

新编企业 财务管理

苏淑欢 主编

广东高等教育出版社

新编企业财务管理

主编：苏淑欢

编者：苏淑欢 蔡永强 唐启忠

谭汝章 钟云燕 孔庆斌

广东高等教育出版社

粤新登字 09 号

新编企业财务管理

主编：苏淑欢

*

广东高等教育出版社出版发行

广东省德庆县印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 11.625 印张 290 千字

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—6000 册

ISBN 7-5361-1491·5/F·167

定价：8.00 元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与承印厂联系调换

前 言

我国社会主义市场经济的建立和完善，要求企业作为市场的主体，以独立的经济实体和利益主体的身份在市场竞争大海中“游泳”。为达到这一目的，我国对财务、税收、外汇等体制进行了一系列重大改革：1993年7月起实施《企业财务通则》；1994年1月起实施新税制和进行外汇体制的改革；1994年7月起实施《公司法》。为使教学工作跟上形势，适应这些重大变革，我们编写了这本《新编企业财务管理》。

本书是根据最新的财务、税收、外汇等规定，结合企业实际运用和教学情况编写的。全书内容充实，结构紧凑，各章附有大量的练习和思考题，体现本书“新”和“实”的特色。本书可作为各类大专、中专院校、财会专业、企业管理专业、经济管理以及相关专业的财务管理课程教学用书，也可作为各类培训班用书或作为自学者自学用书。

为保证本书的高质量，特成立《新编企业财务管理》编委会，由苏淑欢任主编。参加本书编写的有：苏淑欢负责第一、二、七、九、十章；蔡永强负责第三章；唐启忠负责第四、五章；谭汝章负责第六章；钟云燕负责第八、十一章；孔庆斌负责第十二章，本书由主编总纂定稿，最后由编委审定。

本书在编写过程中，得到有关方面的热情支持和帮助，我们表示衷心的感谢，由于时间仓促，书中难免有不妥之处，敬请读者指正。

编 者

1994年7月于广州

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理概述	(1)
第二节 财务管理的方法	(8)
第三节 影响财务管理的主要因素	(15)
第四节 财务管理体制的改革	(25)
思考与练习	(31)
第二章 资金筹集管理	(33)
第一节 资金筹集概述	(33)
第二节 资金需要量预测	(38)
第三节 长期资金筹集	(42)
第四节 短期资金筹集	(51)
第五节 资金成本分析	(57)
思考与练习	(66)
第三章 企业的资源配置与对外投资管理	(69)
第一节 资源的配置	(69)
第二节 对外投资管理概述	(77)
第三节 股权投资管理	(84)
第四节 债券投资管理	(90)
第五节 对外投资方案的评价	(94)
思考与练习	(103)
第四章 固定资产管理	(105)
第一节 固定资产管理概述	(105)
第二节 固定资产需要量预测	(109)
第三节 固定资产实物管理	(113)
第四节 固定资产折旧管理	(119)
第五节 固定资产计划与评价	(127)

思考与练习	(144)
第五章 无形资产、递延资产和其他资产管理	(147)
第一节 无形资产的管理	(147)
第二节 递延资产管理	(152)
第三节 其他资产管理	(154)
思考与练习	(155)
第六章 流动资产的管理	(156)
第一节 流动资产的管理概述	(156)
第二节 货币资产及有价证券的管理	(163)
第三节 应收帐款的管理	(176)
第四节 存货资产管理	(186)
思考与练习	(195)
第七章 外币资产管理	(197)
第一节 外币资产概述	(197)
第二节 汇兑损益	(202)
第三节 资本金的折算	(206)
第四节 外汇风险管理	(208)
思考与练习	(212)
第八章 成本费用管理	(214)
第一节 成本费用的内容和分类	(214)
第二节 成本费用管理的要求	(221)
第三节 成本费用的核算	(226)
第四节 成本费用预测和决策	(232)
第五节 成本费用控制与分析	(243)
思考与练习	(250)
第九章 企业纳税管理	(252)
第一节 企业纳税概述	(252)
第二节 增值税、消费税与营业税	(257)

第三节 企业所得税	(268)
第四节 企业纳税管理	(271)
思考与练习	(274)
第十章 企业收益管理	(277)
第一节 销售收入的管理	(277)
第二节 利润管理	(290)
第三节 利润分配管理	(303)
思考与练习	(307)
第十一章 财务报告与分析	(310)
第一节 财务报告的意义与内容	(310)
第二节 会计报表的分析方法	(319)
第三节 资产负债表分析	(320)
第四节 损益表分析	(325)
第五节 财务状况变动表分析	(327)
思考与练习	(330)
第十二章 资产评估与清算管理	(331)
第一节 资产评估	(331)
第二节 企业清算管理	(339)
思考与练习	(345)
附 录	(346)
附录一 企业财务通则	(346)
附录二 1 元复利终值表 $(1+i)^n$	(353)
附录三 1 元复利现值表 $\frac{1}{(1+i)^n}$	(356)
附录四 1 元年金终值表 $\frac{(1+i)^n-1}{i}$	(359)
附录五 1 元年金现值表 $\frac{1}{i}\left[1-\frac{1}{(1+i)^n}\right]$	(362)

第一章 总论

第一节 财务管理概述

一、财务的含义

财务，是指有关社会财富方面的事务。随着社会经济的发展，财务活动得到了很大发展。最早的财务，只是氏族财产的内部分配，直到货币的产生，财务表现为价值的运动。价值运动，是指价值的投入、转移、增值、分配等活动，即资金的运动。

资金，是企业财产物资的货币表现，也就是讲，用货币来表示企业的财产物质。资金运动，包括资金筹集、投放、耗费、回收以及财务成果分配等几个环节。

企业是进行生产和经营的经济组织，它肩负着生产、经营满足人们物资生活需要的物资，为国家积累建设资金的重任，也是企业要实现财务目标。为实现这一重任，企业首先必须拥有一定的物资生产条件，即筹集一定的经营资金。因此，资金筹集，是企业生产经营活动的前提条件。

资金投放是指企业将所筹集的资金按照经营目标和方针进行资源配置。企业筹集的资金一般是原始形态的货币资金，将其用于对外投资或购买固定资产、无形资产及流动资产，如厂房、设备、技术、材料物资等。

工业企业的资金耗费主要是在生产过程中发生的，生产过程一方面是产品价值的形成过程，同时也是资金耗费的过程。固定资产和无形资产随着在生产中的使用，其使用价值会不断降低，其价值也会以折旧或摊销的形式分次地转移到新产品价值中，这种转移就是固定资产和无形资产的耗费。在生产过程中还需耗费各

种原材料，辅助材料等，还必须支付劳动者的劳动报酬以及其他费用，如水电费、办公用品费、旅差费等。

资金投放和资金耗费是两个不同的概念。资金投放可分为对外投资，购买固定资产、无形资产、流动资产等；而资金耗费则是指在生产经营过程中资金的垫支，其目的是生产产品，构成产品成本。

资金的回收，是指企业通过销售过程，把已生产的产品销售出去，收到货币或债权（应收款），回收已垫支的资金及创造的价值。资金回收是企业再生产过程连续进行的重要条件。如果垫支的资金不能顺利回收，企业资金停滞于生产经营过程中的某个环节，下一个生产经营环节和整个循环便无法进行。在正常的情况下，企业回收的资金应大于垫支资金。回收资金相当于耗费资金的部分，重新投入生产经营中；回收资金大于耗费资金的多出部分，是企业实现的收益，是劳动者对社会所作的贡献，也反映了企业经营管理的业绩。

企业获得的收益，要在国家、投资者和企业之间进行分配，以协调企业与国家、与投资者之间的利益关系。

上述企业资金筹集、投放、耗费、回收以及财务成果分配等资金运动的五大环节，构成企业财务循环系统，它们之间相互联系、相互影响，共同制约着企业财务目标的实现。

二、财务管理

如前所述，财务是指资金运动，也是资金运动的五大环节。财务管理就是企业财务机构和财务人员根据国家财务制度和企业财务目标，对企业财务的五大环节实施计划、组织和控制，并有机地协调企业与国家与其他经济组织和经济个体之间的财务关系。

1. 财务管理的目标

财务管理目标的确定主要受两个因素制约：一是经济体制；二是社会责任。

(1) 经济体制。体制不同，企业生存的目的不同，从而企业的财务管理目标也不同。过去我国的国营企业在产品经济模式背景下，计划经济的模式和大锅饭，限制了企业作为生产经营主体的空间。国家是企业的唯一投资主体，企业财务管理的目的就是按期按质完成国家计划。自我国确立社会主义市场经济体制模式以来，企业转换经营机制，政府转变职能，投资主体多元化。国家不再是企业的唯一投资主体，企业成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我完善的经济实体，其财务管理目标不再是单纯完成国家计划，而必须以盈利为目的。因为只有这样，才能真正满足国家和其他投资者对企业投资收益的要求，才能为社会主义建设提供更多的资金，才能不断提高人民的生活水平，同时企业才能在竞争中立于不败之地。

(2) 社会责任。社会主义市场经济体制要求企业必须以盈利为目的，但必须同时履行社会责任。从根本上说，社会责任的履行在一定程度上有助于盈利目标的实现；同时，盈利目标的实现也有助于社会责任的履行。如企业要实现盈利目标，必须提高企业产品质量和服务质量，改善企业生产环境和购销环境。所有这些都直接地服务于社会，从而有助于企业社会责任的履行。反过来，如果履行社会责任被大多数人所认可，就会提高企业在社会上的知名度，进而增强企业盈利能力。

因此，企业财务管理的目标是：在国家法规政策指导下，在日益满足社会需要的原则要求下，努力实现利润最大化和企业资本利润率的不断增长。

2. 财务管理的内容

财务管理的内容，是根据企业资金运动的规律和客观需要确定的。其具体内容包括：

(1) 资金筹集管理，即对筹集生产经营所需资金的渠道和方式、筹资风险和进行预测、计划、控制与考核工作。

(2) 资金运用管理，即对资源的配置管理，包括对外投资管理，固定资产管理、流动资产管理以及外币业务管理。

(3) 资金耗费管理，即对产品成本的构成，费用开支进行预测、控制和考核。

(4) 企业纳税管理，即对企业应上缴国家的税额，如增值税、消费税、营业税、所得税等进行管理。

(5) 资金收回及分配管理，即对销售收入所进行的管理，对销售费用的控制等，并对收益进行分配的管理。

(6) 资产评估与企业清算管理，即对企业的资产进行评估和对破产、解散企业进行的财务处理等内容。

3. 财务管理的任务

财务管理的任务就是使财务管理的目标得到实现的工作。具体来说有如下几个方面：

(1) 合理筹集资金。这是财务管理的首先任务，就是要根据企业生产经营活动的需要，及时研究筹资方案，合理地筹集资金。

(2) 科学地使用资金，提高资金利用效果。为正确安排资金的使用，财务部门应加强投资决策分析，协助决策部门作出正确的投资决策。投资决策的正确与否，对企业的经营前景有决定性影响，一旦决策失误，就会使企业蒙受无法挽回的损失。因此，财务管理的重要内容就是进行投资项目的分析，尽可能将有限的资金投放在投资少、见效快、效益高的项目上。

同时，还要建立健全各种管理制度，合理地，节约地使用资金，控制资金耗费，降低产品成本。为此，财务部门应协同各部门管好活资金。

(3) 制定合理的信用政策，促进产品销售实现并尽快收回货币资金。每一企业都有可能出现暂时的资金富余或短缺的情况。根

据企业自身情况，制定恰当的信用政策，有助于产品销售的实现。因为采用信用结算方式（即延期结算方式）如商业汇票结算、分期收款等，较之即期结算方式如支票，银行本票，银行汇票等，有着明显的促销作用，但前一类结算方式风险较大，企业必须综合考虑企业自身如资金周转、产品销售状况等因素，以及对方企业的财务状况、资信状况加以选择。

（4）正确分配企业收益，处理好企业与其他方面的财务关系。企业实现的收益，应按国家规定进行分配。应向国家上交的税利，应及时足额地上交国库，不得以不正当手段截留和拖欠，并按规定提取公积金和公益金。企业接受其他投资者投入资金的，也要从税后利润中支付利润分红。

同时，还应正确处理好企业与其他企业或经济单位之间的分工协作，等价交换关系以及企业与职工之间的按劳分配关系，以及企业内部各方面的责权利关系。

（5）实行财务监督，严格遵守财经纪律。

财务监督是指对企业的各项财务活动和财务收支，进行严格的审核。财务监督的主要内容包括：资金的来源是否正当、合理，能否满足生产经营的需要；资金的使用是否合理，企业收益分配是否符合国家规定，是否遵守国家成本开支范围的规定等。

4. 财务管理工作的组织

在社会主义市场经济条件下，随着各项改革措施的实施，企业吃国家大锅饭的局面已不复存在，竞争日趋激烈。企业为在竞争中获胜，必须搞好财务管理的组织工作，具体应做好如下几个方面：

（1）设立独立的财务机构。

目前，我国企业财务机构与会计机构合二为一，尽管名为财务科（财会科），但其工作职责主要是会计核算，而财务管理实际上是处于次要地位，资金管理薄弱，仅着眼于监督资金使用

的合法性。至于有效地调度资金，降低资金使用成本，提高资金使用效益等职能，尚未真正纳入财会部门的职责范围，尚未起到应有的作用。

随着改革放权，企业财务自主权进一步扩大，企业财务管理任务越来越繁重，财会机构合二为一的组织形式，已经不能满足企业加强财务管理的要求。

长期以来，我国一直存在财会不分的观念，但实际上，财务管理与会计工作尽管有密切的联系，但也有显著的区别：

首先，任务不同。财务管理的任务是管好用好资金，控制资金的流向和流量；会计的任务则是准确、及时、连续、系统地提供资金运动的信息，为财务管理服务。

第二，作用不同。财务管理活动直接影响着资金运动的流向和规模；会计工作对资金运动只是一种间接影响，是通过提供有关信息影响财务决策的结果和财务控制方式，从而间接影响到未来的资金运动状况。这就是所谓的“财务是管钱的，会计是管帐的”。当然，这里的“钱”，并不是单纯指企业资金的收付，而是指围绕资金进行的一系列的管理工作。

第三，管理方式不同。财务管理是对资金运动的决策、计划、组织和控制；会计工作则是对资金运动的记录、核算、分析和预测。

因此，财会应分别独立设置，具体分设方案是，在厂长（总经理）之下，设置财务副厂长（副总经理），也可由相当职位的总会计师，分管财务和会计两项工作。下设财务机构（财务科）和会计机构（会计科）。财务机构分设后，应履行如下职责：编制财务计划和费用预算，组织资金供应，进行财务决策（如筹资决策、投资决策、销售决策等），检查督促财务计划的落实控制资金耗费，协助销售部门搞好产品促销，制定恰当的信用政策，尽快回收资金，拟定利润方案，协调企业与其他方面的财务关系等等。

（2）配备合格财务人员。

在我国，由于长期实行计划经济体制和财务管理理论研究的薄弱，造成了财务理论和教育发展缓慢，财务管理人才奇缺。目前许多财会人员主要职责是记帐、算帐，对财务管理的理解，只停留在执行财务制度的水平上，对于市场经济条件下越来越复杂的财务管理问题，对现代财务理论和管理方法，尚缺乏应有的理解和掌握。为改善、加强企业财务管理，促进企业经济效益、必须迅速提高财务人员素质，配备合格的财务人员。

作为一个合格的财务人员，必须具有较高的政治素质、业务素质和心理素质。即应具有较高的政治觉悟，模范遵守国家财经法纪，维护国家利益，廉洁奉公；应了解国家有关财经法规和财经政策，在法律和政策许可的范围内组织和管理财务工作，并要掌握现代财务管理理论和方法；应具有良好的心理素质和应变能力。

（3）建立健全各项财务管理制度和经济责任制。

虽然国家已制定了财经纪律和财务制度，它们是企业财务工作的准绳，但它们不可能涉及和包括各个企业的具体情况，因而每一个企业还必须以国家政策为依据，根据企业自身财务活动的特点和管理要求，制定一些具体的、适合本企业的财务管理制度和办法，如财务开支审批制度、现金管理制度、费用开支标准等。

为了调动企业内部的一切积极因素，督促各个部门和单位各负其责，各尽其力，还应结合各个部门的工作性质和任务，在搞好内部经济核算的基础上，建立健全各项经济责任制。如对于物资供应部门，应建立材料物资保管责任制；对于生产车间，应建立成本管理责任制和内部利润承包制；对于销售部门，应以提高产品销售量为目标，建立产品销售责任制；对于后勤保卫部门，应建立相应的业务量指标。另外，还应加强对各部门职责履行情况进行考核，制定相应的奖惩办法。

第二节 财务管理的方法

财务管理方法是利用价值形式，组织财务活动，执行和完成目标的手段。主要包括财务预测、财务计划、财务控制、财务分析和财务考核等一系列专门方法。这些方法相互联系、互相配合，构成了完整的财务管理体系。

一、财务预测

财务预测是指通过调查研究所掌握的资料，考虑现实的要求和条件，运用科学的方法，对企业未来的财务收支发展趋势和财务成果的可能性，作出估计和预测。它为企业财务决策提供依据，也为编制财务计划提供资料。

财务预测一般包括资金需要量预测，投资预测、成本预测、销售收入预测、利润预测等。

财务预测的一般步骤为：首先进行市场调查，搜集和整理有关的资料并进行加工，使之成为财务预测的必要的数。在搜集资料的过程中，要认真检查，详细核定，确保预测资料的真实性和可靠性。其次，根据调查所得的数据，确定预测方法。如对企业资本、成本、利润的发展采用趋势预测方法等。再次，确定最优方案，对已提出的各种方案进行科学的经济、技术上的论证，提出最优方案，供决策部门选用。

财务预测的方法有许多种，一般可分为定性分析方法和定量分析方法。

定性分析方法是指依靠业务较熟悉的内行和专家，凭借经验和判断能力，对企业财务活动的未来发展趋势作出预计和推测的一种方法。这种方法又可分为经验判断预测法和调查研究预测法两种。这种方法简便易行，比较灵活。但由于着重于人的经验和

判断分析能力，容易受主观因素影响。

定量分析方法是指在已掌握了比较完备的历史资料的基础上，运用一定的数学方法来预计和推测未来财务活动发展变化情况的一种预测方法。常用的方法有经验估算法、加权平均法、概率分析法、趋势预测法以及量本利分析法等。

二、财务计划

财务计划是指运用科学的方法，对未来资金运动过程进行全面的规划。如未来资金需要量计划，未来投资计划，利润目标确定及分配计划等。由于未来经济事项带有较大的风险和不确定性，因此编制计划时应分别以确定性、不确性、风险性三种可能进行。编制企业财务计划应注意如下几个方面：

第一，财务计划指标既要积极先进，又要切实可行，留有余地，以经过努力能达到为准。

第二，财务计划应当采取长计划、短安排的方针。既要编制年度分季分月的短期计划，也应制订 3—5 年甚至 10 年的中长期计划，以保证计划的连续性和稳定性，避免企业的短期行业。

第三，财务计划应与企业整个生产经营计划相衔接，相互促进。

财务计划的编制的方法有多种，较常用的是固定计划法，弹性计划法，滚动计划法等。

三、财务控制

财务控制是指利用计划等为依据，对组织生产经营过程进行监督和控制。发现偏差，应及时进行纠正，不断总结经验，保证财务目标的实现。

企业财务控制是保证财务决策和财务计划实施的重要环节。从财务控制过程看，它主要包括：制定标准；反馈、明确责任中

心；校正等一系列活动过程。

控制标准是指财务控制的依据，主要是财产计划，定额等。从控制程序来说，财务控制是财务计划的逆转，因为它是着手于计划的执行，对执行结果与目标的差异进行比较，而财务计划则是先设定目标，后作出计划。

反馈是指在计划执行过程中对结果与目标的差异及时进行调整，以使计划得以落实。

责任中心是指把财务指标分解至具体的各部门和各环节，进行归口分级管理而形成的责权利三结合的组织机构。明确责任中心，划分经济责任和管理权限，落实责任并进行管理，保证财务计划的实现。

校正是指依据计划或目标，对偏离目标的行为结果进行校正，或者根据具体情况修订计划本身，以保持行为结果与目标要求相一致。

四、财务检查

财务检查是指对企业财务活动的合理性和合法性进行检查和监督。一般分为日常财务检查定期财务检查和全面的清产核资等。

五、财务分析

财务分析是指借助于指标或报告对财务管理业绩和企业财务状况进行分析和考核，以明确各责任中心的责任，并据以奖惩。

企业进行财务分析时，必须收集内容真实，数字正确的的资料。分析所需的资料不仅包括各种核算的资料，还包括有关计划、定额、标准等以及有关财务决策等有关会议记录、决议、纪要、报告、备忘录等。

财务分析的方法很多，主要有比较法，因素分析法、数量经济批量法、线性规划法、回归分析法等，下面介绍几种常用的分