

工业企业财务管理

GONG YE

QI YE

CAI WU

GUAN LI

基础



工业企业财务管理

章正源 肖瑜 编著
孙树勋 何生棠

山东人民出版社

一九八一年·济南

工业企业财务管理

章正源 肖 瑜 编著
孙树楠 何生斌 校稿

山东人民出版社出版
山东省新华书店发行
山东新华印刷厂印刷

*

787×1092毫米32开本 15.125印张 2插页 323千字
1981年11月第1版 1981年11月第1次印刷
印数：1—7,180

书号 4099·384 定价 1.30元

前 言

工业企业财务管理，是企业管理的重要组成部分。遵循党的路线、方针、政策，按照客观经济规律的要求，组织好工业企业的财务活动，对于巩固经济核算制，提高企业管理水平，节约使用资金，降低产品成本，增加企业盈利，发展社会主义经济，都有重要的意义。

本书主要讲述我国国营工业企业财务管理的基本理论和基本方法，在编写中，力求从当前的财务管理体制等实际状况出发，并尽可能结合总结过去的实践经验，对财务管理的计划工作、组织工作和财务成本分析等，进行比较系统的论述。本书可供国营工业企业财会人员和财政、银行分管企业财务工作的人员阅读和使用，也可供财经院校、财会训练班师生作教学参考。社会主义经济中的集体所有制工业企业，可以参考使用。

本书的编写工作是采取教学单位、企业单位、科研单位和财政主管部门有关人员相结合的办法进行的。参加编写的有：山东经济学院章正源同志、山东省昌潍生建机械厂何生棠同志、山东省财政科学研究所孙树勋同志、山东省财政厅肖瑜同志。

本书在编写过程中，虽然力求贯彻当前的政策和财务制度，但由于经济调整和企业管理体制处在改革过程中等情

况，某些财务管理办法不断有所变动，如其内容有与中央指示精神及各地现行规定不一致的地方，应以中央和各地正式文件规定为准。由于我们的水平不高，实践经验不足，书中难免有缺点、错误，诚恳请读者批评指正。

编 著 者

1981年

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 工业企业财务管理概念	1
第二节 工业企业财务管理的意义和任务	9
第三节 工业企业财务管理的原则	14
第四节 财务管理的基础工作和财务分析的一般方法	25
第二章 固定资产	36
第一节 固定资产概述	36
第二节 固定资产需用量的确定	43
第三节 固定资产折旧	52
第四节 固定资产的管理	64
第五节 固定资产使用效果的分析	69
第三章 流动资金	87
第一节 流动资金概述	87
第二节 流动资金定额	101
第三节 流动资金计划	139
第四节 流动资金的管理	166
第五节 流动资金的分析	178
第四章 产品成本	216
第一节 产品成本概述	216
第二节 降低产品成本的意义和途径	224

第三节	成本计划	231
第四节	成本日常管理	270
第五节	成本分析	282
第五章	销售、结算和盈利	318
第一节	产品销售	318
第二节	结算	325
第三节	企业盈利	338
第四节	利润分析	366
第六章	专用基金	384
第一节	专用基金管理概述	384
第二节	固定资产更新改造资金和大修理基金	391
第三节	科学技术三项费用	405
第四节	利润留成	408
第五节	企业基金	439
第六节	专项借款	450
第七章	财务收支	456
第一节	财务收支计划	457
第二节	财务收支的日常管理	468

第一章 绪 论

第一节 工业企业财务管理概念

一、工业企业财务的经济范畴

工业企业财务是一个客观的经济范畴，它是指企业再生产过程中以价值形式表现的生产经营活动。

在社会主义制度下，存在着商品生产和货币经济，价值形式和价值规律必然起着十分重要的作用。社会还必须利用价值形式组织产品的生产，组织工农业之间、城乡之间、各经济单位之间的生产分工和经济联系，组织产品的分配和交换，各经济单位也要利用价值形式组织经济核算，等等。社会主义工业企业是国民经济的一个基层生产单位，企业的生产经营活动，除了以物质的生产和消费为基础外，还必须利用价值的形式来进行。企业为组织产品生产所取得的劳动资料和劳动对象、产品的形成和劳动的耗费、产品的销售和消耗的补偿、企业剩余产品的分配、以及企业在再生产过程中与各经济单位之间的经济联系等，都必然要通过价值形式来反映，这就是工业企业财务的客观经济范畴。

这里所说的“价值形式”，在我国具体指人民币“元”为单位的物资的价值形式。任何一个工业企业，为组织产品生产，必须先占有一定的厂房、建筑物、机器设备、运输工具

等劳动资料，必须占有一定数量的原材料、辅助材料、燃料等劳动对象和用于支付劳动工资及费用的货币，还必须拥有一些待销产品和暂时处于加工过程的未完工产品。所有这些物资，都以统一的价值形式反映出来。社会主义工业企业在再生产过程中所占有的劳动资料、劳动对象、加工中产品、待销产品和货币的价值形式，称之为“资金”。它不仅是企业生产资料、物资的价值反映，同时也体现了“资金”的社会主义公有制性质。

工业企业再生产过程中所占用的各种物资，随着生产活动的进行，经常处于变化运动之中。例如，根据企业的生产任务和规模，国家（通过国家银行）先拨付给企业一定数量的货币；企业以货币去购建厂房、设备等劳动资料；以货币去购买原材料等劳动对象；以货币支付劳动工资和费用；劳动者使用劳动资料在劳动对象上进行加工，制造出产品；企业把产品销售出去，重新取得货币。这些实物形态的变化，都是生产经营过程物资运动的形式。这些物资运动，又同时以统一的价值形态表现为资金运动的形式。因此，企业生产过程中的物资运动和资金运动，是工业企业生产经营活动同一事物的两种表现形式。

企业的物资运动和资金运动有着密切的内在联系：物资运动是资金运动的基础，资金运动是物资运动的媒介。如果企业不占有为生产所必需的各种物资，没有生产过程各种物资的变化运动，那么，企业也不可能有什么资金和资金运动。因此，脱离了生产和物资来筹集、分配和使用资金，是完全不可能的。但是，反过来说，在商品生产和货币经济的条件下，社会产品的生产、分配、交换和消费，也不可能仅

仅以实物形式进行，还必须同时以价值形式进行。只有同时利用物资和价值两种形式，才能以统一的货币计量来确定企业各种生产资料的需用量，有计划地、合理地、节约地分配和使用生产资料；正确地计算生产消耗和价值补偿；实现企业与各有关方面的经济联系；正确组织企业盈利的分配。

组织物资运动和组织资金运动，是企业生产经营管理工作必须同时抓好的两个方面。使物资运动和资金运动紧密结合，以有效地利用劳动力、劳动资料和劳动对象，达到增加生产、满足社会需要，增加盈利、发展社会主义经济的目的。如果企业只抓物资和生产，不利用价值和价值规律来核算资金占用、成本高低、企业盈亏；或者只抓资金，不问原材料供应条件、固定资产的生产能力、产品的适销适用情况等，这两种倾向，都能造成物资运动和资金运动相背离，不能保证企业生产的正常进行。

二、工业企业财务体现的经济关系

任何社会的生产方式，都包括生产力和生产关系。生产力是指人和自然的关系，构成生产的物质技术方面；生产关系是指人们之间的关系，构成生产的社会方面，包括社会经济方面。工业企业的生产是社会的生产，与国民经济各部门、各单位组成整个社会生产的有机整体，各方面之间有着极为密切的联系。工业企业的财务活动，既然以价值形式反映着企业的生产经营活动，也必然体现着工业企业与各有关方面的经济关系（有的把它具体为财务关系）。企业在生产经营过程中，必须按社会主义的经济关系准则，处理好在生产过程中企业与内外各方面的经济关系，这是使生产关系适

应生产力发展的一个重要方面。只有这样，才能使企业和整个国民经济得到迅速地发展。

企业在生产过程中与各有关方面的经济关系，可以概括为以下几个方面：

（一）工业企业与国家之间。

工业企业财务活动过程中反映与国家之间的经济关系，是通过国家对企业的预算拨款和企业对国家的预算缴款来反映的。这种经济关系，主要体现在集中统一领导和企业对生产相对独立、自主经营相结合的经济关系上。

国家根据国民经济有计划、按比例的发展关系，来建立国民经济的各部门和各经济单位，并以企业作为国民经济的基层生产单位。国家与企业之间的财务活动，表现为国家根据企业的生产规模和生产条件，通过预算拨款，拨付给企业生产所必需的各种资金。这实质上就是利用价值形式分配社会生产资料，保证企业组织生产的物资需要，并监督企业合理而节约地使用这些资金，完成各项生产任务，取得盈利。企业在国家统一领导下，应相对独立自主地组织生产经营，管好用好各项资金，完成生产和盈利任务，并对国家承担经济责任。企业对国家的财务活动，主要是上缴国家预算的税金、利润和资金占用费。在“独立核算，国家征税，自负盈亏”的企业里，主要是交纳税金和资金占用费。企业向国家解交的税金、利润和资金占用费，是国家以价值形式集中企业的劳动者为社会劳动所创造的价值，由国家用于满足整个社会的需要。

国家和企业之间的缴款和拨款，也有不直接在企业和国家财政之间进行的，而是通过企业的主管部门或专业公司进

行的。企业主管部门或专业公司，就成为企业和国家财政之间的一个中间环节。这部分缴拨款项，从实质上讲，也反映了企业与国家之间的经济关系。

（二）工业企业与国家银行之间。

中国人民银行是社会主义的国家银行，既是管理全国金融的国家权力机构，又是国民经济中的一个经济组织。企业资金运动过程中，反映与国家银行之间的经济联系，主要表现在企业与国家银行之间的存款、贷款业务方面，表现在企业对外经济往来集中在国家银行结算等业务方面。这种财务活动所体现的经济关系，具有国家与企业之间，以及两个经济单位之间的经济关系的两重性质。

银行行使国家赋予管理全国金融的职能，在整个国民经济中，起到对资金进行合理分配和调节的作用，帮助企业管好用好各项资金，最大限度地发挥资金的使用效率。银行集中办理结算业务，使企业一切对外的财务活动，同时在银行结算业务中得到反映。这样一来，银行就有可能代表国家监督企业贯彻党的方针、政策，执行国家法令，信守与各单位签订的合同，努力完成供产销任务。银行并对企业的现金使用进行管理和监督。这些财务活动，都带有企业必须遵守国家法令的性质，所以属于企业和国家之间经济关系的方面。

另一方面，国家银行作为国民经济中的一个经济组织，要以存贷款和办理结算业务为企业生产经营服务，对存款户支付利息，对贷款户收取利息，并参与企业盈利的分配，形成国民经济中整个再生产过程不可缺少的一个环节（职能机构）。因此，企业在银行的存贷款和通过银行办理结算的这

种财务活动，也体现着社会主义再生产过程中企业与银行之间的资金分配和分工协作的经济关系。

（三）工业企业与其他国营经济之间。

工业企业与其他国营经济单位之间的财务活动，主要表现在产品交换（包括提供劳务）和货币结算方面。国营企业都是全民所有制的经济单位，它们之间的产品交换和劳务供应，虽然不改变财产所有制的性质，但由于每个国营企业都是相对独立的经济核算单位，都对所生产的产品严格地计算成本，都要从产品销售收入中抵补生产消耗，都要为国家取得一定的盈利，因此，国营企业相互之间要取得对方的产品或劳务，不能采取无偿调拨的方式，而必须采用商品交换的方式，对所需产品或劳务进行计价和货币结算。只有这样，才能充分地利用商品、货币、价值等形式和价值规律的作用，促使企业生产为国计民生所必需的产品；才能充分地利用人力、物力、财力资源，降低生产消耗，获得产品销售盈利，以保证不断进行再生产和扩大再生产。

国营企业相互之间提供产品和劳务，进行计价和货币结算的财务活动，体现着全民所有制经济单位在国家计划指导下的生产分工和相互协作的经济关系。每个企业必须努力完成生产计划，根据签订的合同，按质、按量、按时、按规定价格和发运条件，向对方提供产品或劳务，以促使国民经济有计划、按比例、高速度发展。也只有对产品交换进行计价和货币结算，才能加强企业的经济核算制，保证企业有一个良好的财务状况。

（四）国营工业企业与集体经济单位之间。

国营工业企业与集体经济单位之间的财务活动，同国营

企业之间一样表现为产品（包括劳务）的交换和货币结算。但这种产品交换与货币结算，是在两种不同的社会主义公有制经济之间进行的，具有纯粹的商品交换性质。这种商品交换的范围是非常广泛的，如国营工业向集体经济提供工业产品，集体经济向国营工业提供以农副产品为主的工业原料，以及相互之间提供劳务，等等。这种产品交换的财务活动，突出地表现为社会主义工业与农业之间的分工与协作的经济关系，表现为国营经济和集体经济之间的分工协作的经济关系。国营工业和集体经济都必须努力完成各自的供产销任务，实行货币结算和等价交换，共同促进国民经济的迅速发展。

（五）工业企业与企业职工之间。

工业企业资金运动过程中，企业与其内部职工之间的财务活动，表现在职工在企业内参加生产劳动和参与产品的分配方面。广大职工使用劳动资料，在劳动对象上进行加工，它一方面表现为劳动力、劳动资料和劳动对象的消耗过程，产品的形成过程；另一方面又表现在实现产品销售收入后，对产品全部价值的分配过程。企业要根据职工劳动的数量和质量，支付给职工一定数量的工资、津贴和奖金。国营工业企业是全民所有制经济，广大职工是以企业主人翁的姿态共同参加生产劳动，制造出新的产品，其劳动力的消耗以价值形式凝结于产品的价值之中。这种经济活动，体现着社会主义制度下劳动者的劳动分工与协作关系；企业支付给职工的工资、津贴和费用，是劳动者根据按劳分配原则，参与企业收入的分配关系。

（六）企业内部各职能部门之间。

工业企业的资金运动，不仅反映着企业与国家之间、与

国家银行之间、与各经济单位之间、与内部职工之间的经济关系，同时也反映了企业内部各职能部门之间的经济关系。国营工业企业是一个相对独立的经济核算单位的整体，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的方式。但是企业内部各职能部门之间的经济联系，仍然是企业再生产过程中资金运动的反映。例如，企业采购供应部门以货币资金去买进材料，并将材料供应给生产部门；生产部门领来材料，组织生产加工，使材料变为产品，并转给销售部门；销售部门接收生产部门交来的成品，组织产成品的销售，取得了货币，将货币再供给采购供应部门。这样，在企业内部各职能部门之间，也存在着资金的运用和转化，它是企业内部各职能部门对资金的使用和管理的权责关系问题。这种财务活动，体现着在厂部的统一领导下，企业各职能部门之间，在生产过程中的分工协作的经济关系。财务部门，代表厂部从资金运动角度统一组织全厂的财务活动，并协调各职能部门之间的财务关系。各职能部门要管好用好本环节的资金，共同处理好企业内部上下、左右之间的经济关系，协调一致地组织好全厂的生产。

三、工业企业财务管理的实质

工业企业财务管理是企业管理的重要内容之一。工业企业管理包括计划管理、生产管理、劳动管理、技术管理、质量管理、物资管理、财务（成本）管理和经济活动分析等。企业各项管理工作，总的目的都是在贯彻党的路线、方针、政策的前提下，努力完成各项生产任务和各项经济指标，满足社会需要和发展国民经济。但各项管理工作，又有着各自

的具体任务和方法。

工业企业财务管理，是人们在认识企业财务的客观经济范畴及其所体现的经济关系的基础上，在认识客观经济规律、特别是经济发展的比例关系和价值规律的基础上，有计划地组织企业财务活动，并遵照社会主义经济关系准则，处理好企业与各方面的经济关系。这样，就使企业财务管理与企业其他各项管理工作，结成一个协调一致的企业管理体系，以谋求在生产经营过程中取得最佳的经济成果，为较快地发展社会主义经济和实现“四化”作出贡献。

第二节 工业企业财务管理的意义和任务

一、工业企业财务管理的意义

社会主义工业企业，是国民经济的一个基层生产单位，是一个复杂的经济机体。企业内部生产过程的各个环节和生产经营的各个方面，有着严密的组织和分工，各职能部门有着各自的管理职责和范围，又有着密切的联系。企业的管理工作包括计划、生产、劳动、技术、质量、供销、财务等方面，共同组成企业管理的有机整体。

工业企业财务管理，是利用统一的价值形式，对企业的生产经营进行综合管理的一门科学。它负有的责任是：筹集为组织生产经营所必需的各种资金，合理而节约地使用各种资金；在保证产品数量和质量的前提下，努力降低产品成本；为满足国计民生的需要，积极组织好产品销售工作；在兼顾国家、企业、职工三者利益的原则下，正确分配产品销售收入，保证企业再生产的不断进行，保证国家财政收入的

不断增加，保证企业生产的发展和职工物质文化生活的提高。这对于发展国民经济，加速社会主义四个现代化的进程，改善人民的物质文化生活，都有积极的意义。

工业企业财务管理工作的内容，根据资金运动过程中各个不同的周转阶段和不同作用，主要可区分为流动资金的管理、固定资金的管理、产品成本的管理、销售收入的管理、企业盈利和分配的管理、专用基金的管理。其具体内容和管理工作方法，将分别在以后章节中阐述。

二、工业财务管理的任务

工业财务管理的基本任务，是在马列主义的基本原理和党的路线、方针、政策指导下，遵循社会主义的生产关系准则，按照客观经济规律，利用价值、资金、成本、利润等经济杠杆，加强经济核算，管好用好企业资金，厉行节约，降低成本，保证销售收入和正确组织分配，并利用价值形式对企业整个生产经营进行财务监督，使企业生产更多更好的产品和提供更多的盈利。具体来说，有以下几项：

（一）有计划地筹措资金和合理地使用资金。

保证企业生产对各项资金最低限度的需要，和合理而节约地使用资金，这两者是相辅相成的。无论是固定资金或流动资金，无论是周转环节上哪一项资金，如果不能保证生产的最低需要，不仅生产会停顿或受到影响，而且，也会使其他各项资金不能发挥作用，造成浪费。同样，如果对本企业资金占用宽打窄用，就会影响整个国民经济范围内对资金的合理分配，使有些企业因分配不到足够的资金而影响生产。

（二）厉行节约，降低成本，讲求经济效果。