



工业企业财务管理

王自强 赵亚平 编著



改革出版社

前 言

理财工作是一项重要的经济管理工作，经济越发展，财务管理的地位越重要。当前，随着经济体制改革的不断深化，企业的经营形式、分配方式都发生了较大的变化，同时，财税制度、财务制度以及银行结算方法也进行了较大的改革和调整。财务管理学正面临着新变化、新情况和新问题。为了适应高等函授会计专业、审计专业、财政专业以及工经等专业的教学需要，我们编写了这本《工业企业财务管理》教材。该书也可以作为工业企业部门的财务管理人员、财经系统的工作人员以及大专院校师生的参考书。

本书共分九章，主要以企业的资金运动为线索，介绍了财务管理的基本概念、资金的筹集、资金的运用、资金的耗费、资金的回收以及财务成果与财务收支等内容。

本书力求通俗易懂，注重基础知识和基本理论。在内容上力求突出我国的特点，体现财会经济改革的新要求，同时也借鉴了国外行之有效的现代财务管理方法。

全书第一、三、四、九章由赵亚平编写；第二、五、六、七、八章由王自强编写，最后由王自强统稿。

在编写时得到了中国人民大学王庆成教授、李祥辉副教授的支持和帮助，在此表示衷心的感谢。

由于作者理论水平有限，实践经验不足，编写时间仓促，难免有错误与疏漏之处，恳请读者批评指正。

中国人民大学 王自强 赵亚平

一九九一年七月

目 录

第一章 财务管理概论	(1)
第一节 财务管理的概念.....	(1)
第二节 财务管理的任务与原则.....	(12)
第三节 财务管理体制.....	(24)
第四节 财务管理的方法.....	(31)
第二章 资金的筹集	(43)
第一节 资金筹集的渠道和方式.....	(43)
第二节 资金的时间价值.....	(68)
第三节 资金的投放.....	(74)
第四节 资金市场.....	(87)
第三章 固定资金管理	(96)
第一节 固定资金的特点和管理要求.....	(96)
第二节 固定资金预测.....	(101)
第三节 固定资金计划.....	(113)
第四节 固定资金控制.....	(145)
第四章 流动资金管理	(156)
第一节 流动资金的特点与管理要求.....	(156)
第二节 流动资金预测.....	(170)
第三节 流动资金计划.....	(201)
第四节 流动资金控制.....	(213)
第五章 成本管理	(224)
第一节 产品成本概述.....	(224)

第二节	成本预测	(238)
第三节	成本计划	(251)
第四节	成本的控制与考核	(279)
第六章	销售收入的管理	(289)
第一节	产品价格问题	(289)
第二节	销售收入及销售量的预测	(307)
第三节	销售收入计划	(314)
第四节	销售收入的日常管理	(322)
第七章	企业纯收入的管理	(326)
第一节	企业纯收入的内容及增加利润的主要途径	(326)
第二节	企业税金的管理	(329)
第三节	利润的预测和计划	(342)
第四节	利润的分配及考核	(358)
第八章	专项资金管理	(379)
第一节	专项资金管理	(379)
第二节	专项资金的形成、使用及管理	(387)
第三节	专项资金的计划	(405)
第四节	提高专项资金使用效益的途径	(412)
第九章	财务收支管理	(414)
第一节	财务收支管理的意义	(414)
第二节	年度财务收支计划	(416)
第三节	月度财务收支计划	(422)
第四节	财务收支的日常控制	(428)

第一章 财务管理概论

第一节 财务管理的概念

一、财务管理的含义

目前，我国正处于社会主义的初级阶段，实行的是有计划的商品经济。全民所有制工业企业是社会经济活动中相对独立的商品生产者和经营者。因此，工业企业的再生产过程，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。在这个过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到完工产品上去，并且创造了新的价值。这样，一切物资都包含了一定数量的价值。物资价值的货币表现，就是资金。企业的生产经营活动既是物资的运动过程，同时又是资金的运动过程。在这一过程中，企业必然要与国家、与其它企业、与其它单位、企业内部各部门之间，以及企业与内部职工等产生一定的经济关系，即财务关系。因此，工业企业的财务就是工业企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系，是财务活动和财务关系的统一。

财务管理是根据资金运动的规律，遵守国家的方针、政策、法令制度，对企业资金的筹集、使用、耗费、回收和分配，进行预测、决策、计划、控制、分析和考核，并正确处理由此而引起的财务关系，旨在提高企业资金的使用效果。

为了进一步说明什么是财务管理，就必须了解：工业企业再生产过程中资金是怎样运动的；资金运动体现了哪些财务关系；财务管理包括哪些基本内容，等等。

二、工业企业财务活动

工业企业的财务活动就是指工业企业生产经营活动过程中资金筹集、资金使用、资金耗费、资金回收和资金分配的活动，即工业企业再生产过程中的资金运动。

企业拥有一定数量的资金，是进行生产经营活动的必要条件。在社会主义条件下，工业企业资金运动存在的客观基础是有计划的商品经济。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地运动之中。在企业再生产过程中，资金运动总是从货币资金形态开始，依次通过供应、生产和销售三个阶段，分别表现为固定资金、生产储备资金、未完工产品资金、成品资金等各种不同形态，然后又转化为货币资金的形态。这种从货币资金开始，最后又回到货币资金形态的运动过程，就叫做资金的循环。企业的资金周而复始地不间断的循环过程，就叫做资金的周转。

资金的循环、周转体现着资金运动的形态变化，它可以分为资金筹集、资金使用、资金耗费、资金回收和资金分配五个相互联系阶段。

（一）资金的筹集。

资金的筹集就是指企业从不同的渠道筹集生产经营活动所需的资金。它是资金运动的起点。国营企业所需的各项资金，主要是由财政拨款或银行贷款形式供应。此外，企业也可以通过其它方式筹集部分资金，以扩大企业的资金来源。

工业企业的固定资金是垫支在主要劳动手段上的资金。劳动手段可以较长期地在若干个生产过程中发挥作用，其价值逐渐地、部分地转移到完工产品上去，并通过产品的销售，逐渐地、部分地得到补偿。直到劳动手段全部损耗需要报废时，才进行实物更新。国营工业企业需要购建固定资产的资金除了企业内部形成的专用基金以外，还包括有国家财政拨款或银行贷款。

工业企业的流动资金主要是垫支在劳动对象上的资金。劳动对象只经过一个生产周期就被全部消耗掉，其价值一次全部地转移到完工产品中去，经过销售阶段取得货币资金以后再重新购买劳动对象，以维持简单再生产的顺利进行。国营工业企业的流动资金主要由国家财政拨款和银行贷款供应，此外还可以从企业税后留利所形成的生产发展基金中提出一部分用于补充流动资金的不足。

（二）资金的使用。

资金的使用包括资金的投放和占用。企业筹集资金的目的是为了使用资金。资金只有投入生产经营过程中，才能实现资金的增值，获得盈利。企业将筹集到的资金，一方面用来兴建房屋、建筑物、购置机器设备等，为生产经营提供必需的主要劳动手段；另一方面，企业要用所筹集的流动资金的一定数额用于购买生产所需要的原料及主要材料、辅助材料、燃料、修理用备件、低值易耗品、包装物等劳动对象。这样，企业的资金形态就从货币资金的形态分别转化为固定资金和生产储备资金的形态。

（三）资金的耗费。

资金的耗费是产品生产过程中物质和必要劳动耗费的价值反映。工业企业在生产过程中，劳动者运用劳动资料作用

于劳动对象，生产出产品，转移了生产资料的价值（包括已耗费的劳动对象的价值和劳动资料价值），同时又创造出新的价值。劳动者新创造的价值中，一部分是为自己劳动所创造的价值，由企业以工资、奖金、津贴等劳动报酬的形式支付给职工；另一部分是为社会劳动所创造的价值，形成企业的纯收入，包括税金、利润等。这样，企业所耗费的固定资金、生产储备资金和用于支付工资的资金，先转化为未完工产品的资金，在产品制造完工验收入库后，再转化为成品资金。

企业在生产过程中，不仅发生资金形态的变化，而且还发生价值的增值。企业生产耗费的价值的货币表现，就是产品成本，它反映企业在一定时期内为了生产和销售一定数量的产品所耗费的资金数额。产品的价格则是产品全部价值的货币表现，它反映企业通过销售产品可以取得的货币收入。产品价格大于产品成本的差额，就是劳动者为社会劳动创造的价值货币表现，即企业的纯收入。企业的纯收入是企业资金价值的增值，并包含在成品资金形态中，在产品销售以后，才能得以实现。由此可见，企业产品生产过程，既是资金形态变化的过程，又是资金耗费和资金增值的过程。

（四）资金的回收。

资金的回收是指工业企业在销售过程中，将生产出来的产品销售给有关的单位和个人，并且按照产品的价格取得销售收入。在这一过程中，企业的资金由成品资金的形态转化为货币资金的形态。企业取得了销售收入，意味着产品的价值得以实现，成本和企业纯收入也就取得了相应的货币数额，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现企业纯收入，从而可以维持企业再生产的继续进行。

（五）资金的分配。

资金的分配就是指按照财经制度的规定合理分配企业的销售收入。首先要抵补企业的生产耗费，其中一部分资金用于重新购买劳动对象和支付职工工资等，重新参加生产周转。另一部分资金形成折旧基金，作为固定资产更新的货币准备金，用于补偿固定资产的损耗。销售收入补偿产品成本之后的余额，就是企业纯收入。企业纯收入要按国家规定在国家与企业之间进行分配。其中大部分要以税收、利润的形式上交国家财政，小部分留归企业使用，形成各种专用基金。工业企业资金运动的过程，图示如图 1—1。

从以上分析中，可以看出，财务管理实质上是对资金运动的管理。财务管理的内容，是由资金运动的过程决定的。由于资金运动的全过程包括资金的取得、运用、耗费、回收和分配，因而财务管理的内容便包括：资金筹措、资金使用、控制资金耗费、考核经营成果和合理分配利润。按照资金的形态，财务管理的内容包括：固定资金管理、流动资金管理、成本管理、销售收入管理、企业纯收入管理及专项资金与财务收支管理。固定资金、流动资金和专项资金管理，是对资金筹集和使用的管理，它们的性质和资金来源不同，应当分别使用，分别管理。产品成本管理是对资金耗费的管理，销售收入管理是对资金回收的管理，企业纯收入管理则主要是对资金分配的管理。企业只有筹集资金才能组织使用，在资金使用的过程中发生资金耗费和资金回收，在资金回收基础上进行资金的分配，它们构成了工业企业资金运动不可分割的统一整体。为了全面反映资金运动的全过程，对财务活动实行分别管理的同时，还必须进行财务收支的综合管理。

三、工业企业财务关系

工业企业的生产经营活动是整个社会再生产活动的一部分，它必然会与国民经济中有关部门、单位和个人发生密切的经济联系。工业企业必须按照国家规定的有关经济准则，正确处理企业与各方面的经济关系，使得工业企业的生产经营活动能够顺利、协调地发展。

国营企业同各方面的财务关系，主要表现在以下几个方面：

（一）企业和国家财政之间的财务关系。

企业和国家财政之间的财务关系主要是国家财政对企业投资以及财政参与企业纯收入分配所形成的财务关系，它是由国家的双重身份决定的。

1. 国家作为国有企业生产资料所有者，通过基本建设投资和流动资金的财政拨款，形成企业的国家固定资金和国家流动资金。企业作为相对独立的经营单位，应当合理有效地使用国家资金。同时，国家以企业生产资料所有者的身份，参加企业税后利润的分配。企业应按国家规定上交调节税或通过其它形式上交利润。

2. 国家作为社会管理者，担负着维持社会正常的秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动等任务，行使国家政权职能。国家依据这一身份，强制地、无偿地向全社会课征各项税收，包括销售税金、所得税和其它税收等，企业应按国家税法及时足额地交纳各项税收。由此形成了国有企业与国家财政之间的纳税与征税的关系。

（二）企业和国家银行之间的财务关系。

企业和国家银行之间的财务关系，主要是企业和银行之

间的存借款和还款的关系。银行是办理存款、贷款和结算的信用机构，是结算中心。在有计划的商品经济条件下，银行是企业筹集资金的重要来源。企业可以从银行取得各种长期借款和短期借款，也可以通过银行发行债券或通过其它集资方式吸收社会资金，并且按期归还借款，并支付利息。同时，企业获得的货币收入绝大部分要存入银行，这样，企业与银行之间就构成了债务与债权关系。企业与银行还存在结算关系，即银行代为企业进行企业之间、企业与其它社会经济组织之间的贷款清算。银行作为管理国家金融的行政机构，还行使对企业资金的使用、耗费、分配等财务活动的监督职能，因此两者之间还存在着管理与被管理的关系。

（三）企业与外部其它企业之间的财务关系。

企业与外部其它企业之间的财务关系，是指由于开展生产经营活动而在企业之间发生的资金结算关系、债权债务关系和其它关系。

在社会化大生产条件下，任何类型的企业都必然地要与其他企业发生大量的经济联系。这种经济联系主要表现在以下几个方面：

1. 企业与其它企业之间相互提供产品或劳务而发生的资金结算关系。企业作为自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者，具有各自独立的经济利益。这就要求企业之间在产品、劳务交往中，必须坚持等价交换的原则，严格遵守国家的财经政策和结算纪律。在向别的企业提供产品和劳务时，必须正确计价，按时收回贷款；同样，从其它企业取得产品和劳务时，也必须计价核算，及时支付贷款。这种关系既体现了企业之间平等的经济地位，也反映了社会经济的分工协作关系。

2. 企业与其它企业之间的债权债务关系。企业之间为了生产经营的需要，往往采取预付贷款或延期付款的方式，融通资金，因此就形成了企业与企业之间的债权债务关系。

3. 经济体制改革之后，企业与其它企业之间的财务关系又有了进一步的发展。企业间合资经营、合股经营、来料加工、企业联合、企业兼并等，使企业与其它企业之间又形成了利益共享、风险共担的合作财务关系。

（四）企业内部的财务关系。

工业企业内部除了基本生产部门以外，还有基本建设、福利事业等部门。各部门业务的内容不同，其资金来源和用途方向也就不同。企业的流动资金、专项资金和基本建设投资的使用和管理要加以严格划分，实行专款专用，以便划清企业有关部门的经济责任，考核它们的经济成果。它们之间发生经济往来，即相互提供产品或劳务时应计价结算，从而形成企业基本生产部门和本企业基本建设、福利事业等部门之间的资金结算关系。

此外，在实行厂内经济核算和企业内部经营责任制的条件下，企业内部的财务关系还包括企业供产销各个部门以及各级生产单位之间，在相互提供产品或劳务的过程中所发生的资金结算关系。企业内部形成的资金结算关系，体现了企业各部门，各单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

（五）企业与职工之间的财务关系。

企业与职工之间的财务关系，主要是指企业用自身的产品销售收入，按照职工提供的劳动数量和质量，支付职工工资、津贴和奖金等而发生的结算关系。它体现了社会主义条件下的按劳分配的关系。

四、财务管理在企业管理中的地位

工业企业为了合理、有效地组织生产经营活动，不断完善企业内部的生产关系，就必须加强企业的经营管理。企业生产经营活动的复杂性，决定了企业管理必须包括多方面的内容，如计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理、销售管理、财务管理等等。这些管理工作是相互联系、密切配合的，都必须以提高经济效益为前提，以组织生产为中心。但是，它们之间又有科学的分工，具有各自的特点，从而形成了一个复杂的管理体系。

在上述各项管理工作中，有的是侧重于使用价值和劳动组织方面的管理，例如，产量、质量、品种、劳动生产率、物资供应、原材料消耗等方面的管理，它们或者直接反映了为社会提供的使用价值状况，或者反映了增产和节约的综合经济效益；有的则侧重于价值方面的管理，例如对资金、成本、利润等方面的管理，这些管理都是以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程，也就是财务管理。由此可见，在工业企业经营管理的各项工作中，财务管理同其它管理工作相比较，其特点就在于它是一种价值管理，是对企业再生产过程中的价值运动所进行管理。财务管理是企业管理中的一个组成部分，又是一项综合性的管理工作。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综合地反映出来，而通过合理地组织资金运动，又可以对企业各个方面的生产经营活动加以积极地引导，因此，财务管理是提高企业经济效益的一个重要手段。财务管理在企业管理中的重要地位主要表现如下：

（一）财务管理对促进企业生产的发展有重要作用。

在财务管理工作中，通过合理地组织资金供应，节约使用资金，控制生产消耗，大力组织收入，可以直接提高经济效益；通过加强企业纯收入分配的管理，就可以促使企业在生产经营活动过程中的耗费得到及时、足额的补偿，能够调动企业各部门和广大职工的积极性，进一步促进生产发展；通过对财务管理中各项价值指标的分析，就可以了解企业在提高经济效益方面所取得的成绩和存在的问题，这样就可以针对问题采取改进措施，推动企业改善经营管理，从而促进企业生产的发展。

（二）财务管理是降低产品成本，提高企业盈利水平的重要手段。

前面讲过，财务管理是利用价值对企业再生产过程进行的综合管理，因此，我们可以通过价值形式控制企业的各项耗费。例如：通过成本预测工作、成本计划编制以及资金定额核定，就可以控制各项生产费用支出；通过正确核算产品成本，就可以保证产品成本的真实性和准确性；通过对产品成本进行考察和分析，就可以揭露成本管理中的问题，总结经验，以便采取措施，进一步加强成本管理。增加企业盈利是工业企业进行生产经营活动的一项根本任务，而降低产品成本是企业增加盈利的重要途径，财务管理则是降低产品成本的重要手段。

（三）财务管理中的各项价值指标，为企业提供全面系统的经济信息，是企业经营决策的重要依据。

企业中各项财务指标都是企业生产经营活动及其成果的综合反映，资金占用、生产费用、产品成本、销售收入、纯收入等财务指标可以反映出企业生产经营活动中各项工作的

质量和成果。例如，流动资金周转次数指标，就反映了生产储备资金、未完工产品资金和成品资金的占用情况；产品成本中的材料费用反映了材料采购、材料收发等方面的工作质量和效果；工资费用反映了劳动工资管理方面的工作质量和效果；纯收入指标综合地反映了企业全部生产经营活动的财务成果；等等。企业可以根据财务指标提供的信息，进行经营决策，预测企业的前景，在国家计划指导下，决策企业的生产规模和产品的更新周期，研究和确定产品的利润目标，制定技术组织措施计划以及合理组织生产资料和劳动力的配置。所有这些对于提高企业的经济效益都具有直接的促进作用。

总而言之，提高经济效益是我们经济建设方针中的一个核心问题。由于财务管理具有综合性的特点，财务活动的一收一支，无不关系到企业各项生产经营活动的经济效益，因此，它对于其它管理工作中的经济效益问题也能够进行有效地控制、调节和监督。因此，加强财务管理对于提高企业的经济效益具有重要的作用。

第二节 财务管理的任务与原则

一、财务管理的任务

工业企业财务管理的任务是整个企业任务的一部分，从属于工业企业的任务，并取决于财务管理的内容。社会主义工业企业的根本任务，就是在服从国家计划和管理的前提

下，为社会提供更多更好的产品和获得更多的盈利。因此，企业的一切活动都要围绕着这一根本任务进行。

企业财务管理的基本任务概括地说是利用会计核算提供的资料和企业外部的信息，从财务角度做出分析预测，帮助企业领导确定经营目标，进行经营决策，并确定企业生产经营活动如何最符合经济原则，获得较好的经济效益。具体的有以下几个方面：

（一）以最小的资金成本筹集资金。

工业企业要从事生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。财务人员必须根据国家政策法规和管理办法，筹措与生产经营需要相适应的资金。这就要从企业的角度考虑资金从哪些途径获得？如何取得对企业最有利？

在改革开放的新形势下，企业筹集资金的方式很多，如向国家申请拨款、贷款、吸收外单位投资、利用外资等等。筹集资金方式的不同，就会有不同的耗费（资金成本），而每一种方式中，由于来源的具体单位和具体条件不一样，耗费又会各异。因此，筹集资金是否有效益，以及效益的大小，就有很大的选择余地，这就要求财务人员在筹集资金时，必须认真考虑企业资金结构的合理性，所承担的风险和资金成本的大小等因素，从中选择最有利的筹资方案。在筹集资金时，有下列几个问题需加以注意：

1. 筹集资金要以计划为根据。任何部门需用资金都必须事先制订周密的计划，经过一定的审批程序，由财会部门据以筹集资金。

2. 筹集资金的渠道必须合乎规定。国营工业企业取得资金的渠道有很多，每个渠道国家都有明确而详细的规定，企业必须严格遵守执行。