

企业干部岗位培训教材

徐中行 主编

工业企业财务管理



冶金工业出版社

企业干部岗位培训教材

工业企业财务管理

徐中行
宋小林 编
陈铁峰

冶金工业出版社

(京) 新登字 036 号

内 容 简 介

本书从理论与实践的结合上阐述了工业企业财务管理的经验和做法,介绍了商品经济条件下自主经营、自负盈亏的经济实体所应采用的财务管理模式。其主要内容包括企业资金筹措、运用、耗费、收回和分配的管理理论和实物操作。此外,还扼要地介绍了有关财务预测、决策和控制方面的一些新方法。

企业干部岗位培训教材 工业企业财务管理

徐中行 宋小林 陈铁峰 编

*

冶金工业出版社出版发行
(北京北河沿大街嵩祝院北巷 39 号)

新华书店总店科技发行所经销
冶金工业出版社印刷厂印刷

*

850×1168 1/32 印张 10.375 字数 274千字

1992 年 12 月第一版 1992 年 12 月第一次印刷

印数 00,001~ 7,000 册

ISBN 7-5024-1095-3

F·54 定价 6.30 元

前 言

随着改革开放和经济建设的不断发展，企业管理干部培训工作已转向以岗位培训为重点的阶段。为配合企业开展干部岗位培训，进一步提高企业干部队伍的素质，以适应有色金属工业企业走向市场与转换经营机制的需要，我们组织编写了一套企业干部岗位培训教材，献给为振兴有色金属工业而辛勤工作的企业干部和管理人员。

这套企业干部岗位培训教材，以中国有色金属工业总公司人事部、教育局、企业管理协会编写的《企业领导干部岗位规范岗位培训教学计划与大纲》为依据，以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导，以提高企业干部和管理人员的素质为宗旨，突出了干部岗位培训的特点。

这套教材由有色金属工业总公司所属高校富有教学经验的教授、副教授及讲师编写。作者本着理论与实际相结合的原则，力求结合有色金属工业企业的实际，使之具有较强的针对性、实用性和科学性。

这套教材适用于企业干部和专业管理人员的岗位培训，各企业可根据本单位干部工作规范（标准）和培训大纲的具体要求，对教材内容加以合理的取舍，使之更好地结合本企业的实际。

《工业企业财务管理》是这套教材之一，作为企业财务处处长和财务会计人员岗位培训教材，其主要内容是：企业财务及其管理的内容、任务、原则、体制和环节，企业资金筹措的管理，固定资金、流动资金和专项基金的管理，成本管理，销售收入的和企业纯收入的管理，财务收支管理，企业集团和工业公司的财务管理等。

本书由浙江高等经济专科学校徐中行副教授主编。参加编写

工作的有徐中行（第五章、第六章、第八章）、宋小林（第二章、第七章、第九章）、陈铁峰（第一章、第三章、第四章），全书由徐中行审定。

本书在编写过程中得到有色金属工业系统有关大、中型企业的大力支持和帮助，在此表示衷心的感谢。

由于时间仓促，调查研究不够，加之编写经验不足，书中有不妥之处，恳请读者批评指正。

中国有色金属工业总公司职工教育教材编审办公室

1992年4月

目 录

第一章 总论	1
第一节 工业企业财务及其管理.....	1
第二节 工业企业财务管理任务.....	6
第三节 工业企业财务管理原则.....	9
第四节 工业企业财务管理体制.....	11
第五节 工业企业财务管理环节.....	16
第二章 资金筹措的管理	22
第一节 资金时间价值和资金成本.....	22
第二节 工业企业筹资渠道和方式.....	36
第三节 筹资决策的方法.....	61
第三章 固定资金的管理	72
第一节 固定资金的特点和管理要求.....	72
第二节 固定资产投资预测与决策.....	75
第三节 固定资产需用量计划.....	80
第四节 固定资产折旧计划.....	86
第五节 固定资金的日常控制.....	95
第四章 流动资金的管理	98
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	98
第二节 流动资金定额的核定.....	103
第三节 流动资金计划.....	120
第四节 流动资金的控制.....	128
第五章 成本管理	138
第一节 成本管理概述.....	138
第二节 成本预测.....	146
第三节 成本计划.....	161

第四节	成本控制	182
第六章	销售收入和企业纯收入的管理	197
第一节	工业产品价格概述	197
第二节	销售收入的管理	202
第三节	企业纯收入管理概述	213
第四节	利润预测	217
第五节	利润计划	228
第六节	利润的分配	236
第七章	专项资金的管理	249
第一节	专项资金的特点和管理要求	249
第二节	专项资金计划	253
第三节	专项资金日常控制	260
第八章	财务收支的管理	267
第一节	财务收支管理概述	267
第二节	年度财务收支计划	270
第三节	月度财务收支计划	272
第四节	财务收支的日常控制	276
第九章	企业集团和工业公司的财务管理	281
第一节	企业集团和工业公司概况	281
第二节	企业集团和工业公司的财务管理体制 ...	286
第三节	财务公司和内部银行	299
第四节	工业公司内部的财务管理	306
附 表		317
(一)	1 元的终值表	317
(二)	1 元的现值表	319
(三)	1 元的年金终值表	321
(四)	1 元的年金现值表	323

第一章 总 论

第一节 工业企业财务及其管理

社会主义企业是在以生产资料公有制为主体基础上建立起来的独立经营、自主理财、自负盈亏的经济实体。在商品经济条件下，企业要在激烈的竞争环境中求得生存和发展，必须以提高经济效益为目标，探究生财、聚财、用财之道，搞好企业财务管理工作。为此，首先要理解在社会主义商品经济条件下，企业财务的实质及其存在的客观条件。只有这样，才能对企业财务管理有一个全面、正确的认识，才能搞好财务管理工作。

一、工业企业财务

作为商品的劳动产品，具有使用价值和价值两种属性。作为商品生产者和经营者的企业，其再生产过程，既是使用价值的生产、交换和分配过程，又是价值的形成、实现和分配过程。在这个过程中，劳动者借助于劳动资料对劳动对象进行加工，不断生产出社会所需要的产品。同时，将消耗的生产资料的价值转移到产品中去，并创造出新的价值。因此，企业的所有财产物资均具有一定量的价值，它体现了凝结在这些财产物资上的社会必要劳动量。在社会主义再生产过程中，各种财产物资价值的货币表现就是资金。拥有一定数量的资金，是企业开展生产经营活动的基本前提。在企业的生产经营过程中，随着物资的不断运动，物资的价值形态也相应发生变化，即由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金的运动。物资运动与资金运动紧密联系又相对独立。企业的物资运动是资金运动的基础，资金

运动反映企业物质资料的再生产过程。资金运动构成了企业经济活动的一个独立的重要内容，这就是企业的财务活动。在社会主义条件下，商品经济的存在是企业财务活动存在的客观基础。

(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的运动之中。工业企业的资金运动，依次可归纳为资金的筹措、运用、耗费、收回和分配等几个方面。

1. 资金的筹措

所谓资金的筹措，就是企业通过各种不同的渠道和运用不同的方式取得资金。这是组织企业生产经营活动的首要任务，也是资金运动的起点。随着社会主义商品经济的不断发展和逐步完善，企业资金的来源已从过去的单一渠道向多渠道转变，筹资方式也从过去的单一方式向多方式转变。目前企业筹资渠道主要有：国家财政资金、银行信贷资金、企业内部形成的专用资金、其他单位资金、社会游资及国外资金等。筹资方式主要有：拨款、借款、内部补充、发行股票及债券、租赁、合资联营等。

2. 资金的运用

企业从各方面筹集到的资金，必须经过合理运用，才能发挥其效能。工业企业资金运用的方向有三个方向：一是垫支于企业厂房建筑、机器设备等生产所必需的主要劳动资料上；二是垫支于原材料、在产品、产成品、货币资金及应收帐款等流动资产上；三是占用于专项存款、专项物资、专项工程等专项资产上。由此分别形成了固定资金、流动资金和专项资金三大类资金形态。

3. 资金的耗费

资金在运用过程中，也不断发生耗费。首先，由于原材料投入生产，占用在原材料上的储备资金被不断地耗费；其次，由于固定资产损耗而发生固定资金的耗费；最后，企业必须为生产过程中的活劳动消耗和其他费用垫付资金。企业在一定时期内为生

生产和销售一定种类和数量的产品所耗费的资金总和，就是产品的成本，它体现了资金的补偿尺度。

4. 资金的收回与分配

在销售过程中，企业按规定的价格出售产品，取得销售收入，这既体现了产品价值的实现，同时也是企业在生产过程中耗费的资金的收回。企业在一定时期内取得的销售收入必须进行分配，一部分用来补偿生产过程中的各种资金耗费，即补偿产品成本；其余部分作为企业纯收入。纯收入必须按国家规定在国家与企业之间分配，其中大部分以所得税和利润形式上缴国家，小部分留归企业形成专用基金。上缴国家的部分退出企业的资金运动。

综上所述，企业的资金运动，实质上是以价值形式反映的企业再生产过程。

(二) 工业企业的财务关系

在资金的运动过程中，企业必然要同其上下左右发生广泛的经济联系。这种由于资金运动而体现的企业同各方面的经济关系，称为财务关系。

1. 企业与国家之间的财务关系

这种财务关系主要表现为企业与国家财政之间的缴拨款关系和企业与国家银行之间的存贷款关系。在经济核算制条件下，这种关系主要表现为资金分配关系，体现着国家统一领导和企业独立经营的关系。这种关系有时还包括企业与上级主管部门的资金分配关系。

2. 企业与其他企业、经济单位之间的财务关系

企业与其他企业、经济单位之间的财务关系，主要是指企业与其他企业、经济单位之间由于相互提供产品或劳务而发生的债权、债务结算和货币收付关系。在社会主义制度下，这种关系是在国家计划指导下，企业、经济单位之间分工协作、相互竞争、等价交换的关系，即社会主义的商品交换关系。此外，企业之间进行横向联合，相互承包、租赁、参股经营和组织企业集团而形

成的企业之间的资金融通和利益分配关系，也是这种财务关系的内容之一。

3. 企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系，是指企业按有关制度规定，以货币形式支付职工工资、奖金、补贴等劳动报酬而发生的结算关系。它体现着社会主义的按劳分配原则。

4. 企业内部各部门之间的财务关系

这种财务关系主要表现在两个方面：一方面是企业内部各种不同性质的资金之间由于相互垫支或借用而发生的结算关系，例如企业基本业务部门的资金与基本建设部门的资金或与各种各项资金之间相互垫支而发生的结算关系。另一方面是在企业实行内部经济核算制条件下，企业内部各级各部门之间由于产品转移或劳务供应而发生的结算关系。这种关系的实质是在厂部统一领导下，内部各级各部门之间分工协作、分清经济责任、分配经济利益的关系。

(三) 工业企业财务的概念和实质

通过上述分析可知，工业企业财务就是企业在再生产过程中，的资金运动及其所体现的财务关系。资金运动和财务关系是同一事物的两个方面，它们是形式与内容、现象与本质的关系。由资金运动所反映的企业内部钱与物的运动，只是财务的表象。而财务关系，即由资金运动所体现的人与人之间的关系，才是财务的本质所在。

二、工业企业财务管理

(一) 工业企业财务管理的概念

工业企业财务管理，是企业根据国家的方针、政策、法规、制度和企业的经营目标，对企业财务活动实施筹划和调控的一项综合性管理活动。

财务管理是企业的一个有机组成部分。企业管理包括生产管理、技术管理、设备管理、质量管理、物资管理、劳动管

理、销售管理和财务管理等方面。财务管理以外的其他管理，主要侧重于使用价值或劳动方面的管理。财务管理与其他管理有着密切的联系。一方面，财务管理以价值形式综合地反映和监督其他管理活动及其业绩；另一方面，财务管理的改善和加强，也能对其他管理活动产生积极的影响，从而促进其他管理活动朝着正确方向发展或弥补其他管理活动的不足。因此，财务管理在企业管理中有着特别重要的地位和作用。

（二）工业企业财务管理的内容

工业企业财务管理的内容，反映企业资金运动全过程，它主要包括资金筹措的管理、固定资金的管理、流动资金的管理、专项资金的管理、成本的管理、销售收入和企业纯收入的管理、财务收支的管理等。

（三）财务管理的概念

1. 效益观念

经济效益是指企业占用或耗费一定量的资金而增加的价值量或使用价值量，它是企业各方面工作业绩的综合体现。社会主义企业生产的根本目的是为了满足不同人民日益增长的物质和文化生活需要。不断提高经济效益，就要在财务管理上强化效益观念，降低资金占用量或耗用量，减少各种资源耗费，加速资金周转，扩大资金周转的增值量，使企业有限的资金发挥出最大效能。

2. 资金时间价值观念

资金时间价值，是指资金在周转使用过程中由于时间因素而产生的差异价值，也称为货币时间价值。长期以来，由于实行资金统收统支，国有资金实行无偿占用，无偿调拨，使人们缺乏资金时间价值观念。在有计划商品经济条件下，货币、价值等商品经济范畴依然存在，资金在循环周转过程中的增值属性也依然存在。企业要进行自主的筹资、用资、讲求生财、用财、聚财之道，就必须研究资金的时间价值，树立资金时间价值观念。

3. 市场观念

市场是商品交换关系的总和，是不同生产资料所有者之间以

及同一生产资料所有者内部相对立的商品生产者之间经济关系的体现。社会主义工业企业作为独立的商品生产者和经营者，其资金的取得、运用及收回，都要以市场为依托并受其制约。因此，现代财务管理的一个重要特点，就是要牢固确立市场观念，随时掌握市场动态，研究市场变化规律，为企业进行财务决策提供依据。

4. 风险观念

面临复杂多变的市场和激烈的竞争，企业任何经济活动的结果都存在着几种不同的可能性，其最终结果如何是不确定的。相应地，财务活动的结果也是不确定的，这就是财务风险。在商品经济条件下，财务风险的存在具有客观必然性。这就要求在财务管理中树立风险观念，确立风险价值观念，使企业所进行的每一个有风险的财务活动，均取得相应的风险报酬。

5. 法制观念

要使企业财务活动有秩序地发展，必须树立法制观念，建立相应的财务法规。财务法规是国家规定的人们在财务活动中必须遵守的各种法律、法令、条例、规则、章程等规范性文件的总称，是企业从事财务活动、处理财务关系的基本依据。此外，企业还可根据内部管理的需要，建立和健全一些具体的财务制度，如财务指标的归口分级管理制度，各种费用开支和审批报销制度、财务收支平衡制度、厂内财务分析和检查制度、财务责任考评制度等。

第二节 工业企业财务管理的任务

财务管理的任务取决于企业的性质和财务管理的内容，它从属于企业的基本任务。国营工业企业是建立在生产资料公有制基础上的商品生产经营组织，企业的基本任务就是根据计划指导与市场调节相结合的原则，为社会提供适销对路、价廉物美的商品，同时为国家积累建设资金。

一、组织资金供应，满足生产经营需要

工业企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。组织资金供应，及时满足生产经营的需要，是企业财务管理的首要任务。为了有计划地组织资金供应，企业应根据未来生产经营发展的需要，结合节约使用资金的要求，确定今后一定时期的合理资金需用量。在此基础上，首先对企业现有的资金做到有计划地安排，合理地调度，保证其正常周转。然后对现有资金不足部分，企业财务部门应合理地选择组织资金供应的最佳渠道和方式，安排好资金的来源，使资金供应在数量上和时间上协调平衡，以保证企业生产经营发展的合理需要。

二、合理运用资金，提高资金利用效果

合理运用资金，提高资金利用效果，是企业资金管理的出发点和归宿。要合理运用资金，应根据企业的生产特点，从促进生产发展、统筹安排资金出发，把企业有限的资金用在刀刃上。企业利用效果的好坏，主要体现在资金周转速度的快慢和实现盈利的多少上。企业要提高资金利用效果，首先应认真编制各种资金使用计划，加强在资金运用过程中的预测和控制，做到有组织、有计划地协调资金的收支平衡，做好资金运用的分析工作，经常检查和考评资金的使用情况，压缩资金占用；其次要努力增加产量，扩大销售，增加企业盈利，使企业做到以尽可能少的资金占用，完成尽可能多的产销任务，实现增产增收不增资或减少增资的要求。

三、降低产品成本，增加企业盈利

不断增加企业盈利，提高企业经济效益是企业财务管理的根本任务。节约生产耗费，降低产品成本是增加企业盈利的主要途径，因此，企业财务部门应与生产技术部门合作，共同制定成本管理责任制，并通过编制生产费用预算和产品成本计划，加强对

生产过程中各种耗费的控制，降低产品生产中的物化劳动和活劳动的消耗。此外，企业还应加强市场预测，不断增加适销对路的产品，以扩大销售，增加盈利。

四、合理分配收入，及时完成上交任务

工业企业收入的主要组成部分是销售产品所取得的货币收入。产品销售收入体现了企业生产的产品已实现的价值，表明企业职工劳动已得到了社会的承认。企业取得的销售收入，必须按照国家的有关规定合理分配：首先用来补偿产品生产中耗费的生产资料价值以及耗费的活劳动中劳动者为自己劳动所创造的价值，以维持企业简单再生产过程的持续进行。其次，销售收入扣除上述补偿价值后的企业纯收入部分，应按一定的标准在企业与国家之间进行分配。绝大部分以税金形式上交国家，小部分留归企业形成各种专用基金，以确保企业发展生产和改善职工生活的需要。由此可见，合理分配企业收入，对于正确处理国家、企业和职工三者之间的利益关系具有重要意义。因此，企业财务部门应在加强成本核算和管理的基础上，正确核算和合理分配企业收入。凡是应上交国家的税金或利润，都应及时、足额地上交。

五、增强财务约束机制，维护财经纪律

增强财务约束机制，首先应强化财务的监督职能。财务监督是利用价值形式对企业生产经营活动进行的控制和调节，主要内容就是利用财务收支对企业资金的筹措和使用、生产耗费和产品成本的形成、销售收入的实现和分配等方面的监督。财务监督一般是通过制定和执行财务制度，编制和下达财务计划，审查重点财务收支等方式进行。它对规范企业的财务活动，促使企业严格遵守财经纪律，坚持社会主义经营方向，防止那些违反国家经济政策和财务制度的行为发生，保护国有财产的安全与完整均具有重要意义。

第三节 工业企业财务管理的原则

财务管理原则是组织企业财务活动，处理财务关系的基本准绳。它是由社会主义企业的性质和现代化大生产的客观要求所决定的。这里介绍社会主义工业企业财务管理的一些原则。

一、计划管理原则

社会主义经济是有计划的商品经济，企业是国民经济的基础单位，它的生产经营活动是在国家的统一领导下有计划进行的。因此，企业的财务活动必须有计划地加以组织，使之纳入国家计划的轨道。此外，为了有效地管理企业资金，也必须对财务活动实行计划管理。

财务管理的计划管理原则，主要是通过企业财务计划的编制、审批、执行、检查和考核等项工作来实现。财务计划的编制过程，实际上是企业摸清外部情况和内部发动群众提建议、挖潜力的过程。通过有关财务计划的编制，为企业实现计划管理创造条件，也为今后控制、检查和考核企业的财务活动提供依据。对财务计划规定的各项指标和要求，企业必须采取有效的措施加以实施。对财务计划执行过程中发生的偏差，应及时分析原因，纠正偏差。根据财务计划执行的结果，认真检查计划的执行情况，考核各部门在计划执行过程中的业绩。

二、经济核算原则

工业企业要加强财务管理，提高经济效益，就必须实行经济核算。经济核算是工业企业生产经营过程中的生产资料占用、劳动耗费和取得的经营成果，进行记录、计算、控制和分析比较，以达到用较少的占用和耗费取得较大成果的目的。社会主义工业企业担负着为国家提供积累，为社会提供产品的使命。因此，每一个企业都必须实行全面经济核算，讲求经济效益。

经济核算对生产资料的占用，劳动耗费和经营成果所进行的比较，也主要借助于价值形式。因而财务管理与经济核算之间有着紧密的联系。经济核算所要研究的经济效益，主要是通过资金、成本、利润等财务指标来反映的，通过对财务指标的分析可考察一个企业经营状况的优劣。经济核算对生产过程中的占用、耗费和成果的记录、计算和比较，要求企业以收抵支，增加盈利，提高经济效益，这些要求大部分是通过财务管理来实现的。因此，财务管理应根据经济核算的要求来组织企业的财务活动，并利用价值形式对生产经营活动进行综合管理的特点，促进企业生产经营的各个环节加强经济核算、讲求经济效益。

三、统一领导、分级管理原则

统一领导与分级管理相结合，是根据经济责任制的要求，正确处理企业内部各部门、各管理层次之间责、权、利关系的基本准则。

经济责任制是明确各级各单位应承担的义务和责任，并与物质利益相联系的一种管理制度。企业根据其规模的大小和管理的要求，通常可以分为若干管理层次，这就是所谓的“级”，如厂部、车间、班组等。厂部和车间又按照生产经营和管理的需要，设置若干职能机构和专职人员，形成所谓的“口”。在财务管理上实行统一领导、归口分级管理，根据管用结合的原则，合理安排企业内部各级各部门在资金、成本、收入等管理上的责权利关系，实现管理物资与管理资金相结合，使用资金与管理资金相结合。

企业财务部门作为企业管理资金的专职部门，对整个企业的财务活动实行统一管理，同时将资金、成本、利润等综合性指标进行分解，按管理权限逐级落实到各层次，并明确各个层次的经济责任，定期进行考核，对工作业绩显著的单位进行物质奖励，以调动各级各部门参与管理的积极性，真正做到专群结合、齐抓共管。