



工业企业 财务管理

王者兴 陈冠华 主编
商 轶 副主编

吉林大学出版社

工业企业财务管理

主 编 王者兴 陈冠华
副主编 商 轶

(1) 364/a

吉林大学出版社

工业企业财务管理

主 编 王者兴 陈冠华

副主编 商轶

责任编辑:李盛洪

封面设计:李冰彬

吉林大学出版社出版
(长春市东中华路 29 号)

吉林省新华书店发行
长春市第四印刷厂印刷

开本:850×1168 毫米 1/32

1991 年 9 月第 1 版

印张:10.875

1991 年 9 月第 1 次印刷

字数:269 千字

印数: 1—4000 册

ISBN 7—5601—0952—7/F·230

定价:5.70 元

前 言

为了适应我校会计专业、企业管理专业教学的需要,我们编写了这本“工业企业财务管理”教材。本书可供财经院校有关专业、工业企业财会人员,财政、银行干部和学生学习用书。

本书对我国实行对外开放政策以后,十多年来介绍到我国的国外财务管理的理论和方法,以及如何在总结我国自己经验的基础上,吸收国外的知识为我所用等方面的问题适当地纳入教材,以提高我国企业管理水平。这些新情况、新问题,我们试图在教材内容上作一些新的尝试。

本书由王者兴、陈冠华主编,商轶副主编,全书由王者兴总纂。各章的执笔人是:二、五章为王者兴编写,第一、三章为陈冠华编写,第六、七章为商轶编写,第四、九章高继先编写,第八、十章为吕贵成编写。

本书以校内几部自编教材为基础,结合现行财务制度,并吸取兄弟院校有关教材的优点编写而成。但由于编者对经济改革的实践经历少,在介绍问题时难免有不全面、不准确、错误和不妥之处,欢迎读者批评指正

• 编者 •

1991年5月

目 录

第一章 工业企业财务管理总论	1—21
第一节 财务管理的内容.....	1
第二节 财务管理的作用和任务.....	5
第三节 财务管理的原则.....	8
第四节 财务管理的体制	11
第五节 财务管理的基本环节	15
第二章 固定资金管理	22—54
第一节 固定资金的特点与管理要求	22
第二节 固定资产管理责任制	27
第三节 固定资产需要量的核定	31
第四节 固定资产折旧和更新	37
第五节 固定资金分析	47
第三章 流动资金管理	55—102
第一节 流动资金的概念和分类	55
第二节 流动资金的来源	62
第三节 流动资金管理的原则	65
第四节 流动资金的预测	68
第五节 流动资金来源与占用情况的分析	76
第六节 主要流动资金指标使用效果分析	82
第四章 流动资金计划	103—130
第一节 流动资金计划的作用和构成.....	103

第二节	核定流动资金定额的要求和步骤·····	105
第三节	流动资金定额的核定·····	108
第四节	流动资金计划的编制·····	124
第五章	成本管理 ·····	131—184
第一节	成本管理的意义、内容和要求·····	131
第二节	成本预测·····	139
第三节	成本计划·····	151
第四节	成本控制·····	161
第五节	成本分析·····	169
第六章	销售收入管理 ·····	185—214
第一节	销售收入概述·····	185
第二节	工业品价格·····	189
第三节	销售收入预测·····	197
第四节	销售收入计划·····	207
第七章	企业纯收入管理 ·····	215—269
第一节	企业纯收入的意义·····	215
第二节	税金·····	226
第三节	利润预测·····	235
第四节	利润计划·····	242
第五节	利润分析·····	253
第八章	专项资金管理 ·····	270—298
第一节	专项资金概述·····	270
第二节	专用基金·····	274
第三节	专用拨款·····	289
第四节	专用借款·····	291
第五节	专项资金计划的编制·····	294
第六节	专项资金分析·····	297
第九章	财务收支计划 ·····	299—309
第一节	财务收支总计划·····	299

第二节	月份财务收支计划·····	306
第十章	工业企业财务日常管理 ·····	310—339
第一节	财务日常管理的基本方法·····	310
第二节	流动资金的日常管理·····	313
第三节	产品成本的日常管理·····	325
第四节	销售收入的日常管理·····	333
第五节	财务收支的日常管理·····	336

第一章 工业企业财务管理总论

第一节 财务管理的内容

在社会主义条件下,还存在商品生产和货币经济,价值规律还发生着作用,社会产品的生产、分配、交换、流通等环节都还要利用价值(货币)形式来组织实现。在再生产过程中各种物资价值的货币表现就是资金。每个工业企业拥有一定数量的资金,用于建造厂房,购置设备、材料、工具、支付职工工资等,这是完全必要的。但是,这些资金需要进行管理,才能提高其经济效益,财务管理就是通过对有关财务活动信息的收集、处理和输出,来计划、组织、控制财务活动,使之按预定的目标运行。

一、财务和财务管理

企业的财务活动是一种物质变换活动,是一种实体运动,财务管理正是对这种实体运动的管理。由于每一个企业和单位,都有自己的钱、财、物,因而都存在着管理自己的钱、财、物和处理与钱、财、物有关的事务的财务活动。

钱本身是现实货币形式。财产和物资以一定的实物形式存在,但这些财产和物资又都具有价值形式,又可表现为一定的货币数额。这种货币数额,同以现实货币形式存在的现钱相比,是一种“观念”上存在的货币额。因此,钱、财、物都能够用统一的货币形式进行计算,而用于企业生产经营活动的钱、财、物,统一称为资金。货币的首要职能是价值尺度,充当价值尺度的职能不需要现实货币,只需要观念货币,而观念货币又是以现实货币为前提条件的。于是,与钱、财、物有关的事务,又可抽象为与资金有关的事物。简单来讲,工业企业财务就是组织企业再生产过程中的资金运动。

从企业财务活动的角度来说,资金的存在形式一般有三种:一是现实货币形式,二是实物形式,三是债权形式。资金的这三种形式,在企业生产经营过程中是可以相互转化的,它从支付货币购进生产要素开始,经仓库到车间,利用设备,消耗动力进行加工,最后制成成品,运输销售出去,换回货币,或者形成债权形式的资金(应收货款),债权形式的资金,经过一段时间,购买者要以现实货币形式的资金支付,于是又转化为纯货币形式。对于一个独立核算自主经营的企业来说,由于生产经营的延续,资金的这种相互转化也就不断出现,形成一个保持稳定的流程,习惯上把这种流程称作资金的运动。因此,财务所要处理的,也就是与资金运动有关的事务。

就一个企业的生产经营活动范围来说,与资金运动有关的事物主要包括:

1. 现实货币形式和实物形式的资金的取得。大体分成两种情况:其一,是直接取自国家或其他方面向企业的投资,银行对企业的贷款等,使企业经营周转中的资金数额增加;其二,通过交换取得某种形式的资金如用现实货币形式的资金购置原材料实物形式的资金,其结果经营周转中的资金数额并不增加;但销售产品实物形式的资金,换回现实货币形式的资金,则包含有价值的增殖,因此企业经营周转中的资金数额将会增加。

2. 现实货币形式的资金支出。也有两种情况:其一,支出后不再返回,如归还银行贷款,归还国家或其他单位投资,上交税金、利润等,使企业经营周转中的资金数额减少;其二,现实货币形式的资金,转化为某种实物形式的资金,其结果经营周转中的资金数额并不减少。

3. 实物形式的资金耗费。生产产品耗费的原材料和设备磨损等的物质耗费,同时也是资金耗费,由于耗费物质的价值转移到新产品价值中去,所以这种资金耗费,并不减少经营周转中的资金数额。

4. 债权形式的资金的形成和增加。因销售产品而形成的应收款债权形式的资金,经过一定时间转化为现实货币形式的资金,均包含有价值的增殖,其结果使经营周转中的资金有所增加。

5. 债务形式的资金的形成和消失。企业因采购原材料实物等所形成的债务,经过一定时间再用现实货币形式的资金支付,债务也就消失。

财务作为企业资金运动的特定现象,是一种客观存在,是伴随企业经营活动而产生的,因而处理这些事务的财务工作就必不可少,组织好企业的财务工作,管理好企业的财务活动,又可以决定企业经营活动的方向,调节经营活动的规模。

财务管理是对财务活动的管理,是一种职能管理,其对象是货币资金的运动。

职能管理是对企业经济活动的某个或某些环节,以生产要素或劳动产品的实物形式及其实体运动为对象的管理。从企业管理的工作来说,包括生产管理、技术管理、设备管理、质量管理、物资管理、财务管理等。财务管理是企业整个经营管理系统中的一个分支系统,是围绕企业资金活动进行的各项管理工作,是利用价值形式对企业经营活动进行管理的一个特殊的方面。因而,财务活动也只存在于企业经济活动的某些环节,财务管理的范围受其对象的限制,财务管理并非一种全面管理。

财务管理的重要性既然不在于其外延范围的广泛与综合,那就在于其对象货币资金运动在企业生产过程中的重要地位。企业生产经营活动需要有资金并要运用资金,生产经营活动的经济效益也要通过资金的变化来体现。企业拥有资金的多少及其运用的好坏,都是以影响经营活动的进行,决定企业的经济效益。因此,企业的经营管理中,财务管理是极为主要的一个方面。

进行财务管理,首先要保证进行商品生产经营所需要的资金,要筹集一定数量的货币,产品生产完工,销售出去,换回货币

后,又需要分配利润,分配货币;为了保证商品生产顺利进行,还必须实现资金收支总体平衡。这就产生资金如何筹集、如何使用、如何分配、如何实现收支平衡等一系列问题。其次,要按照生产经营活动的需要和政策、制度的规定,有计划地安排资金的使用;在使用中注意加强监督,使其使用合理,安排得当,产生经济效益。

可见,工业企业的财务管理是围绕企业资金活动的一切管理工作,主要通过货币形式,以价值管理为主进行企业经营管理的一个特殊方面,它具有涉及面广,综合性强,灵敏度高的特点。财务管理可以为企业领导人提供反映企业经营活动情况及经营取得的成果的重要财务信息,成为企业领导进行决策,开展经营,组织管理的重要依据。

二、财务管理的基本内容

工业企业财务管理的主要内容包括资金管理、成本管理、销售收入和盈利的管理、专用基金管理等方面。以下就这几个方面扼要加以阐述。

1. 固定资金管理:应根据固定资金的特点来组织管理。即着重企业固定资产投资资金的来源,固定资产的更新和技术改造资金的安排,固定资产维护、修理计划所需资金的安排,固定资产占用资金的数量,固定资产的使用状况,固定资产的利用效果等所进行的一系列管理工作。

2. 流动资金管理:应根据流动资金周转的特点来组织管理。即围绕着企业流动资金的循环周转,流动资金的利用效果等所进行的一系列管理工作。

3. 成本管理:产品成本既是补偿生产耗费的尺度,也是反映和监督生产耗费的手段。围绕着生产的耗费和经营的支出,产品成本的形成,成本的升降等所进行的一系列管理工作。

4. 销售收入和盈利的管理:工业企业销售收入主要是指企业由于销售产品,提供工业性作业和劳务所获得的货币收入;利

润是企业销售收入扣除成本和税金后的余额,它是劳动者为社会劳动所创造的价值。主要是围绕产品销售收入的取得,纯收入的实现(包括税、利两部分),利润的分配,税金的上交等所进行的一系列管理工作。

5. 专用基金的管理:主要是对企业拥有的专用基金的形成和使用所进行的一系列管理工作。

上述这五个方面的管理,是不可分割的统一的整体。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。销售收入和企业盈利的管理,则是对资金收入和分配的管理。对资金、成本、收入进行管理,实际上是利用价值形式对企业生产经营中生产资料的取得和占用,物力和人力的消耗,生产成果的实现和分配进行管理。工业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,如生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理、财务管理等等。财务管理是企业管理中的一个相对独立的方面,又是一项综合性的管理工作。只有通过财务管理工作,对资金的活动进行有计划地安排,有系统地反映,严格地控制和监督,合理地组织资金运动,才能保证生产经营活动沿着取得良好经济效益的轨道发展。

第二节 财务管理的作用和任务

一、财务管理的作用

1. 财务管理是控制和协调企业生产经营活动的手段。企业进行生产经营活动,必须拥有资金,而资金的数量和结构,又在影响企业生产经营的方向,决定着企业生产经营的规模。在生产经营过程中,通过财务对资金的管理,控制和调节生产经营活动对资金的需要,合理而节约地使用资金,提高资金的利用效果。

通过财务管理,监督企业资金的耗费和收回,对比收支,衡量效果,促使生产经营活动按照以较低的资金占用,较少的资金耗费,增加收入,正确分配利润,为国家积累资金。

2. 财务管理是执行财经纪律的保证。社会主义企业的生产经营活动,包括企业资金的收支和使用,成本的开支,资金的收回,利润的分配等,必须遵守国家政策,遵守财经纪律,执行财务制度。这不仅是企业开展正常生产经营活动的需要,也是在宏观上保证国民经济协调发展,使整个社会经济生活正常进行的条件,在财务管理工作中监督企业经营活动,贯彻执行财经纪律和财务制度,财务部门是一支重要力量,负有重要的使命。

3. 财务管理是为国家生财、聚财的工具。从广义来说生财的意义,不仅是要生产出合格的产品,而且还要出效益,提供利润,而财务管理的目的就是要求生产经营的各个环节提高经济效益。有经济效益才能为国家提供税利,即为国家聚财提供条件。从财务管理工作的来说,促使企业按照国家的规定,及时足额地完成上交税利的任务,使国家能聚积足够的资金,用于经济和社会发展的需要。

二、财务管理的任务

1. 合理组织资金供应,保证正常进行生产经营所需的资金。这是财务工作的首要任务。企业要进行正常的生产经营活动,必须拥有一定数量的资金,因此企业财务管理工作首先要为企业生产经营活动所需的资金,进行筹划和安排,并及时组织收回货款和取得财政拨款、银行贷款,挖掘企业内部潜力,集中一切资金,保证生产发展的需要。在生产经营过程中,还要注意生产经营的发展变化,及时调度资金,不致因资金困难而影响正常的生产经营活动。

财务管理工作在组织资金供应时,要按照国家有关的财经政策、财务制度的规定,从规定的渠道或来源取得资金,也要使企业领导人了解企业取得资金的可能来源,以便在作出经营决

策时,考虑资金的可能。

2. 监督管好、用好资金,提高资金利用效果。企业进行生产经营活动,必须筹集一定数量的资金,加以妥善保管,合理使用,以保证生产的顺利进行。用于固定资产投资的资金,应当严格按照基建计划或更新改造计划使用,项目不得增加、预算不能突破。现有固定资产要充分利用,防止闲置;流动资金应不断减少占用额,加速周转,完善流动资金占用定额和消耗定额,规定固定资金和流动资金使用效果指标,定期考核、检查、分析原因。在资金的管理上,财务部门应在各部门的配合和全体职工的支持下,努力管好用好,不断提高资金使用的经济效益。

3. 降低产品成本,增加企业利润。产品成本是补偿生产耗费的尺度,也是确定企业盈利水平的依据。企业经济效益的好坏,实现利润的多少是个重要标志。企业增加利润,一要靠增产,二要靠降低成本。通过财务管理工作,在科学预测的基础上,经过系统分析,把国家计划,社会需要,企业利益很好地统一起来。为此,财务部门应经常研究产品成本情况,控制生产耗费和经营支出,反映成本实际支出水平,分析成本升降原因,制定降低成本措施等,促使成本不断降低。在产品价格一定的情况下,成本降低,利润就增加。因此在一定的产量、一定的价格水平下,要增加利润,就必须不断降低成本。企业实现的利润增多,可以多为国家积累资金,同时企业本身也相应受益。

4. 正确分配收入,及时完成上交财政任务。工业企业的收入主要是销售产品的收入。社会主义企业销售收入的分配,是在国家集中领导下,通过企业的财务活动实现的。因此,做好这种分配工作,是企业财务管理的一项重要任务。

企业销售收入,首先需交纳产品税,企业交纳的产品税是国家财政收入的主要来源;其次是补偿生产中消耗掉的物质资料 and 经营支出,用以重新购置原材料和形成折旧基金;最后余下的是企业实现的产品销售利润,其他销售的利润,营业外的收支

等,形成企业最后的经营利润。现行制度规定,企业盈利中的多半部分按规定交纳所得税,集中为国家所有。企业上交所得税后余下的利润,留归企业支配。留给企业的利润,按规定分为发展生产、后备、新产品试制、职工福利、职工奖励各项基金。

国家规定应由企业上交的财政任务(产品税、所得税等),企业应当保证按时足额上交,不应拖延不交。

5. 实行财务监督,维护财经纪律。所谓财务监督是利用价值形式对企业生产经营活动进行控制的一种手段。财务监督主要是对企业资金的使用,生产的耗费,费用的开支,成本的形成,收入的实现,利润的分配等进行跟踪监督,其主要目的在于贯彻执行国家财经政策和财务制度,维护财经纪律。财务监督的最终目的,是为了促进生产的发展,并向一切违反国家财经纪律的现象作斗争。当然,如果财务监督离发展生产的原则,片面地死搬硬套,不利于发挥企业生产经营积极性和主动性,也是不对的,相反,那种放弃财务监督,放任自流,肯定对改善企业经营管理,提高经济效益,执行经济政策,遵守财经纪律是不利的。因此,财务部门一定要正确贯彻好财务监督,才能更好地完成财务工作的任务。

第三节 财务管理的原则

一、计划管理的原则

社会主义是有计划的商品经济,社会主要产品,有关国计民生的产品的生产和流通是有计划进行的,国家用计划来指导国民经济有计划按比例地发展。国营工业企业作为国家生产经营的基层单位,必须实行计划管理,从而保证国家统筹规划,综合平衡,全面安排。与此相适应,企业财务活动也必须有计划地加以组织。

加强财务工作的计划管理,主要是通过财务计划的编制、审批、执行、检查、考核等工作来实现的。一个工业企业编制财务计划应在财务预测的基础上提高财务工作的预见性,避免盲目性,保证生产经营活动的效益性,这样不仅使预测的经营财务目标进一步具体化,也可使财务计划指标有更为充分的依据,提高计划的科学性和现实性。财务计划的有关指标,如节约生产耗费、降低产品成本、减少资金占用、加速资金周转等,经过分解下达到各部门,就成为企业内部各部门生产经营工作的努力目标,考核生产经营效果的依据,把各部门的生产经营工作组织起来,共同为实现企业提高经济效益的目标而努力。所以,搞好计划管理是财务管理的一项重要原则,当然在强调计划管理的同时,也要十分重视市场的调节作用,这样使计划管理更加科学和完善。

二、经济核算制的原则

经济核算制是社会主义国家对国营企业实行的一种经营管理制度。这种制度可以概括为:统一计划、分户经管、以收抵支、按盈提奖。

在财务管理工作中贯彻经济核算制的这些原则,主要是由国家按企业的设计规模,投资建立国家资产,按核定的流动资金定额拨给企业流动资金。拨给企业的固定资产和流动资金作为企业的自有资金,长期无偿使用。例如,经济核算制要求企业除核算资金收支外,还要核算资金的耗费,计算产品的成本,用销售产品的收入补偿生产经营支出,实现资金的独立周转。财务管理就是要正确核算资金、成本和收入等各项指标,以使用较少的劳动耗费取得最大的经济效果。又如,经济核算制要求根据经营收入和支出计算盈亏,实行上交税金和利润,按盈提奖的原则。财务管理就要按照国家政策正确地分配利润,完成国家主要计划指标的企业,可以按一定比例从利润中提取各项专用基金,作为物质鼓励。再如经济核算制要求企业之间发生经济往来,必须按照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,违反合同的要负责赔偿经济损失。

为了加强企业经营管理,促使企业提高生产,降低成本,增加利润,国家对企业财务管理上也不断采取一些改革措施,如建立企业奖励基金,实行超计划利润分成,实行利润留成;对企业亏损划分计划亏损和经营性亏损,计划亏损按核准计划数由国家拨补,经营性亏损由企业分期弥补,限期扭转等等。由此可见,财务管理必须贯彻经济核算制原则。

三、物质利益和按劳分配原则

在财务管理工作中,必须把企业和职工的物质利益同生产经营的经济效益联系起来,使企业和职工从物质利益上关心企业生产经营的成果。社会主义企业是建立在生产资料公有制基础上的,它的生产经营活动,必须首先符合国家和社会的利益,同时企业和职工也都有其独立的经济利益。因此,在满足国家利益的前提下,也要满足企业和职工个人的物质利益。

列宁在总结苏联建国初期的经验时,明确提出要实行“个人利益的原则”,指出:“必须把国民经济的一切大部门建立在个人利益的关心上面。共同讨论,专人负责。由于不会实行这个原则,我们每一步都吃到苦头”。^① 我国的历史经验也证明,当我们坚持物质利益和按劳分配原则的时候,企业和职工的积极性就高,经济发展得就快;反之,当干扰破坏妨碍实行这个原则的时候,企业和职工的积极性就受到挫伤,国民经济不但不能迅速增长,而且还要退下来。

实行物质利益和按劳分配原则,主要通过财务管理处理好各方面的经济利益关系。国家对企业实行企业基金或利润留成制度,使企业能从实现的利润中得到好处,建立各种专门用途的基金,扩大企业的财权。为了稳定国家与企业之间在利润分配上的财务关系,将上交利润的办法改为上交所得税,即实行“利改

^① 《列宁全集》第33卷,第51页。