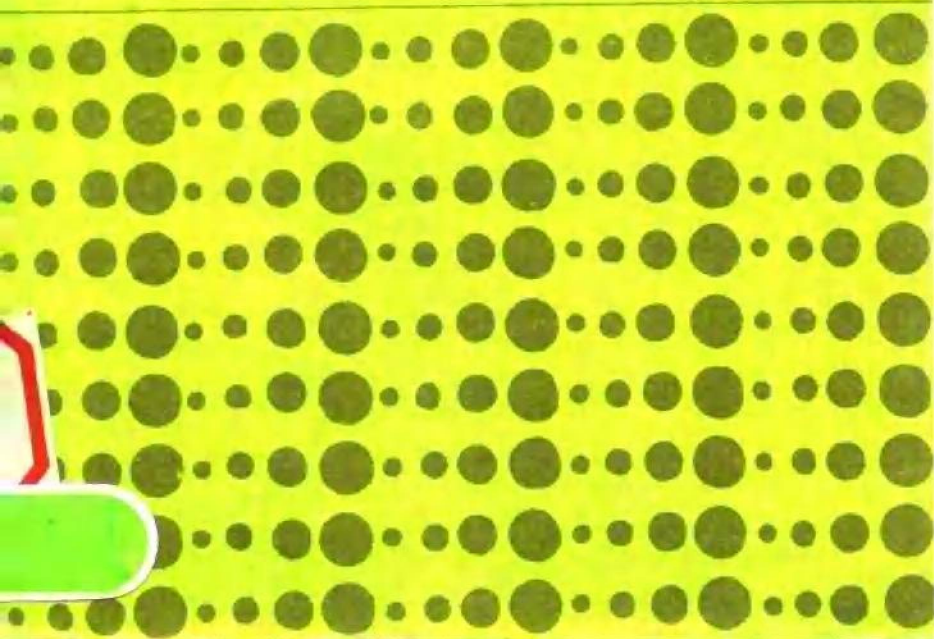




陈启昆 主编

工业企业 财务管理与分析



工业企业财务管理与分析

陈启昆 主编

中国财政经济出版社

(京) 新登字 038 号

图书在版编目(CIP)数据

工业企业财务管理与分析 / 陈启昆主编. — 北京: 中国财政经济出版社, 1994

ISBN 7-5005-2615-6

I.工… II.陈… III.工业企业—财务管理—经济活动分析 IV.F406.72

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 06668 号

中国财政经济出版社出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 32 开 12 印张 249 000 字

1994 年 7 月第 1 版 1995 年 6 月北京第 2 次印刷

印数: 7 001—67 000 定价: 9.60 元

ISBN 7-5005-2615-6 / F·2476

(图书出现质量问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

为了配合我国会计制度的改革，贯彻成人教育直接、有效地为经济建设服务的方针，我们组织了专家、教授和长期在教学第一线任教的教师编写了这套供财会、经济管理专业使用的系列教材。

这套教材首先出版六种，分别是：《会计学基础》、《现代工业会计》、《新编中等商业会计》、《工业企业财务管理与分析》、《商品流通企业财务管理与分析》和《会计模拟指导》。今后，根据需要陆续组织编写、出版。此套教材以财政部颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据，在内容选择、知识讲授等方面力争求新、求准、涵盖全面。经审定，不仅可以作为成人学历教育试用教材，而且可以供广大财会、审计以及经营管理人员自学与参考。

《工业企业财务管理与分析》由陈启昆任主编、贺拯任副主编，参加编写的人员：第一章由陈启昆、徐华执笔；第二、三、九章由王景江执笔；第四章由王茹芹、贺拯执笔；第五、六、七章由贺拯执笔；第八章由王茹芹、王景江执笔；第十章由贺拯、徐华执笔。

由于编写时间较紧，不尽人意之处在所难免，恳请读者和各界同行指正。

北京市成人教育局

1994 年 4 月

目 录

第一章 财务管理与分析概论	(1)
第一节 财务管理与分析的概念	(1)
第二节 财务管理与分析的内容	(3)
第三节 财务管理与分析的观念和任务	(5)
第四节 财务管理与分析的方法	(8)
 第二章 企业资金的筹集与分析	 (15)
第一节 资金筹集的一般要求	(15)
第二节 资本金制度	(17)
第三节 企业筹集资金的渠道和方式	(21)
第四节 资金成本	(27)
第五节 资金筹集的分析	(32)
 第三章 流动资产管理与分析	 (34)
第一节 概述	(34)
第二节 货币资产的管理	(38)
第三节 债权资产的管理	(46)
第四节 存货资产的管理	(49)
第五节 流动资产的分析	(75)

第四章 固定资产管理与分析	(98)
第一节 概述	(98)
第二节 固定资产管理	(105)
第三节 固定资产需要量的核定	(111)
第四节 固定资产折旧、更新与修理	(117)
第五节 固定资产分析	(129)
 第五章 无形资产、递延资产和其他资产管理	
与分析	(135)
第一节 无形资产管理与分析	(135)
第二节 递延资产和其他资产管理	(145)
 第六章 对外投资管理与分析	(148)
第一节 概述	(148)
第二节 长期投资的管理	(150)
第三节 短期投资的管理	(155)
第四节 对外投资的分析	(159)
 第七章 负债管理与分析	(162)
第一节 概述	(162)
第二节 流动负债的管理	(163)
第三节 长期负债的管理	(174)
第四节 负债分析	(183)
 第八章 成本和费用管理分析	(189)

第一节	概述	(189)
第二节	产品成本预测	(196)
第三节	成本费用控制	(210)
第四节	成本费用分析	(217)
第九章	销售收入和利润管理与分析	(227)
第一节	概述	(227)
第二节	销售收入的管理	(230)
第三节	销售税金及附加的管理	(239)
第四节	利润和利润分配的管理	(243)
第五节	销售和利润的分析	(257)
第十章	财务报告与财务评价	(282)
第一节	财务报告的意义和作用	(282)
第二节	资产负债表	(285)
第三节	损益表与利润分配表	(292)
第四节	财务状况变动表	(296)
第五节	财务评价指标	(302)
附录一	工业企业财务制度	(311)
附录二	复利表	(342)
附表 1	一元复利终值表	(342)
附表 2	一元复利现值表	(351)
附表 3	一元年金终值表	(360)
附表 4	一元年金现值表	(368)

第一章

财务管理与分析概论



第一节 财务管理与分析的概念

工业企业财务管理与分析是工业企业的一项综合性的管理工作。为了适应我国社会主义市场经济发展的需要，有利于企业公平竞争和提高经济效益，企业应当建立健全财务管理制度，完善内部经济责任制，严格执行国家规定的各项财务开支范围和标准，如实反映企业财务状况和经营成果，依法纳税，并接受财政监督。

在社会主义市场经济条件下，价值规律仍然在起作用，社会产品仍然是使用价值和价值的统一体。工业企业是国民经济中的一个细胞，是自主经营、自负盈亏的商品生产者。工业企业的再生产活动，一方面表现为物质运动，就是劳动者运用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出商品产品，再通过销售将商品产品卖给消费者，也就是工业企业的供应、生产和销售三个基本生产经营过程的统一；另一方面表现为价值运动，就是劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转

移到商品产品中去，并且创造新价值的过程。

在商品经济中一定物质都表现为一定价值量。因此，在社会主义再生产过程中，财产、物资价值的货币表现就是资金，价值运动就表现为资金运动。在工业企业进行生产经营活动的同时也进行着财务活动（资金运动），见图 1-1。

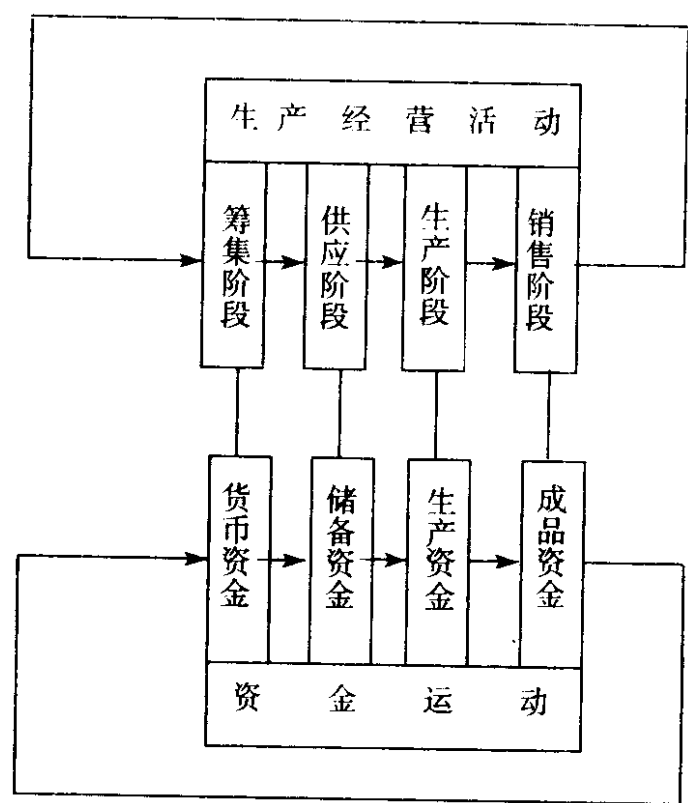


图 1-1

资金运动从货币资金开始，依次转换为储备资金（库存材料等资金）、生产资金（在产品资金）、成品资金（产成品资金），最后又转换为货币资金。这种从货币资金开始，再转换为货币资金的循环过程，称为资金循环，而资金连续不

断地循环又称为资金周转。资金每循环一次的结果，可能使资金有所增加，可能是保持原有的数额，也可能使资金有所减少。工业企业财务管理与分析则在于运用资金运动的客观规律和管理职能，在国家政策、法令、规定允许的范围内，充分发挥资金的效用，努力实现资金增殖。工业企业的资金运动还必然会涉及各方面的经济关系，也可以说是财务关系：如企业与投资者之间的关系，企业和国家之间的关系，企业与企业之间的关系，企业内部各单位之间的关系以及企业和职工之间的财务关系等。只有组织好财务活动，处理好财务关系，资金处于良性循环状态，资金周转速度才能加快，经济效益才可能提高。

总之，工业企业财务管理与分析是根据资金运动的客观规律和国家财经法规的规定，组织各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作，依法合理筹集资金，有效利用企业各项资产的一项综合性的管理工作。其特点是利用货币形式，对企业的生产经营活动进行管理、控制和分析。其目的是以尽可能少的资金占用和消耗，取得尽可能大的经济效果。

第二节 财务管理与分析的内容

一、工业企业资金的分类

工业企业的资金按其在学习经营活动中的不同形态和不同作用，分为流动资金（流动资产）、长期投资、固定资金

(固定资产)、无形及递延资产和其他资产等（见图 1-2）。

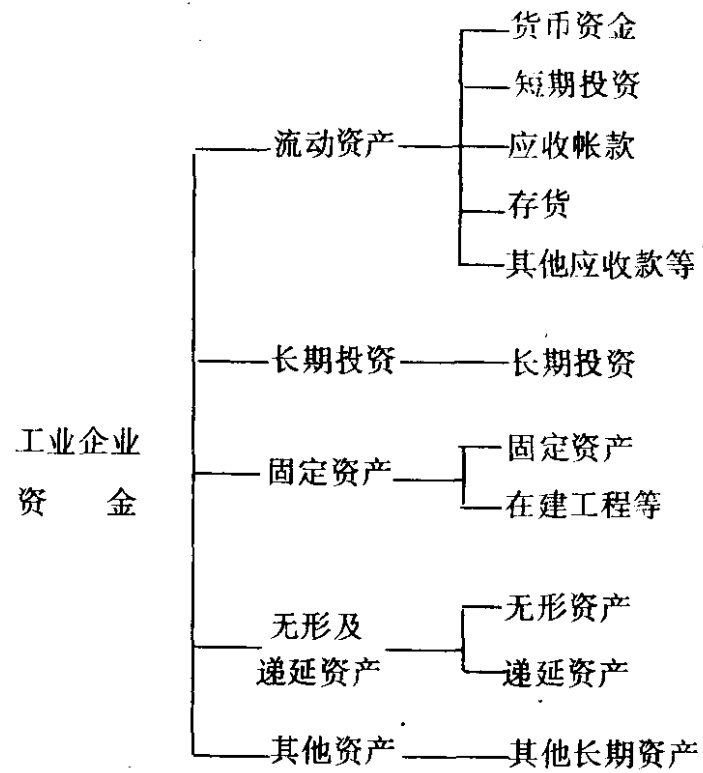


图 1-2

二、财务管理与分析的内容

财务管理与分析的对象是工业企业的资金及其运动，财务管理与分析的内容则是根据它的对象来确定的。其具体内容包
括：①资金的筹集与分析，它是企业财务管理的起点，包括投资者权益和负债两个方面所进行的资金筹集与分析。②流动资产的管理与分析，就是对货币资金、应收及预付款项、存货等资产进行的占用数量和周转情况等的管理与分析。③固定资产的管理与分析，主要是对房屋、机器、设备

等固定资产需用量的预测，固定资产投资决策以及固定资产的日常综合管理等项管理与分析。④无形资产、递延资产和其他资产管理与分析，就是对无形资产（专利权、商标权、非专利技术等）进行的计价、转让、对外投资和摊销等管理与分析；就是对递延资产（开办费等）的计算、摊销的管理与分析；以及对其他资产（特准储备物资等）的管理与分析。⑤对外投资管理与分析，包括短期投资和长期投资的安全性、效益性等方面的管理与分析。⑥负债的管理与分析，就是对流动负债和长期负债的取得、归还和计息等方面的管理与分析。⑦成本和费用的管理与分析，包括成本、费用的构成、开支范围、预测、计划、分析、考核、控制等方面的管理与分析。⑧销售收入和利润的管理与分析，包括产品定价、销售收入计划、税金、利润预测、利润计算、利润分配等方面的管理与分析。⑨财务报告与财务评价，包括财务收支计划、财务收支日常管理和财务指标体系的综合管理与分析。

第三节 财务管理与分析 的观念和任务

一、树立新的理财观

工业企业是自主经营、自负盈亏的商品生产者，也是实现经济效益的基本单位。这就要求企业加强生产经营管理，做到“人尽其才”、“物尽其用”和“财尽其效”，从而实现其经

营目标。在改革的新形势下，实现“财尽其效”首要的是树立新的理财观，它包括资金筹集观念、资金时间观念、资金风险观念和资金周转观念等。这里仅就资金时间观念和资金风险观念做些概括的介绍。

资金的时间观念即货币随着时间的推移能增殖。货币的所有者将货币借给使用者，则使用者在未来的时间除归还本金外，还要支付给所有者一定的报酬（即利息）。利息是货币所有者的货币收益，也是货币的时间价值。货币的时间价值一般是用复利方法计算的。货币的时间价值是财务管理与分析工作中一个很重要的观念。例如：企业的投资，就要应用货币的时间价值进行分析，才能正确地判断出投资的效果。

资金的风险观念，一件事情有多种可能性，其将来结果是不肯定的，就叫有风险，风险一般是用概率来衡量的。企业的生产经营活动也是有一定风险的。例如：销售风险，是指生产的数量和市场的需求以及市场价格的不肯定所产生的风险；产品成本风险，是指原材料供应和价格、工人和机器的生产率以及管理费的不肯定所产生的风险；生产技术风险，是指设备事故、设备调整、产品质量、新技术出现等的不肯定所产生的风险；其他风险，是指企业在供、产、销过程中，由于运输、仓储、包装受外部因素影响以及通货膨胀等的不肯定所产生的风险。以上种种经营风险，都会使企业的利润和利润率变成不肯定，产生财务风险（资金风险）。因此，在财务管理与分析工作中就要研究在有风险的状态下，如何衡量风险、控制风险，争取企业实现较好的经济效益。

二、财务管理与分析的任务

财务管理与分析的中心任务是提高企业的经济效益。为此，就必须及时地筹集资金，合理地运用资金，正确地分配资金和严格地监督资金。

（一）及时地筹集资金

企业要进行生产经营活动，就必须有一定数量的资金用来垫支，否则，生产经营活动就无法进行，更谈不上运用、分配和监督资金活动了。因此，及时地筹集资金是财务管理与分析的首要任务。筹集资金又首先得确知所需资金的数额，这就要了解哪里需要资金，需要多少资金，现有资金不足的数额是多少。接下来就是筹集所需资金了，筹集资金的渠道主要有：国家、集体、个人投资、股份集资、联营集资、中外合资、银行贷款、企业内部积累等。由于这些资金来源的渠道不同、性质不同、方式不同、报酬不同，则需要很好地进行可行性研究，选择其见效快和效益大的资金来源渠道，及时地为企业筹集资金，以满足生产经营管理的需要。

（二）合理地运用资金

合理地运用资金主要是减少资金占用，加速资金周转和降低资金消耗。减少资金占用就得防止和限制供应阶段、生产阶段和销售阶段的不合理的资金占用，促进资金的周转。加速资金周转除减少资金占用外，还要缩短采购供应时间、缩短生产周期和缩短产成品库存时间等，从而做到少占用、快周转，提高资金的周转速度。降低资金消耗则主要是降低产品成本，降低产品成本就是通过减少生产经营过程中人

力、物力、财力的耗费来挖掘降低成本的潜力，在产品价格不变的条件下，通过降低产品成本就可以提高企业的利润水平。因此，合理地运用资金是提高企业经济效益的一项重要工作。

（三）正确地分配资金

企业通过产品销售和其他销售取得销售收入后，首先要完成上缴税金和上缴财政任务；其次是补偿产品成本和其他耗费；再次是企业的留利以及留利的再分配。只有这样才能处理好国家、企业、职工三者的利益，做到正确地分配资金，正确地处理国家、企业、职工三者之间的利益是企业长远利益所在，也是广大职工的长远利益所在。

（四）严格地监督资金

监督企业的资金活动包括两个方面的内容，一是执行财经纪律，二是保护企业财产。财经纪律是企业生产经营活动和企业各项财务收支活动必须遵守的准则，同时也是评价企业财务管理与分析工作优劣的重要标志。自觉地维护和遵守财经纪律是财务管理工作的基本职责，是国家赋予财务工作者的重要任务。保护企业财产的安全、完整，与贪污、盗窃行为做斗争，是财务管理工作的又一项光荣任务。

第四节 财务管理与分析的方法

一、财务管理的方法

（一）财务管理制度

工业企业的财务管理制度，是依照国家和上级部门的财经法规和规定，结合本企业的实际情况而制定的。通常包括：固定资金管理制度、流动资金管理制度、成本、费用管理制度、销售和利润管理制度、货币资金管理制度、费用开支标准以及结算、核算制度等。工业企业财务管理制度是国家财经法规的具体化，是企业合理地组织资金运动和正确地处理财务关系的准则。企业有了健全的财务管理制度，才能使企业的各项财务管理工作有明确、统一的标准。

（二）财务预测

财务预测就是对企业未来的财务状况和财务成果所做的分析和估计工作。财务预测应当在掌握资金运动的规律和资料的基础上，运用科学的方法来进行，它是为企业的生产经营决策和编制财务计划服务的。财务预测通常包括：固定资金需要量和投资效果的预测；流动资金需要量和利用效果的预测；产品成本水平和成本降低目标的预测；销售收入和企业纯收入的预测等。财务预测按预测时间的长短，还可以分为短期预测（一年以内的预测）、中期预测（三至五年以内的预测）和长期预测（五年以上的预测）。

（三）财务计划

财务计划就是规定企业在一定时期内生产经营资金的数量和来源、财务收入和支出、财务成果和分配而编制的计划，它是企业生产经营计划的有机组成部分。财务计划在工业企业里通常包括：固定资金计划、固定资产折旧计划、流动资金计划、产品成本和费用计划、销售收入和利润计划以及财务收支计划等。财务计划是进行财务管理和财务监督的