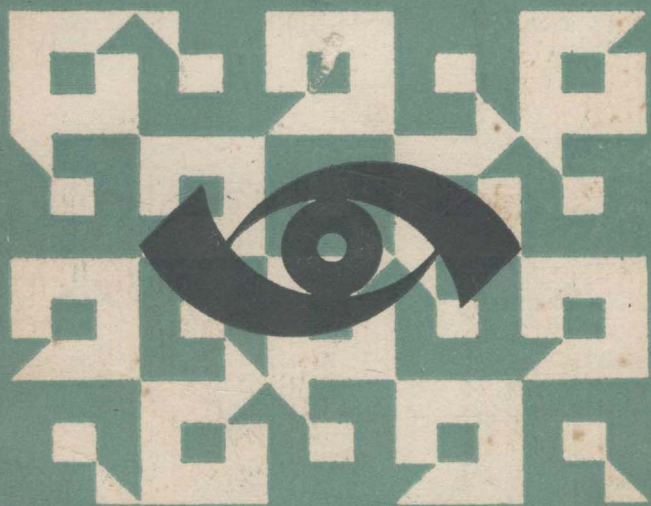


会计学系列教材

工业企业财务管理

罗文伟 主编



暨南大学出版社

工业企业财务管理

罗文伟 主编

暨南大学出版社

1991·广州

工业企业财务管理

罗文伟 主编

※

暨南大学出版社出版

(广州 石牌)

广东省新华书店经销

广东科普印刷厂印刷

※

开本: 787×1092 1/32 印张: 13.625 字数: 280千字

1991年1月第1版 1991年1月第1次印刷

印数: 1—10,000册

ISBN 7—81029—074—6/F·20

定价: 5.80元

前 言

随着经济体制改革的深入发展和企业自主经营、自负盈亏经营模式的逐步形成，企业财务管理的地位和作用日益重要，越来越得到人们的重视。为了适应高等教育会计专业教学的需要，我们编写了这本书。

本书以社会主义初级阶段理论和有计划的商品经济理论为指导，结合改革开放的实践，全面阐述了工业企业财务管理的基本内容，力求体现理论与实践的结合。同时借鉴外国企业财务管理的有益经验，对某些传统的观念和方法提出了改革的意见，书中还注意吸取了兄弟院校有关教材的优点。本书是作为教材编写的，力求内容充实，深入浅出，通俗易懂，除了作为财经院校和高等教育自学考试的教材外，还可作为广大财会人员和其他经济管理人员业务学习的参考书。

全书共分九章，除第五章由吴思明讲师、第八章由潘敏虹老师编写外，其余七章均由罗文伟副教授编写。全书由罗文伟副教授总纂、定稿。

目前，我国企业财务管理体制的改革工作正在进行，有些理论问题有待逐步发展和完善，由于我们的水平有限，疏漏和不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1990年12月于暨南大学经济学院

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理的概念.....	(1)
第二节 财务管理的任务.....	(11)
第三节 财务管理的原则.....	(16)
第四节 财务管理的方法.....	(20)
第五节 财务管理的体制.....	(26)
第二章 固定资金管理	(31)
第一节 固定资金的特点和管理要求.....	(31)
第二节 固定资金需用量计划和来源计划的编制.....	(45)
第三节 固定资产投资的预测和决策.....	(61)
第四节 固定资产折旧的管理.....	(77)
第五节 固定资金管理责任制和利用效果考核.....	(90)
第三章 流动资金管理 (一)	(97)
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	(97)
第二节 流动资金的构成和分类.....	(102)
第三节 流动资金来源和供应方式.....	(108)
第四章 流动资金管理 (二)	(117)
第一节 流动资金需要量的预测.....	(117)
第二节 流动资金定额的核定.....	(121)

第三节	流动资金计划的编制	(160)
第四节	流动资金日常管理	(174)
第五章	产品成本管理	(184)
第一节	产品成本概述	(184)
第二节	成本管理的意义和要求	(194)
第三节	成本预测	(204)
第四节	成本计划的作用和内容	(222)
第五节	成本计划的编制方法	(227)
第六节	产品成本的控制	(258)
第六章	工业品价格和销售收入管理	(275)
第一节	工业品价格	(275)
第二节	销售收入管理	(284)
第七章	企业纯收入管理	(295)
第一节	企业纯收入的意义和管理要求	(295)
第二节	销售税金	(301)
第三节	利润的预测	(313)
第四节	利润计划的编制	(322)
第五节	利润的分配	(341)
第八章	专项资金管理	(358)
第一节	专项资金管理的意义和要求	(358)
第二节	生产性专用基金	(364)
第三节	消费性专用基金	(379)
第四节	专用拨款	(388)
第五节	专用借款	(391)
第九章	财务收支管理	(395)
第一节	财务收支管理的意义	(395)

第二节	年度财务收支计划	(398)
第三节	月度财务收支计划	(404)
第四节	财务收支的日常管理	(409)

附表:

(一)	一元的终值表	(414)
(二)	一元的现值表	(418)
(三)	一元的年金终值表	(420)
(四)	一元的年金现值表	(424)

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是在国家统一领导下的独立生产经营单位。在社会主义初级阶段，国营工业企业的基本任务：一是为社会提供使用价值，即生产适销对路、物美价廉的产品，以满足人民物质和文化生活日益增长的需要；二是为国家积累资金，即厉行节约，合理地使用人力、物力和财力，不断降低产品成本，增加收入，提高经济效益，以加速四化建设的进程。国营工业企业为了全面地完成上述任务，必须加强企业管理工作，其中财务管理就是企业管理的一个重要组成部分。

一、财务管理的概念

财务，是理财事务，是一种活动。管理，是人们为了达到一定的目的所采取的最经济和最有效的措施。国营工业企业的财务管理，就是根据社会主义国家的要求，对工业企业的财务活动进行组织、指挥、监督和调节。首先，关于社会主义国家的要求，是指党的方针、政策、和国家财经制度、法令等方面的要求。这是做好国营工业企业财务管理工作的前提条件，也是由国营工业企业属全民所有制经济组织的性质

所决定的。其次，关于财务活动是指企业再生产过程中的资金运动，即有关资金的占用和来源，资金的耗费和收回，以及资金的循环和周转等，它体现着社会主义的经济关系。最后，关于组织、指挥、监督和调节，就是一般所说的管理的功能。为了进一步说明财务管理的概念，就必须了解：在社会主义条件下，工业企业再生产过程中，为什么存在财务活动；资金运动具体包括哪些内容；资金运动体现了哪些经济关系，等等。

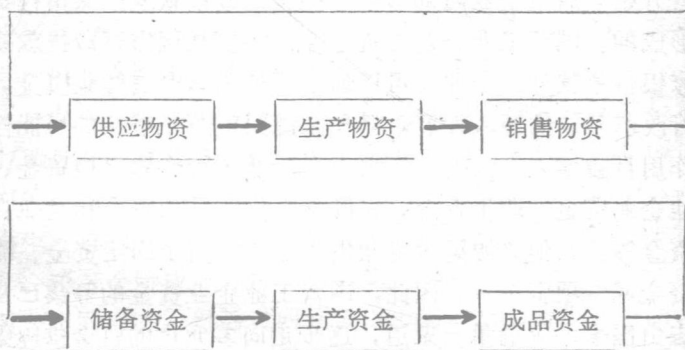
（一）企业资金运动存在的客观必然性

财务是商品经济的产物。在工业企业再生产过程中，客观地存在着一种资金运动。

物质资料的生产，是社会生存和发展的基础，它总是连续不断进行的。因此，工业企业的生产过程，同时也是再生产的过程。在社会主义条件下，特别是在社会主义初级阶段，实行是有计划的商品经济，商品生产和货币交换不但仍然存在，而且还会得到进一步的发展。商品生产和货币交换的存在决定着工业企业再生产过程同时具有二重性，即既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现的过程，企业的产品是使用价值和价值的统一体。在再生产过程中，不仅要用实物量和劳动时间来计量，而且还要借助于货币量来计量，以便对生产过程进行经济核算和组织管理。所以企业再生产过程，一方面表现为物质运动过程，另一方面又表现为资金运动过程。（见第3页图示）

资金是企业财产物资的货币表现。物资运动和资金运动的关系，前者是后者的基础，后者是前者的集中表现，这就是工业企业再生产过程所具有的二重性。企业资金运动是企

业生产经营过程的价值方面，它以价值的形式综合地反映着企业生产经营过程。由于对价值形式的利用，在组织生产和进行分配与交换中，就必然存在着筹集、运用和分配资金的活动，从而构成工业企业经济活动的一个独立方面，这就是工业企业的财务活动。因此，在社会主义条件下，在工业企业再生产过程中，客观地存在着一种资金运动，它的客观基础是商品经济。



（二）企业资金运动的过程

工业企业资金运动的过程，具体包括资金的筹集、运用和分配。

1. 工业企业资金的筹集。

在商品经济的条件下，工业企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。这是进行生产经营活动的物质条件。国营工业企业是全民所有制的经济组织。新建国营企业的资金主要是国家供应的，资金的不同部分可以采取不同的供应方式。固定资金是用于购建主要劳动手段的资金。固定

资金通过国家财政拨款或银行贷款的形式，企业按规定的程序取得财政拨款或银行贷款，用于购建各项劳动手段形成固定资金。流动资金主要是垫支在劳动对象上的资金。新建企业进行生产经营活动经常需要占用的流动资金，按规定分别由国家以财政拨款或由国家银行以贷款的方式供应。至于生产经营过程中临时需要的流动资金，可以向银行申请贷款。专项资金是指企业具有专门用途的资金。一般是在企业生产经营开始以后由企业内部形成，国家财政拨款或国家银行贷款形成的。国营工业企业的资金除了主要从国家财政拨款或国家银行贷款外，企业还可以通过其他来源渠道筹集资金。随着改革开放的深入发展，其他来源渠道筹集资金的可能性和作用日益增大。其他来源渠道包括非银行金融机构资金、其他企业资金、职工资金、民间资金以及外商资金和企业自留资金等。其他来源渠道筹集的资金可以用于固定资金、流动资金或专项资金等。因此，国营工业企业资金的筹集已从过去由国家供应的单一渠道，逐步走向多元化的资金供应渠道。企业筹集的资金开始一般都是处于货币资金的形态。企业通过资金筹集，资金就进入企业，这是企业资金运动的起点。

2. 工业企业资金的运用。

企业从不同来源渠道筹集取得的货币资金必须加以运用。首先购买各种生产资料，其中大部分由货币资金转化为财产物资的形态，少部分仍处于货币形态，并在生产经营过程中，不断发生形态的变化。凡是房屋、建筑物、机器设备等方面占用的资金叫固定资金，而在原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款项等方面占用的资金叫流动资金。

固定资金的实物形态就是固定资产。固定资产在生产经营过程中不改变其实物形态，可以较长期地（一年以上）发挥作用，直到完全报废时才需要更新。马克思指出：“这种劳动资料的价值这时获得双重存在。其中一部分仍然束缚在它属于生产过程的使用形式或实物形式上，另一部分则作为货币，脱离这个形式。”^①马克思所说的具体是指固定资产在使用过程中，它的价值按照其损耗的程度，部分地、逐渐地转移到产品价值中去，并且通过产品的销售给予补偿，未转移和补偿的部分即为固定资产的净值。因此，固定资金的运动形式表现为损耗价值的转移和补偿。

流动资金的实物形态就是流动资产。其中大部分是属于劳动对象，劳动对象在一次生产过程中被消耗掉，它的物质构成产品的实体，它的价值就一次全部转移到产品中去。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次通过供、产、销三个阶段，分别表现为物资储备、在产品 and 产成品等各种不同形态，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，叫流动资金循环。流动资金不断循环就叫流动资金周转。流动资金的周转经历供应、生产、销售等三个过程。首先是供应过程，企业用货币资金购买原材料等劳动对象，使流动资金由货币形态转化为储备资金形态。其次是生产过程，原材料等投入生产，以货币资金支付工资和其他生产费用，在生产过程中，劳动者利用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出产品。在这个过程中，劳动者除将已耗费的劳动对象和劳动手段的价值转移到产品上去以外，还创造出新的价值，一部分以工资形式支付给劳动者，

^①《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第183页。

一部分则形成企业的纯收入。这样，企业耗用的固定资金和储备资金以及用于支付工资和其他生产费用的货币资金，先转化为未完工产品资金，即生产资金形态，随着产品制造完成，从生产资金形态转化为成品资金形态。最后是销售过程，企业生产出来的产品，通过销售取得销售收入，从成品资金形态转化为货币资金形态，然后又开始新的循环。企业取得的销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿产品的成本，并且可以实现企业的纯收入，企业资金数额就增大了。

因此，工业企业资金的运用，体现着资金循环和周转与资金耗费和补偿的统一。

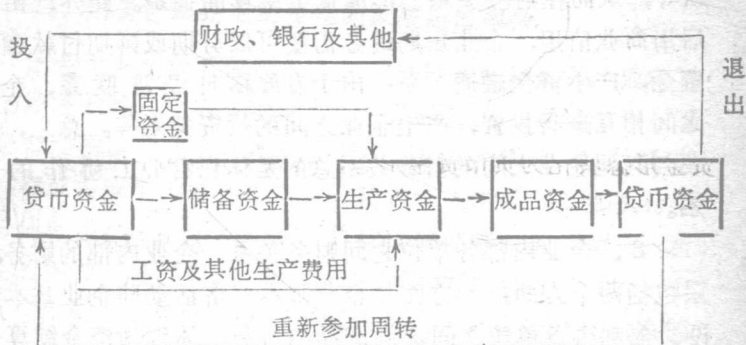
3. 工业企业资金的分配。

企业所取得的产品销售收入要进行分配。首先企业用销售收入补偿生产过程中支付的各项生产费用，其中一部分用于重新购买原材料等劳动对象和支付工资以及其他生产费用等；一部分形成折旧基金，用于固定资产的更新。其余部分形成企业的纯收入，采用税金和利润形式，利润按国家的规定在企业、国家和其他投资者之间进行分配。上缴给国家和分配给其他投资者的资金，就退出企业的资金运动。

企业资金运动过程，可简括表示为图表 1—1。

综合上述，在社会主义计划商品经济条件下，再生产过程的组织与管理必须广泛地利用价值的形式。工业企业的资金运动就是工业企业再生产过程中资金筹集、运用和分配的统一，是企业经济活动的一个独立组成部分。工业企业财务管理工作的内容主要包括：固定资金管理，流动资金管理，产品成本管理，销售收入和纯收入管理，专项资金管理和财务收支管理等。

图表 1—1



(三) 企业资金运动体现的经济关系

工业企业再生产过程中的资金运动，与企业上下左右有着广泛的联系，体现着企业与各方面的经济关系，这些关系称为财务关系。经济利益是生产关系即经济关系的具体表现。恩格斯指出：“每一个社会的经济关系首先是作为利益表现出来。”^① 工业企业的财务关系，主要有如下几个方面：

1. 企业与国家之间的财务关系。企业与国家之间的财务关系是资金分配的关系。具体包括企业与国家财政之间的缴款、拨款关系；企业与国家银行之间的存款、贷款关系；企业与主管部门之间的资金调拨关系等。

2. 企业与其他企业之间的财务关系。企业在生产经营活动过程中与其他企业（包括国营企业、集体企业、私营企业以及涉外企业等）之间存在着大量的经济联系，进行多

① 《马克思恩格斯选集》第二卷，人民出版社1972年版第537页。

方面的协作，相互提供产品和劳务，以货币资金相互支付价款等，从而在财务关系上形成资金结算的关系。此外，由于启用商业信用，企业短期资金需要可以分期或延期付款融通资金，产生资金融通关系；由于发展横向经济联系，企业之间相互进行投资，产生企业之间的投资关系等。总之，企业与其他企业之间的财务关系总的是体现着分工协作的关系。

3. 企业内部各单位之间财务关系。企业内部的财务关系包括两个方面：一方面是企业基本经济活动同企业基本建设、福利事业单位之间提供产品和劳务，体现为资金结算关系；另方面在实行厂内经济核算的条件下，企业供、产、销各个部门以及各个生产单位之间实行资金分管，相互提供产品和劳务也要进行计价结算，从而产生资金分配和结算关系，体现企业资金在管理上的集中与分管的关系和分工合作关系。

4. 企业与职工的财务关系。企业和职工的财务关系主要是指按照“各尽所能，按劳分配”的社会主义分配原则，以产品销售收入向职工支付工资和奖金而发生的结算关系，它实际上是国家向职工分配消费品的一种方式，它体现着社会主义按劳分配关系。

以上分别说明了什么叫财务管理，在社会主义条件下为什么存在资金运动，以及资金运动内容及其所体现的经济关系等。可见，财务管理是在商品经济条件下的一种价值管理，它是利用价值形式对企业的生产经营活动进行组织、指挥、监督和调节。国营企业财务管理必须根据国家的要求，正确处理企业与各方面的财务关系，才能搞好财务管理工作。

二、财务管理是企业管理的重要组成部分

国营工业企业要保证生产经营过程的顺利进行，取得良好的经济效果，完成企业任务，必须搞好企业管理工作。马克思曾经指出：“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动，都或多或少地需要指挥，以协调个人的活动，并执行生产总体的运动——不同于这一总体的独立器官的运动——所产生的各种一般职能。一个单独的提琴手自己指挥自己，一个乐队就需要一个乐队指挥。”^① 国营工业企业管理是在国家的统一领导下，根据计划商品经济的要求，对企业的生产技术经济活动进行计划、组织、指挥、监督和调节。工业企业进行生产经营活动，除了明确生产什么和如何生产等基本问题之外，还需要具备人力、物力和财力等条件，并能合理去组织和运用它，以便充分发挥这些资源的效能。因此，工业企业需要做好各方面的管理工作。在企业管理中，分别形成了计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理和财务管理，等等。这些工作相互联系、密切配合，同时又有科学分工，各自具有特点。但总的来说有的侧重从使用价值和劳动方面进行管理，有的侧重从价值方面进行管理。财务管理利用价值的形式，具体通过资金、成本、收入、盈利等价值指标，来组织企业生产经营过程中价值的形成、实现和分配，并处理好资金运动中的经济关系。所以财务管理和其他管理工作比较，财务管理的特点在于它主要是一种价值管理。财务管理是企业管理工作中的一个独

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷第367页。

立方面，又是一项综合性的管理工作。企业生产经营活动的效果，大都可以从有关财务指标反映出来。通过合理组织财务工作可以对生产经营的效果起到积极的促进作用，而加强财务管理又是提高经济效益的一项重要措施。通过合理组织资金供应，节约使用资金，控制生产耗费，大力组织收入和合理分配收入，就可以提高经济效益做到丰产又丰收。可以说，财务活动中的一收一支，无不关系着企业各项生产经营活动的经济效益，要提高企业经济效益应当从财务管理入手。因此，财务管理成为企业管理的重要组成部分。随着企业经营管理自主权的扩大，财务管理在参与决策，提高经济效益方面的作用将日益扩大。

财务管理与会计核算的关系：

财务与会计是两个不同的概念，财务管理与会计核算是一门学科的两个分支。它们相互联系又有所分工和区别。首先，两者之间有密切的联系，都以企业的资金运动为研究对象，都是反映和监督企业经济活动、加强经济管理、提高经济效益、实现增产节约的有力工具；都是以价值形式作为手段来实现各自的职能，都具有综合性和全面性的特点。同时，财务活动是通过会计核算来反映，会计核算又是编制财务计划和检查财务计划执行情况的依据。因此，做好会计核算工作，对于加强财务管理工作是不可少的。其次，两者之间又有所区别，主要在于两者所采用的管理手段和研究的侧面不同，一般来说会计核算着重反映过去和现在已经做的事情，即运用会计核算的方法，系统、连续、全面地反映和监督企业经济活动的情况。而财务管理则着重考虑将来如何做，采取那些最经济、最有效的措施来提高企业经济效益，