

延边人民出版社

工业企业财务管理

主 编

郝金键 李斯山

张 晶 王天闻

F406.72

378

工业企业财务管理

主 编：郝金健 李斯山

张 晶 王天闻

副主编：于晨曦 明助亮

胡晓非 阎建军

杨玉梅

延边人民出版社

责任编辑：李京熙

工业企业财务管理

郝金键等编

延边人民出版社出版发行

长春市第四印刷厂印刷

850×1168毫米32开本11.125印张 265千字

1991年12月第1版 1991年12月第1次印刷

ISBN 7—80508—767—/F·38

印数：1—3.620册 定价：6.60元

前 言

目前，为了搞好“质量、品种、效益年”活动，我国的工业企业都在千方百计地采取各种措施，为改善产品质量、增加产品品种和提高经济效益而努力。而企业的财务管理是搞好上述活动的重要基础工作，这就迫切要求企业加强财务管理。为了适应这一形势，我们编写了《工业企业财务管理》一书以满足企业各级管理人员学习财务知识的需要。

该书由郝金健、李斯山、张晶、王天闻主编，于晨曦、明助亮、胡晓非、阎建军、杨玉梅为副主编。参加编写的人员还有朴春泽、张丽、李力争、蔡治建、傅强、金寿山、董新华、吴越中、田淑梅、郭淑萍、梁桂英、胡凤雏、杨艳萍、李雅芝、孙志俭等。

由于编者水平有限，错误在所难免，敬请广大读者批评指正。

编者

1991年5月

目 录

第一章 工业企业财务管理的涵义、任务与作用	(1)
第一节 工业企业财务管理的涵义.....	(1)
第二节 工业企业财务管理的任务.....	(2)
第三节 工业企业财务管理的作用.....	(6)
第二章 工业企业财务管理的原则、方法与体制	(8)
第一节 工业企业财务管理的原则.....	(8)
第二节 工业企业财务管理的方法.....	(11)
第三节 工业企业财务管理的体制.....	(15)
第三章 工业企业财务预测和财务计划概述	(20)
第一节 工业企业财务预测的涵义及种类.....	(20)
第二节 工业企业财务预测的方法.....	(21)
第三节 工业企业财务计划的涵义和作用.....	(28)
第四节 编制工业企业财务计划的原则和依据.....	(30)
第五节 编制工业企业财务计划的方法.....	(31)
第四章 资金的时间价值、资金成本及财务风险	(33)
第一节 资金的时间价值.....	(33)
第二节 资金成本.....	(36)
第三节 财务风险.....	(41)
第五章 固定资金管理 (一)	(47)
第一节 固定资金概述.....	(47)
第二节 固定资金预测.....	(54)
第三节 固定资金需用量计划.....	(60)
第六章 固定资金管理 (二)	(66)
第一节 固定资产折旧计划.....	(66)
第二节 固定资金的日常管理.....	(74)

第七章 流动资金管理 (一)	(80)
第一节 流动资金特点、构成及分类	(80)
第二节 流动资金管理的意义、原则和体制	(84)
第三节 流动资金定额的制定	(88)
第八章 流动资金管理 (二)	(98)
第一节 流动资金预测	(98)
第二节 流动资金计划	(101)
第三节 流动资金日常管理	(110)
第九章 专项资金管理	(118)
第一节 专项资金的特点、分类和管理原则	(118)
第二节 生产性专项资金的管理	(121)
第三节 消费性专项资金的管理	(133)
第十章 成本管理 (一)	(138)
第一节 产品成本的概念及作用	(138)
第二节 生产费用	(140)
第三节 成本管理的原则	(145)
第十一章 成本管理 (二)	(147)
第一节 成本预测的意义	(147)
第二节 成本预测的程序和方法	(148)
第三节 成本预测的内容	(150)
第四节 成本计划的意义和内容	(154)
第五节 编制成本计划的原则和程序	(157)
第十二章 成本管理 (三)	(160)
第一节 成本控制的意义和内容	(160)
第二节 成本控制的标准和原则	(162)
第三节 成本控制的程序和方法	(164)
第四节 成本考核	(166)
第五节 价值工程	(170)
第十三章 销售收入管理	(176)

第一节	销售收入管理概述.....	(176)
第二节	工业品价格管理.....	(178)
第三节	产品销售预测和销售收入计划.....	(187)
第四节	销售收入的日常管理.....	(194)
第十四章	纯收入管理.....	(196)
第一节	纯收入管理概述.....	(196)
第二节	销售税金的计算和交纳.....	(199)
第三节	利润预测和计划.....	(204)
第四节	利润分配.....	(214)
第十五章	财务收支管理.....	(221)
第一节	财务收支管理概述.....	(221)
第二节	年度财务收支计划.....	(223)
第三节	月度财务收支计划.....	(231)
第四节	财务收支的日常管理.....	(236)
第十六章	经济责任制.....	(240)
第一节	经济责任制概述.....	(241)
第二节	经济责任制的形式.....	(244)
第十七章	经济核算和经济效益.....	(254)
第一节	经济核算概述.....	(254)
第二节	经济核算的内容、原则和方法.....	(258)
第三节	企业内部经济核算.....	(262)
第四节	经济效益概述.....	(276)
第五节	工业企业经济效益指标体系.....	(278)
第六节	提高经济效益的途径.....	(280)
第十八章	经济合同.....	(283)
第一节	经济合同概述.....	(283)
第二节	经济合同的内容、种类和样式.....	(285)
第三节	经济合同的鉴定.....	(293)
第四节	经济合同的管理.....	(296)

第十九章	国内联营企业财务管理	(303)
第一节	国内联营企业财务管理概述.....	(303)
第二节	国内联营企业的组织形式及财务管理体制.....	(306)
第三节	联营企业财务管理的内容.....	(308)
第二十章	中外合资企业财务管理	(312)
第一节	中外合资企业财务管理概述.....	(312)
第二节	中外合资企业的资金筹措.....	(315)
第三节	中外合资企业的资产管理.....	(318)
第四节	中外合资企业的成本和费用.....	(322)
第五节	中外合资企业的产品销售和利润管理.....	(324)
附表一	每一元之复利终值.....	(328)
附表二	每一元之复利现值.....	(333)
附表三	每一元之年金终值.....	(338)
附表四	每一元之年金现值.....	(343)

第一章 工业企业财务管理的涵义、任务与作用

第一节 工业企业财务管理的涵义

工业企业财务管理，就是根据社会主义国家的要求，对企业的财务活动进行组织、指挥、监督和调节。这里所谓的财务活动，主要是指企业再生产过程中的资金运动，即筹集、运用和分配资金的运动。因此，企业的财务管理，必须在国家的统一领导下，按照资金运动的客观规律，有计划地组织企业的资金运动，正确处理企业的财务关系，不断提高经济效益。

一般来说，工业企业的财务关系主要有以下几方面：

一、企业与国家之间的财务关系

国家通过财政或主管部门向企业拨付流动资金、固定资金和专用拨款，企业向国家上缴税金和利润，企业向银行借款、还款和存款，并通过银行办理贷款划拨结算等，都体现了企业与国家之间的财务关系，这种财务关系在性质上属于资金分配关系，体现着国家统一领导和企业独立经营间的关系。

二、企业与其它企业之间的关系

工业企业为了正常地进行生产经营活动，就必须按照等价交换的原则，与其它企业建立相互提供产品和劳务的协作关系。因此，企业之间产品的销售，相互提供劳务，以及产品的配套生产、工艺技术上的相互支援等，都会形成企业间的资金

结算关系，也就是财务关系。正确地处理这些财务关系，就要求企业按照国家的有关制度规定，及时地取得或支付产品价款和劳务报酬，严格遵守财经纪律，以保证供销双方企业生产经营资金的顺利周转。

三、企业内部各单位之间的财务关系

工业企业除基本生产部门外，还有基本建设，福利事业等部门，它们的业务内容不同，资金来源也不同，应当分别使用，分别管理。这样在企业内部就形成基本业务单位同本企业基本建设、福利事业等单位之间的经济往来结算。在实行厂内经济核算制的条件下，工业企业供、产、销各部门以及各个生产单位之间，相互提供产品和劳务也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在厂部统一领导下的分工协作关系。

四、企业与职工之间的财务关系

工业企业要按照按劳分配原则，用其自身的货币收入向职工支付工资、奖金、津贴等报酬，从而形成了企业与职工之间的财务关系。

以上几方面的财务关系，都是在资金运动阶段中发生和实现的，是社会主义企业的经济关系。因此，企业在进行财务管理工作时，必须正确处理企业同各方面的财务关系，以达到完善和巩固社会主义生产关系，促进社会主义生产力发展的目的。

第二节 工业企业财务管理的任务

工业企业财务管理的基本任务是：坚持按社会主义经济规律办事，认真贯彻执行党和国家的方针政策以及国家的财经

制度，在国家统一领导和国家计划指导下，以生产和经营为中心，管好用好资金，正确组织各项财务活动，以尽可能少的资金，尽可能低的成本和费用，实现尽可能多的销售收入和利润，为国家积累更多的资金，为加快我国经济的发展服务。具体地说，它主要有以下几项任务。

一、管好用好资金，提高资金利用效果

工业企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，而且要使资金正常周转。同时，国家也要求有计划地分配和节约使用生产建设资金。因此，工业企业的财务管理既要按国家的有关规定及时合理地筹集资金，保证生产经营活动的需要，也要合理地使用资金、节约资金，提高资金的利用效果。

在对资金的筹集和使用过程中，为了有计划地组织资金来源，企业应根据生产任务及其他条件，结合节约使用资金的要求，确定企业在一定时期进行生产经营活动所必需的资金计划占用额，通过银行贷款和企业内部形成的资金来源，在数量上和时间上的协调平衡，使企业所需资金得到正常的供应。同时，还要经常地控制和考核资金在生产经营各阶段上的占用情况。

我们知道资金指标是一项综合指标。从固定资金来看，它的占用数量和利用率反映着企业的技术装备水平和固定资产的利用广度和深度，也在很大程度上反映了企业的生产规模和工艺过程；从流动资金来看，它的占用数量和利用率反映着企业的物资供应工作，生产技术工作和产品运销、结算工作等方面的组织水平。因此，必须对资金的占用指标经常进行全面的分析，对不合理资金占用要及时调节，以确保资金的合理运用。

二、降低产品成本，增加利润

工业企业在生产经营过程中，为了取得一定的生产成果，

获得利润，必然要发生一定的生产消耗。而工业企业财务管理的重要任务之一就是努力促使企业挖掘潜力，合理使用人力、物力和财力，以尽可能少的生产消耗取得尽可能大的生产成果，增加企业利润。

在一定条件下，企业的成本水平和利润水平是成反比的，成本越低，盈利越高。降低成本，就意味着用同样的人力、物力和财力，生产更多的产品，增加利润。应当指出，工业企业要降低产品成本，仅仅依靠财务部门是不够的，必须使企业内的各个部门协调一致精打细算，节约消耗、节约支出才能达到目的。但财务部门在这项工作上能发挥很大作用，因为财务管理具有综合性的特点，主要是配合企业的有关部门有计划地安排生产经营中的人力、物力和财力的消耗，根据企业的生产任务，消耗定额和其它条件以及各种节约措施，确定各种产品的成本水平，并在生产过程中合理地加以控制；财务部门还可以通过正确核算产品成本，分析研究生产耗费的实绩与预算的差距，找出生产经营活动中存在的问题，提出改进措施，促进企业改善经营管理；此外，财务部门，还可以协助企业的各部门制订控制费用、节约支出的各项制度，使这些部门在成本开支方面有一定的权限和责任，共同担负起降低成本的任务。

三、分配企业收入，完成财政上缴任务

工业企业的收入，主要是产品的销售收入。它是工业企业一项重要的财务指标。工业企业收入的分配，关系到国家、企业和职工三者之间的经济利益，因此，在执行分配任务时，必须从国家大局出发，正确处理国家、企业和职工三者之间的利益。企业要按照成本开支范围和成本核算规程，正确核算生产耗费，计算产品成本，防止不属于成本开支范围的费用计入成本，导致企业纯收入的减少，影响合理分配；企业还应按照国家税法的规定，及时足额地上交各项税金，完成企业对国家应

尽的义务；企业在分配税后利润时，也要按照规定计提各种专用基金，以保证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经济利益具有重要意义。企业和职工是社会财富的主要创造者，只有给企业和职工以必要的经济利益，才能充分调动他们的积极性，努力提高生产经营的经济效果。但是，在我们社会主义国家，社会财富必须在整个国民经济范围内有计划地分配和使用，这样才能发挥生产资料公有制的优越性。企业的生产要扩大，职工的福利要改善，这些都应根据国家财力统筹安排，在国民经济增长的前提下来实现。因此，在收入分配方面，一定要从全局出发，正确处理国家、企业和个人利益的关系，要在增产节约的基础上，正确执行国家有关制度，做到国家多收、企业多留、个人多得，而决不能只顾一头，侵犯企业和职工的利益，或者侵占国家应得的收入。按照有关法律和规定，及时上缴税金和利润，是企业对国家应尽的义务，必须认真履行。拖欠和挪用上缴税金和利润，是违法行为，必须坚决制止。

四、实行财务监督，维护财经纪律

财务监督，就是利用货币价值形式对工业企业生产经营活动所进行的监督。实行财务监督，一方面要通过货币收支监督企业各项经济活动，使它符合党和国家的方针政策和计划要求，并利用各项财务指标，监督企业在各个环节中的经营活动，严格经济核算，讲求经济效益；另一方面，通过严格执行财务制度，遵守财经纪律，维护经济法制等手段，监督企业一切财富不受损坏和侵害，坚决同一切违法乱纪、损害国家利益的行为作斗争，以保证国家财产的安全和完整。

实行财务监督要有严肃性。在财务活动中，哪些钱该花，哪些钱不该花，支持什么，限制什么，往往涉及企业生产经营

活动的方向。进行财务监督，不能就事论事，要善于透过现象看本质，从财务上的一收一支看花钱办事的方向。对于任何违反党的方针、政策和国家财经制度、法令，损害国民经济全局利益、长远利益的错误行为，都要敏锐地发现，及时地反映，并提出处理意见，促使有关方面切实加以解决。

第三节 工业企业财务管理的作用

工业企业财务管理，作为工业企业经营管理的重要组成部分，它对于加强企业管理，提高经济效益，具有重要的作用，主要体现在以下几个方面：

一、加强工业企业财务管理，有利于控制和协调工业企业的生产经营活动，提高经济效益

工业企业的财务管理是利用货币形式，通过价值规律，对生产经营活动进行管理。其主要任务是：对企业资金需要按照计划进行安排和合理的调度；对资金的使用情况进行事先监督，保证生产经营活动按计划正常进行，控制生产经营活动按照预定的目标实施，按照最佳经济效益求得实现。同时，通过财务管理，反映和监督企业各项资金的耗费和收回。通过分析对比，衡量其经济效果的好坏，促使企业在生产经营过程中，用最少的资金占用和生产耗费，生产出物美价廉的产品。这样既可使企业获得较多的利润，也能更好地满足人民生活需要。

二、加强工业企业财务管理，有利于加强财务监督、严肃财经纪律

工业企业的生产经营活动，必须执行国家政策，遵守财经纪律。企业经营中所需资金的取得和运用，必须符合有关规定。国家对从什么渠道取得的资金，应作什么用途，或者说某

种用途的资金应从什么渠道获得都有明确规定；企业开支的某些费用，国家也规定了开支标准；国家还对成本开支范围、经营收入和利润分配等作了规定。加强工业企业的财务管理，有利于工业企业严格按照上述规定办事，从而有利于财务监督和严肃财经纪律，确保企业资金的合理运用。

三、加强工业企业财务管理，有利于增加国家财政收入

工业企业是国民经济最重要的组成部分，也是财政收入的最主要来源。加强工业企业财务管理，可以促使企业增加生产，降低成本，增加利润，从而为增加财政的收入创造前提条件。

第二章 工业企业财务管理 的原则、方法和体制

第一节 工业企业财务管理的原则

工业企业的财务工作具有涉及面广、内容复杂、政策性强等特点，因此，为了更好地完成财务管理的各项任务，工业企业必须根据国家对企业管理的要求和财务管理的特点，确定财务管理必须遵循的原则。

一、坚持实行计划管理

我国是有计划的商品经济，国家要按照国民经济有计划按比例发展规律的要求，对国民经济各部门、各企业经济活动所需的人力、物力和财力进行全面安排，综合平衡。工业企业是工业部门的基层经济单位，因此，它的财务工作必须实行计划管理。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。如通过编制财务计划，可以确定计划期内企业固定资金和流动资金数额是多少，销售多少产品，完成多少利润，以及利润怎样分配等等。财务计划确定以后，关键在于发动群众执行计划，按计划要求去组织实现。财务计划的执行过程，也是财务收支的实现过程，对财务计划的执行情况要认真进行检查和考核，发现的问题要及时纠正，因此，它是搞好财务工作的一个重要原则。

二、贯彻执行经济核算制

经济核算制是社会主义国家按照客观经济规律的要求，有

计划管理企业的一种重要形式。它是管理工业企业生产经营活动的基本原则，是提高经济效益的重要手段之一。工业企业实行经济核算，就是对生产资料的占用、生产消耗和生产成果进行记录、计算和比较，达到以比较少的生产消耗和生产资料的占用，取得较大的生产成果的目的。

经济核算制是通过价值形式来实现的，它同工业企业财务管理有着密切的关系，经济核算制所确定的经济关系，主要是企业同各方面的财务关系，经济核算制的许多要求，也是通过财务管理来实现的。经济核算制所要研究的经济效益，主要是通过资金、成本、收入等财务指标表现出来，通过对这些财务指标的分析，可以考察一个企业经济效益的好坏。经济核算要求对生产中的消耗、占用和成果进行记录、计算和对比，要求企业做到以收抵支、增加盈利、提高资金利用效果，这些要求主要通过财务管理来实现。因此，工业企业的财务管理工作必须按经济核算制的要求，并利用价值形式对企业的生产经营活动进行综合性的管理，使企业注重经济效益。

三、坚持统一领导，归口分级管理

工业企业的财务管理工作，应在党委统一领导下，由厂长组织、指挥和协调。为了全面贯彻经济核算制，加强财务管理，在大中型工业企业中，要建立能够严格维护财经纪律，善于精打细算、开辟财源的总会计师责任制。总会计师的任务，就是协助厂长领导企业建立和健全各种形式的经济责任制，监督和检查生产经营各个环节上的经济效益，并对企业的财务状况进行全面负责。小型企业可由一名熟悉经济核算和财务管理的副厂长行使总会计师职权。企业的财务管理部门负责对全厂的财务活动进行管理。

在坚持集中统一领导同时，还必须注意分级管理。实行财务指标的归口分级管理，首先应将财务指标进行分解，把全厂