行分配，其中小部分留归企业，形成专用基金，大部分上缴国家。上缴国家的资金，就从企业资金运动过程中退出。

根据上述企业资金运动过程可以看出，工业企业资金运动表现为资金形态的变化，各种形态的资金在不同周转阶段上要同时并存和循序转化，呈现出各种资金形态的并存性和资金形态变化的继起性；企业的资金不断地投入再生产过程并不断地从再生产过程收回。为了保证再生产顺利进行，资金的收支要求在数量上和时间上保持平衡。

二、资金运动所体现的经济关系

企业资金的取得、使用、耗费、收入和分配，与企业上下左右各方面有着广泛的联系。因此，工业企业的资金运动体现着企业与各方面的经济关系，这种关系可称为财务关系。它主要有以下几个方面。

1. 企业与国家之间的财务关系。在实行经济核算制条件下，这种财务关系主要是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，企业与银行之间的存、贷款关系。为了使企业有独立经营的条件，国家把资金交给企业使用。企业在规定的生产经营范围内有权处理

日常财务收支的资金使用权，同时要保证资金的完整无损和合理使用，并要完成财政上缴任务。企业同国家之间的财务关系，属于资金分配关系，是国家和企业之间集中领导和独立经营关系的具体体现。

2. 企业与其他企业之间的财务关系。企业为进行生产经营，要同其他企业相互提供产品和劳务，要按照等价交换的原则，以货币相互支付价款。这种由于相互提供产品和劳务而发生的资金结算关系，体现着企业同其他企业在国家统一指导下的分工协作关系。

3. 企业内部各单位之间的财务关系。在实行厂内经济核算制的条件下，企业供、产、销各部门及各生产单位之间，相互提供产品和劳务也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业各部门和各单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

4. 企业与职工之间的财务关系。企业用自身的产品销售收入向职工支付工资和奖金，这就同职工发生资金支付关系，它体现着社会主义的按劳分配关系。

社会主义工业企业中资金运动所体现的经济关系，从根本上说，是建立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，其特点在于这种关系是借助于价值形式来表现的。

三、财务管理是组织财务活动，处理财务关系的一项经济管理工作

综上所述，在社会主义条件下，工业企业的生产过程，既是物资运动过程，又是资金运动过程。资金运动包括资金取得、使用、收入和分配，也就是以价值形式反映企业对生

产资料的取得和占用，反映物力和人力的消耗，以及生产成果的实现和分配。资金运动既然表现为物资价值方面的运动，它就从企业生产经营过程中区分出来，形成企业经济活动的一个独立方面——财务活动。按照党的方针、政策，根据资金运动的客观规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系，为发展社会主义服务，这就是工业企业财务管理。

工业企业财务管理的内容，是由企业资金运动的过程决定的。它主要包括：（1）固定资金管理；（2）流动资金管理；（3）成本管理；（4）销售收入和企业纯收入管理；（5）专用基金管理。这五个方面的管理，是不可分割的统一整体。固定资金、流动资金和专用基金管理，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。销售收入和企业纯收入管理，是对资金收入和分配的管理。在这几方面组织好财务活动，处理好财务关系，就可以保证企业用尽可能少的资金，生产尽可能多和尽可能好的产品，并为国家提供尽可能多的盈利。工业企业生产经营活动的复杂性，决定了企业管理要包括多方面内容，而财务管理则是利用价值形式，通过资金运动，对企业生产经营活动进行综合性管理。财务管理是企业管理中的一个独立方面，又是一项综合性管理工作。企业各方面生产经营活动的质量和效果，大都可以从资金运动中反映出来。通过合理地组织资金运动，又可以对企业各方面的生产经营活动起促进作用。

第二节 财务管理的任务

工业企业财务管理的任务包括以下几个方面的内容。

一、组织资金供应，提高资金利用效果

前面说过，企业再生产过程的实现，是以资金的正常周转为前提的。因此，企业财务管理要及时组织资金供应，合理而节约地使用资金，提高资金的利用效果，保障企业生产的资金需要。

在财务管理中，要从资金数量上保证企业生产经营的需要，合理确定企业所需的资金数量；要正确地组织和使用财政拨款、银行贷款及企业内部形成的资金来源，使企业所需的资金得到正常供应；要有计划地调度资金，组织资金收支在数量上和时间上的平衡，保证资金周转畅通无阻；要经常分析资金在生产经营各阶段占用情况，找出不合理占用的因素，加速资金周转，为国家节约尽可能多的资金。只有这样才能既保证企业生产发展的资金供应，为促进生产服务，又能有效地利用国家资金，做到少花钱，多办事，用有限的资金，扩大生产规模，加快社会主义建设的速度。

二、降低产品成本，增加企业盈利

企业进行生产经营活动，要发生一定的生产消耗，并取得一定的生产成果。企业财务管理必须努力挖掘企业潜力，促使企业合理地使用人力和物力，以尽可能少的生产耗费取得尽可能多的生产成果。在财务管理中，要有计划地安排生产经营过程中的人力、物力和财力的消耗，根据企业生产任务、消耗定额，结合各种节约措施确定成本水平，合理地控制各种生产消耗；要在正确核算产品成本的基础上，分析对比企业的收入和支出，考核企业的经营成果，揭露生产经营中存在的问题，提出措施，促使企业改善管理工作；要协助有

关部门和单位制订控制费用、节约支出的各项制度，使有关部门在成本开支方面有一定的经济权限，并有一定的经济责任，促进增产节约运动的深入开展。降低消耗，意味着用同样的人力、物力生产更多的产品，向国家提供更多的资金积累。这对于加快我国社会主义建设的速度具有重要意义。

三、分配企业收入，完成上缴任务

企业取得的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，余下的部分为企业纯收入；纯收入扣除税金后，为企业利润；利润要按国家规定提留各种基金，其余上缴国家。企业的销售收入由财务部门掌握，合理分配销售收入是财务管理的重要任务。

在财务管理中，要遵照成本开支范围的规定，正确计算生产成本，防止把不属于成本开支范围的费用计入成本，缩小企业纯收入；要按税法的规定，及时足额地上缴各种税金，完成企业上缴任务；要在正确计算利润的基础上，按规定的条件和标准提取各种专用基金，确定应上缴利润数额，并按期上缴国家。

在收入分配方面，企业要从全局出发，正确处理国家、企业和职工三者利益，要在增产节约的基础上，正确执行国家有关制度，做到国家多收、企业多留、个人多得，绝不能只顾一头，侵犯企业和职工的利益，或者侵占国家应得的收入。

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生产经营活动进行控制和调节，目的在于发挥财务管理对生产经营的推动作用，保证党的政策和国家财经制度、法令的贯彻执行，维护财经纪

律，促进企业改善经营管理。

财务管理主要是通过控制财务收支和分析检查财务指标来进行监督的。企业的各种经济活动都要借助于财务收支来进行，而一收一支都体现着有关方针、政策和制度等的执行情况。所以，通过合理地控制财务收支，及时发现和制止不合理支出和不合法收入，可使企业的经济活动符合党的方针、政策和有关法令的要求。有关资金、成本、利润等财务指标综合地反映着企业的经济效益，通过对这些财务指标的分析检查，可以发现资金和物资的占用是否合理，人力物力的利用是否有效，供产销等环节的工作组织是否完善等，从中发现问题，总结经验，调节各项生产经营活动。

第三节 财务管理的原则

为了完成财务管理的各项任务，工业企业财务管理必须遵循下列原则。

一、实行计划管理

工业企业的财务活动，必须服从国家计划管理，纳入国家计划的轨道。

社会主义国家要按国民经济有计划按比例发展规律的要求，对国民经济各部门、各企业的活动及所需的人力、物力和财力进行全面的安排，综合平衡。为了保证国民经济有计划按比例高速度地发展，国家要根据资金和物资的条件，考虑各部门、各地区生产和流通的需要，确定财政收入和拨款计划，下达给各部门、各地区执行。

工业企业是工业部门的基层生产单位，是国家在工业生

产领域积累资金和分配资金的基本环节。工业企业的财务活动，必须接受国家统一计划的指导。企业为了扩大生产需要哪些资金，需要多少，要列入国家计划，并按计划使用。企业日常的生产支出和收入，也要按国家规定的开支范围和价格计算确定，并将应由国家集中的纯收入及时上缴。只有如此，才能保证国家有计划地集中和使用资金。为了调动企业经营管理的积极性，国家给予企业一定的计划管理自主权。企业可根据国家的要求和市场的需要而编制计划。但是，企业计划应遵循国家中长期计划的指导，并落实国家下达的年度主要计划指标。

在财务管理中，要严肃对待国家核定的各项财务计划指标，对上级批准下达的资金、成本、利润等计划任务，企业必须坚持执行，全面完成。要严格遵守国家统一的财经制度，按规定用途使用各项资金，保证国家资金有计划地分配和使用。

二、贯彻经济核算制

经济核算法是管理社会主义全民所有制企业的一种基本制度。国家对企业实行经济核算制的管理，是要使企业在国家统一领导下进行相对的独立经营，企业对完成国家计划、使用资金和取得经营成果承担经济责任，国家赋予企业必要的经济权限，并把企业的经济利益同生产经营成果联系起来。

经济核算制包括以下内容：（1）国家对企业实行统一领导和计划管理，企业必须完成国家规定的各项指标。（2）国家拨给企业一定量的资金，企业有权独立地运用这些资金，并要保证其完整无缺和合理使用。（3）企业必须以

自己的销售收入补偿生产消耗，并取得盈利。(4)企业之间经济往来，必须按等价交换原则进行结算，企业之间的经济联系要订立经济合同，违反合同要负责赔偿经济损失。(5)企业的纯收入按国家规定的办法进行分配，完成国家主要指标的企业，可按一定比例从利润中提取各种基金。经济核算制反映国家、企业和职工之间的经济关系。正确处理这种关系，可以在国家统一领导下发挥企业经营管理的积极性，促使企业正确计算生产消耗和成果，挖掘内部潜力，提高经济效果。

经济核算制所确定的经济关系，主要是企业同各方面的财务关系，经济核算制的许多要求，也是通过财务管理来实现的。因此加强财务管理是巩固经济核算制的重要条件。进行财务管理，必须按经济核算法规定的经济责任和权限，处理企业同各方面的财务关系，并努力实现经济核算制的各项要求。

三、实行统一领导和分级分口管理相结合

企业财务管理工作，应在党委领导、职工民主管理、厂长指挥下，逐步实行分工管理，除重大方针和决策要由党委讨论外，企业日常生产工作由厂长（经理）负责领导。为全面实行经济核算和加强财务管理，在大中型企业要建立总会计师负责制。总会计师的任务是协助厂长领导企业建立、健全经济核算制度，监督、检查生产经营各环节，并对企业财务状况负责。小型企业由一名懂得经济核算，熟悉财务会计业务的副厂长行使总会计师的职权。企业应单独设财务机构，配备必要的财务人员，作为在厂长和总会计师领导下从事财务管理工作的专职机构，并对全厂财务进行集中管理和接受群众监督。

企业内部机构设置通常分厂部、车间、班组等三级，厂部和车间又按生产和管理需要设若干职能机构和人员。在财务管理上要实行统一领导，分级分口管理，使管理责任同管理权限相结合，使企业内部各单位在资金、成本、收入等管理上的权责关系得到合理安排。同时，要在厂部领导下，对车间、班组、仓库等单位给予一定的权限，建立财务分级管理责任制。企业的各项经济指标要逐级分解到各级单位，各单位要核算直接费用、资金占用等经济指标，定期进行考核。

厂部各职能部门，是协助厂长处理各项管理工作的专职机构，供产销部门直接负责组织各项生产经营活动，使用各项资金和物资，参与创造和实现生产成果。只有发动供产销等部门参加管理，才能实现增产节约。为此，要在加强财务部门集中管理的同时，实行各职能部门的分口管理，规定其财务管理职责和权限，核定经济指标，定期考核。这样，可以把财务部门同其他部门结合起来，调动各方面的积极性。

实行统一领导和分级分口管理相结合的原则，包含专业管理和群众管理相结合的要求。企业财务部门是专职财务管理部门，而供产销部门实行分口管理则带有群众管理的性质。通常在厂部、车间两级设专职财务人员，在班组、仓库由广大工人直接参加财务管理。所以，实行统一领导和分级分口管理相结合，也体现着在财务管理中实行民主管理的原则。

四、贯彻物质利益的原则

在财务管理中，必须在做好政治思想工作的前提下，认真贯彻物质利益原则，把企业和职工的物质利益同生产经营

的经济效果联系起来，使企业和职工从物质利益上关心企业生产经营的成果。

贯彻物质利益原则同加强财务管理有密切的联系。贯彻物质利益原则，是要利用经济手段处理好各方面的经济利益关系，而财务管理是利用价值形式管理生产经营活动的，所以，物质利益原则在企业主要是通过财务管理来实现的。国家通过对于企业纯收入的分配对企业实行物质鼓励，以使企业发展生产并改善职工福利，同时通过税金和利息来调整企业的物质利益，促使企业改善经营管理；在企业之间实行等价交换原则，以保障各单位的物质利益，并通过罚金、赔款等形式来督促企业认真履行经济合同；在企业内部，厂部对经营效果好的车间、科室给予必要的物质鼓励，并运用各种经济手段维护各单位的物质利益；在企业同职工之间实行按劳分配，把职工的收入同其劳动成果联系起来。这些都要通过财务管理来实现。在财务管理中，应当正确运用价格、税金、利息、利润等经济手段，处理好各方面的经济利益关系，促进企业和职工从物质利益上关心企业的生产经营成果，搞好增产节约。

第四节 财务管理的体制

企业财务管理要在资金运动过程中处理好企业同各方面的财务关系，并把这种财务关系以条文形式规定下来，形成制度，这就是企业财务管理体制。

对于企业财务管理体制，可以从国家与企业间的财务管理体制和企业内部的财务管理体制来考察。