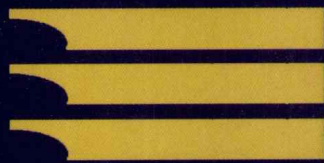


 高等院校财务管理专业精品系列教材

GAODENG YUANXIAO  
CAIWU GUANLI ZHUANYE  
JINGPIN XILIE JIAOCAI



# 基础财务管理

JICHU CAIWU GUANLI

◎王庆成 孙茂竹/主编



 首都经济贸易大学出版社

 高等院校财务管理专业精品系列教材

GAODENG YUANXIAO  
CAIWU GUANLI ZHUANYE  
JINGPIN XILIE JIAOCAI

# 基础财务管理

JICHU CAIWU GUANLI

◎王庆成 孙茂竹/主编

 首都经济贸易大学出版社

· 北 京 ·

### 图书在版编目(CIP)数据

基础财务管理/王庆成,孙茂竹主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2009.7  
(高等院校财务管理专业精品系列教材)  
ISBN 978 - 7 - 5638 - 1571 - 5

I. 基… II. ①王…②孙… III. 财务管理—高等学校—教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 057069 号

### 基础财务管理

王庆成 孙茂竹 主编

---

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail [publish@cueb.edu.cn](mailto:publish@cueb.edu.cn)

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京地泰德印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 403 千字

印 张 21

版 次 2009 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1571 - 5/F · 905

定 价 30.00 元

---

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

# 前 言

---

财务管理学是一门以提高经济效益为目的,以运筹资金为对象,阐明财务管理的基本理论和基本方法的应用性经济管理学科。

本书以企业资金运动为中心展开,主要介绍财务管理的基本概念、基本方法、管理原理及管理制度。全书共设为十一章,对相关财务管理的主要理论问题进行了阐述,对重要管理方法进行了介绍。

本书的主要特点有:一是突出财务管理基本理论问题的研究和重要管理方法的介绍,从而为以后展开学习和深入研究奠定基础;二是体现财务管理的本质要求和客观规律,在内容安排上符合财务管理的工作进程,起到重点突出、由浅入深的作用。

本书适用于高等院校管理学和经济学学科的财务管理、会计学、金融学等专业的本科生及研究生教学等。

本书由中国人民大学、中国青年政治学院的部分教师编写,其中:王庆成教授编写第一、二、四、十一章,孙茂竹教授编写第三、八章,王艳茹副教授编写第五、六、七、九、十章,黄羽佳博士参与了第三、八章及第四章第三节资料提供和整理工作。

全书由孙茂竹组稿并定稿。

由于作者水平有限,书中难免会有缺点和错误,敬请读者批评指正,以便修改补定。

# Contents

## 目 录

|              |                             |
|--------------|-----------------------------|
| <b>第一章</b>   | <b>第一节 企业财务的本质 &lt; 2</b>   |
| <b>企业</b>    | <b>第二节 企业财务的职能 &lt; 7</b>   |
| <b>财务</b>    | <b>第三节 企业资金运动的规律 &lt; 8</b> |
| <b>概论</b>    | <b>思考题 &lt; 27</b>          |
| <b>第二章</b>   | <b>第一节 财务管理的目标 &lt; 30</b>  |
| <b>财务管理的</b> | <b>第二节 财务管理的原则 &lt; 36</b>  |
| <b>目标和原则</b> | <b>思考题 &lt; 41</b>          |
| <b>第三章</b>   | <b>第一节 财务管理的过程 &lt; 44</b>  |
| <b>财务管理的</b> | <b>第二节 财务管理的环节 &lt; 53</b>  |
| <b>环节和方法</b> | <b>第三节 财务管理的方法 &lt; 61</b>  |
|              | <b>思考题 &lt; 67</b>          |
| <b>第四章</b>   | <b>第一节 资金时间价值 &lt; 70</b>   |
| <b>财务价值</b>  | <b>第二节 风险价值 &lt; 92</b>     |
| <b>计量基础</b>  | <b>第三节 通货膨胀补偿 &lt; 101</b>  |
|              | <b>思考题 &lt; 105</b>         |



|            |            |                |     |
|------------|------------|----------------|-----|
| <b>第五章</b> | <b>第一节</b> | 现金流量 <         | 108 |
| <b>证券</b>  | <b>第二节</b> | 利息率 <          | 115 |
| <b>估值</b>  | <b>第三节</b> | 证券估值 <         | 124 |
| <b>原理</b>  |            | 思考题 <          | 139 |
| <b>第六章</b> | <b>第一节</b> | 财务管理环境概述 <     | 142 |
| <b>财务</b>  | <b>第二节</b> | 财务管理宏观环境 <     | 144 |
| <b>管理</b>  | <b>第三节</b> | 财务管理微观环境 <     | 158 |
| <b>环境</b>  |            | 思考题 <          | 163 |
| <b>第七章</b> | <b>第一节</b> | 企业财务战略的基本框架 <  | 166 |
| <b>企业</b>  | <b>第二节</b> | 新兴企业财务战略 <     | 176 |
| <b>发展的</b> | <b>第三节</b> | 成长企业财务战略 <     | 180 |
| <b>财务</b>  | <b>第四节</b> | 成熟企业财务战略 <     | 184 |
| <b>战略</b>  | <b>第五节</b> | 衰退企业财务战略 <     | 187 |
|            |            | 思考题 <          | 191 |
| <b>第八章</b> | <b>第一节</b> | 全面预算的体系和编制 <   | 194 |
| <b>全面</b>  | <b>第二节</b> | 全面预算管理体系 <     | 201 |
| <b>预算</b>  | <b>第三节</b> | 全面预算的编制方法 <    | 210 |
| <b>管理</b>  | <b>第四节</b> | 全面预算管理应注意的问题 < | 214 |
|            |            | 思考题 <          | 216 |
| <b>第九章</b> | <b>第一节</b> | 内部控制的基本要素 <    | 218 |
| <b>内部</b>  | <b>第二节</b> | 内部控制制度的设计 <    | 236 |
| <b>控制</b>  | <b>第三节</b> | 内部财务控制 <       | 258 |
| <b>制度</b>  | <b>第四节</b> | 内部控制评价报告 <     | 268 |
|            |            | 思考题 <          | 276 |

**第十章  
财务管理的  
体制与组织**

- 第一节 企业财务管理体制 < 278  
第二节 企业财务分层分权管理 < 286  
第三节 企业内部财务管理方式 < 296  
第四节 企业财务管理机构 < 300  
思考题 < 302

**第十一章  
财务管理  
理论结构**

- 第一节 财务管理理论的分类 < 304  
第二节 财务管理基础理论的构成要素 < 308  
第三节 财务管理理论的研究起点 < 311  
思考题 < 315

附表 < 317

参考文献 < 325

# *Primary Financial Management*

JICHUCAIWUGUANLI

1

## 第一章 企业财务概论

- ▶ 第一节 企业财务的本质
- ▶ 第二节 企业财务的职能
- ▶ 第三节 企业资金运动的规律



## 第一节 企业财务的本质

本质是指事物本身所固有的,决定事物面貌和发展的根本属性。事物的本质是隐蔽的,现象是显露的,事物本质不能用简单的直观去认识,必须透过现象把感觉外的东西加以概括去掌握本质。为了研究企业财务管理,首先要对企业财务的本质有一个总括的了解。

企业财务,首先是指企业财务活动,即企业再生产过程中的资金运动,同时又包含企业财务关系,即资金运动所形成的企业同各方面的经济关系。企业财务管理则是对企业财务活动(包含财务关系)的管理<sup>①</sup>。要深刻认识企业财务的概念,就必须研究企业财务活动存在的客观基础,研究企业财务活动的经济内容和企业资金运动所形成的财务关系,这是企业财务管理学科必须解决的基本理论问题。

### 一、企业财务活动存在的客观基础

在企业再生产过程中,客观地存在着一种资金的运动,这同商品经济的存在和发展是分不开的。

社会主义经济从经济形态上看是商品经济,从运行机制来看则是充分发挥市场机制作用的市场经济。在社会主义制度下,社会产品依然是使用价值和价值的统一体。企业再生产过程具有两重性,它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换到产品上去,并且创造出新的价值。这样,一切经劳动加工的物资都具有一定量的价值,它体现着用于物资中的社会必要劳动量。物资的价值是通过一定数额的货币表现出来的。在社会主义再生产过程中,物资价值的货币表现就是资金,资金的实质是社会主义再生产过程中运动着的价值。资金离不开物资,又不等于物资,它是物资价值的货币表现,体现着抽象的人类劳动,不论其使用价值如何;随着社会经济的发展,某些虽无物质形态,但能以货币表现并具有价值的生产经营要素(如无形资产)也被列为资金。不能以货币表现、不具有价值的物品不叫资金;不在再生产过程中运营的个人财产、手持货币,不属于

---

<sup>①</sup> 从字面上理解,财务一般是指有关银钱收支的事务,对银钱事务的管理就是财务管理。

财务管理学中所研究的资金。为了保证生产经营活动正常地进行,企业就要筹集一定数额的资金。企业拥有一定数额的资金,是进行生产经营活动的必要条件。

资金是财务活动领域的基本细胞,它从静态看表现为资金占用形态和资金形成来源。资产是指资金的占用形态,资本是指资金的形成来源。

在企业生产经营过程中,物资不断地运动,其价值形态也不断地发生变化,由一种形态转化为另一种形态,周而复始,不断循环,形成资金的运动。物资价值的运动就是通过资金运动的形式表现出来的,所以,企业的生产经营过程一方面表现为物资运动(从实物形态来看),另一方面表现为资金运动(从价值形态来看)。企业资金运动是企业生产经营过程中的价值方面,它以价值的形式综合地反映着企业的生产经营过程。企业的资金运动构成企业经济活动的一个独立方面,具有自己的运动规律,这就是企业的财务活动。社会主义企业资金运动存在的客观基础,是社会主义的商品经济。

我国的社会主义经济已经由传统的计划经济转向市场经济,在社会主义市场经济体制下,企业财务活动具有更加显著的复杂性和重要性。

## 二、企业财务活动的内容

随着企业再生产过程的不断进行,企业资金总是处于不断的运动之中。在企业再生产过程中,企业资金从货币资金形态开始,顺次通过购买、生产、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,然后又回到货币资金形态。从货币资金开始,经过若干阶段,又回到货币资金形态的运动过程,叫做资金的循环。企业资金周而复始不断重复的循环,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。

从生产经营企业来看,资金运动包括以下几方面的经济内容。

### (一) 资金筹集

企业要进行生产经营活动,首先必须从各种渠道筹集资金。企业的自有资金,是通过吸收拨款、发行股票等方式从投资者那里取得的,投资者包括国家、其他企业单位、个人、外商等。此外,企业还可通过向银行借款、发行债券、应付款项等方式来吸收借入资金,构成企业的负债。企业从投资者、债权人那里筹集来的资金一般是货币资金形态,也可以是实物和无形资产形态,对实物和无形资产

要通过资产评估确定其货币金额。

筹集资金是资金运动的起点,是投资的必要前提。

## (二) 资金投放

企业筹集来的资金要投放于经营资产上,主要是通过购买、建造等过程,形成各种生产资料,即一方面进行固定资产投资、兴建房屋和建筑物、购置机器设备等,另一方面使用货币资金购进原材料、燃料等。通常,货币资金就转化为固定资产和流动资产。此外,企业还可采取一定的方式以现金、实物或无形资产向其他单位投资,形成短期投资和长期投资。企业资金的投放包括在经营资产上的投资和对其他单位的投资,其目的都是为了取得一定的收益。

投资是资金运动的中心环节,它不仅对资金筹集提出要求,而且是决定未来经济效益的先天性条件。

## (三) 资金耗费

在生产过程中,生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工,生产出新产品,与此同时耗费各种材料,损耗固定资产,支付职工工资和其他费用。在购销过程中也要发生一定的耗费。各种生产耗费的货币表现就是产品等有关对象的成本。成本是生产经营过程中的资金耗费。这样,企业所耗费的固定资金、生产储备资金、用于支付工资的资金,先转化为未完工产品资金,随着产品制造完成,再转化为成品资金。

在发生资金耗费的过程中,生产者创造出新的价值,包括为自己劳动创造的价值和为社会劳动创造的价值。所以,资金的耗费过程又是资金的积累过程。

资金耗费是资金运动的基础环节,资金耗费水平是企业利润水平高低的决定性因素。

## (四) 资金收入

在销售过程中,企业将生产出来的产品发送给有关单位,并且按照产品的价格取得销售收入。在这一过程中,企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态。企业取得销售收入,实现产品的价值,不仅可以补偿产品成本,而且可以实现企业的利润,企业自有资金的数额随之增大。此外,企业还可取得投资收益和其他收入。

资金收入是资金运动的关键环节,它不仅关系着资金耗费的补偿,更关系着投资效益的实现。收入的取得是进行资金运动的前提。

## (五) 资金分配

企业所取得的产品销售收入,要用以弥补生产耗费,按规定缴纳流转税,其余部分为企业的营业利润。营业利润和投资收益、其他净收入构成企业的利润总额。利润总额首先要按国家规定缴纳所得税,税后利润要提取公积金和公益金,分别用于扩大积累、弥补亏损和职工集体福利设施,其余利润作为投资收益分配给投资者。企业从经营中收回的货币资金,还要按计划向债权人还本付息。用以分配投资收益和还本付息的资金,就从企业资金运动过程中退出。

资金分配是一次资金运动过程的终点,又是下一次资金运动过程开始的前奏。资金的筹集和投放,以价值形式反映企业对生产要素的取得和使用;资金的耗费,以价值形式反映企业物化劳动和活劳动消耗;资金的收入和分配,则以价值形式反映企业生产成果的实现和分配。所以,企业资金运动是企业再生产过程的价值方面。

上述企业资金运动过程,可简括表示如图 1-1 所示。

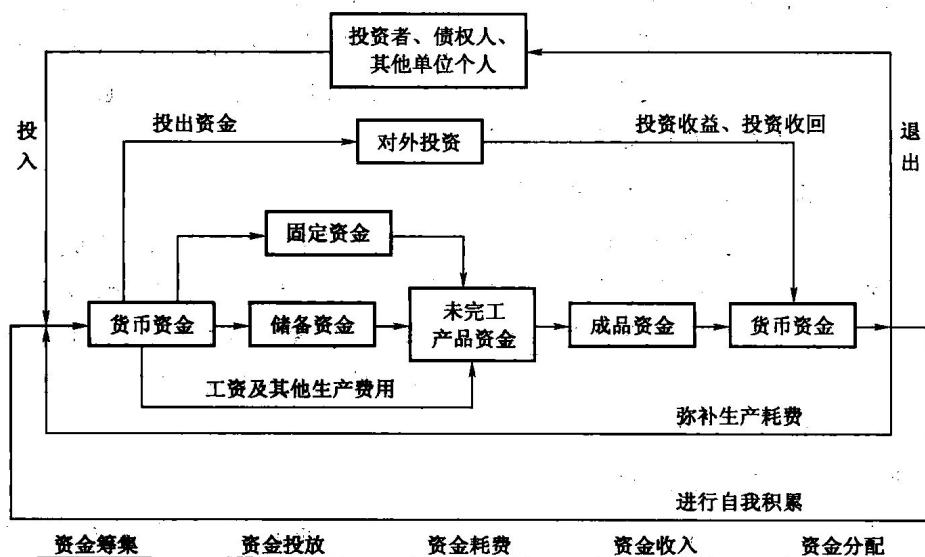


图 1-1 企业资金运动过程

在金融市场发达的条件下,企业不仅有占用实物资产的资金运动,还有占用金融资产的资金运动。

### 三、企业同各方面的财务关系

企业资金的筹集、投放、耗费、收入和分配,与企业上下左右各方面有着广泛的联系。财务关系,是指企业在资金运动中与各有关方面发生的经济关系。

#### (一) 企业与投资者和受资者之间的财务关系

企业从各种投资者那里筹集资金,进行生产经营活动,并将所实现的利润按各投资者的出资额进行分配。企业还可以以自身的法人财产向其他单位投资,这些被投资单位即为受资者。受资者可从企业分得投资收益。企业与投资者、受资者的关系,即投资同分享投资收益的关系,在性质上属于所有权关系。处理这种财务关系必须维护投资、受资各方的合法权益。

#### (二) 企业与债权人、债务人、往来客户之间的财务关系

企业购买材料、销售产品,要与往来客户发生货款收支结算关系,在购销活动中由于延期收付款项,要与有关单位发生商业信用——应收账款和应付账款。当企业资金不足或资金闲置时,要向银行借款、发行债券或购买其他单位债券。业务往来中的收支结算,要及时收付款项,以免相互占用资金,一旦形成债权债务关系,则债务人不仅要还本,而且要付息。企业与债权人、债务人、往来客户的关系,在性质上属于债权关系、合同义务关系。处理这种财务关系,必须按有关各方的权利和义务保障有关各方的权益。

#### (三) 企业与税务机关之间的财务关系

企业应按照税法的规定缴纳各种税款,包括所得税、流转税和计入成本的税金。国家以社会管理者的身份向一切企业征收的有关税金,是国家财政收入的主要来源。企业及时足额地纳税,是生产经营者对国家应尽的义务,必须认真履行。企业与税务机关之间的财务关系反映的是依法征税的税收权利义务关系(在税法上称税收法律关系)。

#### (四) 企业内部各单位之间的财务关系

一般说来,企业内部各部门、各级单位之间与企业财务部门都要发生领款、报销、代收、代付的收支结算关系。在实行内部经济核算制和经营责任制的条件下,企业内部各单位都有相对独立的资金定额或独立支配的费用限额,各部门、各单位之间提供产品和劳务要进行计价结算。这样,在企业财务部门同各部门、各单位之间,各部门、各单位相互之间,就发生了资金结算关系,它体现着企业内

部各单位之间的经济利益关系。处理这种财务关系,要严格分清有关各方的经济责任,以便有效地发挥激励机制和约束机制的作用。

### (五) 企业与职工之间的财务关系

企业要用自身的产品销售收入,向职工支付工资、津贴、奖金等,从而按照职工提供的劳动数量和质量进行分配。这种企业与职工之间的结算关系,体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。处理这种财务关系,要正确地执行有关的分配政策。

企业的资金运动,从表面上看是钱和物的增减变动,其实,钱和物的增减变动都离不开人与人之间的关系。我们要透过资金运动的现象,看到人与人之间的财务关系,自觉地处理好财务关系,促进生产经营活动的发展。

企业资金运动及其所形成的经济关系,就是企业财务的本质。

## 第二节 企业财务的职能

企业财务的职能,是指企业财务在运行中所固有的功能。财务的职能来源于财务的本质,根源于企业资金运动及其所体现的经济关系。企业资金运动同企业再生产过程存在着辩证的关系,企业资金运动既受企业再生产过程的决定和制约,又对再生产过程发挥积极的能动作用。企业财务的职能,也就是企业资金运动对再生产过程的能动作用。

### 一、组织职能

组织资金运动,保证企业再生产过程顺利、有效的运行,是企业财务的第一项职能。企业资金运动的正常运行,要求在企业内部各层建立委托代理关系,在同一层次建立各责任人的协作关系,构建信息沟通的渠道。要根据生产经营活动的需要,适时、适量地筹集资金;合理有效地进行项目投资和证券投资,在业绩评价、运用激励机制的基础上进行收益分配。完善的财务组织,可以促进企业各项生产经营活动快速、稳定、有序地运行。

### 二、调节职能

调节资金运动的流向、流量、流速,协调企业各方面的财务关系,是企业财务的第二项职能。资金从哪里筹集、投向何处、投入多少既取决于企业生产经营决

策,同时通过合理筹划又可以从不同方案中进行优选,安排适当的资本结构,分清轻重缓急,权衡成本收益,进行有效的资金运营。认真分析各项生产经营活动的流程,还可以缩短资金在企业各部门、各环节所占用的时间和数量,加速资金的周转,提高资金的使用效率。所有这些都涉及企业各部门、各单位的活动,需要与企业各方面协调财务关系。在企业生产经营和财务活动中,企业各管理层次、各管理环节难免产生一些矛盾,甚至在工作中出现偶发、突发事件,都需要及时加以处理,以保证企业经济活动按既定的目标顺利进行。

### 三、监督职能

对企业生产经营活动利用价值手段进行财务监督,保证各项经济活动运行的合理性、合法性和有效性,是企业财务的第三项职能。企业再生产过程的进行必须以资金的周转为前提,而价值形式的财务信息能结合反映企业的生产经营活动,资金的收支分配能促进和限制企业的经济行为,这是财务监督必然要发挥作用的客观基础。因而,分析财务信息、控制财务收支就成为进行财务监督的主要手段。通过财务信息分析、财务收支控制,可以发现资金和物资的占用是否合理,人力物力的利用是否有效,购产销等环节组织得是否完善等,以及时发现生产经营中的积极因素和消极因素,为改进企业各项经济活动提供线索。

研究财务职能应当把它同财务管理环节(方法)区别开来。有的学者把组织、计划、预测、决策、控制、分析列为财务管理职能<sup>①</sup>,其中除组织外,其余五项都属于为实现财务职能而运用的财务管理环节(方法),它们比财务职能要低一个层次,而且其中有许多环节(方法)在企业的其他管理工作中也要运用,未能表现财务职能的特点。

## 第三节 企业资金运动的规律

企业资金运动中各种经济现象之间存在着互相依存、互相转化、互相制约的关系,这种资金运动内部本质的必然联系,就是企业资金运动的规律。我们要搞好企业财务管理,就必须充分认识和把握企业资金运动的规律性。

<sup>①</sup> 曾洪波:《对财务管理和会计关系的思考》,《甘肃财会》,1999年第1期。



马克思在《资本论》中深刻地揭示了社会化商品经济基础上的价值运动的一般规律。马克思有关商品经济条件下价值运动的基本原理,是以资金运动规律及其应用方式为研究对象的财务管理学的理论基础。我们应该以马克思关于价值运动的原理为指导,研究社会主义企业资金运动的规律问题。

企业资金运动的规律,从总体上考察主要有以下几个方面。

## 一、资金形态并存性和继起性规律

资金循环是各种资金形态的统一,也是各种资金形态各自循环的统一。马克思在分析资本循环时指出:“资本作为整体是同时地、在空间上并列地处在它的各个不同阶段上。但是,每一个部分都不断地依次由一个阶段过渡到另一个阶段,由一种职能形式过渡到另一种职能形式,从而依次在一切阶段和一切职能形式中执行职能。因此,这些形式都是流动的形式,它们的同时并列,是由于它们的相继进行而引起的。”<sup>①</sup>社会主义企业的资金也是这样,不仅要在空间上同时并存于货币资金、固定资金、生产储备资金、未完工产品资金、成品资金等资金形态上,而且在时间上要求各种资金形态相继地通过各自的循环。每一种资金形态在同一时间里不能“一身二任”,正在执行流通职能的资金不可能在同一时间去执行生产职能。只有把企业的资金按一定的比例分割为若干部分,使它们分别采取不同的资金形态,而每一种资金形态又都必须依次通过循环的各个阶段,资金的运动才能连续地不间断地进行。如果全部资金都处在固定资金、生产储备资金和未完工产品资金上,流通过程就会中断;而如果全部资金都处在货币资金和成品资金上,生产过程就会中断。资金的任何一部分在循环的某一阶段发生停顿,都会使整个资金循环发生障碍。保证各种资金形态的合理配置和资金周转的畅通无阻,是生产经营活动顺利进行的必要条件。

企业资金的并存性和继起性,是辩证统一的关系。一方面,资金每一部分的相继转化,以资金各个部分的并列存在为前提,没有资金的合理配置,没有资金各个部分同时采取不同形态,就谈不上资金每一部分的相继转化;另一方面,并列存在的本身又是相继转化的结果,相继转化一旦停滞,并列存在就会遭到破坏。可见,资金的并存性和继起性是互为条件、互相制约的,而继起性则是企业资金循环连续进行的关键。马克思说,资本“是一种运动”,“它只能理解为运

---

<sup>①</sup> 马克思、恩格斯:《马克思恩格斯全集(第24卷)》,人民出版社,1972年版,第121页。

动,而不能理解为静止物”<sup>①</sup>。只有企业资金的每一部分连续不断地完成各自的循环,企业资金总的运动过程才能顺利实现。

资金形态的并存性和继起性,是由企业生产经营活动的阶段性和连续性决定的。资金运动的这一规律,要求财务组织根据生产经营规模筹集适量的资金,合理地配置资金,使各资金占用形态科学地分布在多生产经营阶段上,并保证资金正常循环,加快资金周转速度,促进生产经营的有效运行。

## 二、资金收支适时平衡规律

企业取得财务收入,意味着一次资金循环的终结,而企业发生财务支出,则意味着另一次资金循环的开始,所以资金的收支是资金周转的纽带。要保证资金周转顺利进行,就要求资金收支不仅在数量上而且在时间上协调平衡。收不抵支,固然会导致资金周转的中断或停滞,但如全月收支总额可以平衡,而支出大部分发生在先,收入大部分形成在后,也必然妨碍资金的顺利周转。资金收支在每一时点上的平衡性,是资金循环过程得以周而复始进行的条件。

资金收支的平衡,归根到底取决于购产销活动的平衡。企业的资金首先要通过购买阶段用货币资金买回各种生产资料,为生产做好准备。在购买生产资料时,应该从实际情况出发,使生产资料和劳动力相互适应,比例恰当,各种生产资料之间能够配套,防止盲目采购造成资金支出超过生产需要和财力可能。生产阶段是生产产品、创造社会财富的阶段。企业必须不断采用新的科学技术,改进生产工艺流程,节约原材料和能源的消耗,力求用较少的劳动消耗取得较多的生产成果,增加积累,防止亏损。企业还必须尽可能迅速地通过销售阶段实现货币收入,完成一次资金循环。企业必须经常调查市场情况,了解用户需要,使商品适销对路,做好销售工作,以实现生产过程中创造的社会财富。所以,企业既要搞好生产过程的组织管理工作,又要抓好生产资料的采购和产品的销售,要购产销一起抓,克服任何一种片面性。只有使企业的购产销三个环节互相衔接、保持平衡,坚持生产和流通的统一,企业资金的周转才能正常进行,并取得应有的经济效益。资金收支主要通过购买和销售两个环节来实现,资金收支的平衡以购产销活动的平衡为基础,但资金收支的协调平衡又能反过来促进购产销活动的协调平衡。

<sup>①</sup> 马克思、恩格斯:《马克思恩格斯全集(第24卷)》,人民出版社,1972年版,第122页。