



人民中国出版社

财务管理卷

财会业务百科 全书

财会业务百科全书

财务管理卷

罗锐韧 主编

人民中国出版社

责任编辑：董恩博

版式设计：司昌斗

封面设计：李 萌

图书在版编目 (CIP) 数据

财会业务百科全书/罗锐韧主编. —北京：人民中国出版社，1998. 4

ISBN 7—80065—623—3

I. 财… II. 罗… III. 会计—基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 06682 号

财会业务百科全书

罗锐韧 主编

人民中国出版社出版发行

(北京车公庄大街 3 号)

全国新华书店经销

北京四季青印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/16 开 305 印张

1998 年 4 月第一版

1998 年 4 月第一次印刷

印数：1—5000 册

ISBN 7—80065—623—3/F·122 定价：998.00 元 (全十二卷)

《财会业务百科全书》

全十二卷卷目

财务	会计	与	管理	会计	卷
税	务	会	计	卷	
财	会	审	计	卷	
财	务	管	理	卷	
财	会	金	融	卷	
出	纳	业	务	卷	
查	帐	业	务	卷	
财	会	报	表	卷	
财	会	电	算	化	卷
职	称	考	试	卷	
财	会	表	格	卷	
财	会	法	规	卷	

《财会业务百科全书》编委会

主 编 罗锐韧

副 主 编 邓益志 李永平 曹 荣 时闽南

编 委 会 于 琦 宋 杰 李 莉 石 琪

刘 杰 李丽秋 韩小勤 王丽君

刘富平 郑朝英 李佩兰 梅 燕

高小玲 文 燕 金 宁 刘广润

孟宪典 孙道东 白亚玲 李艺青

李 纯 袁京荣 赵 明 周 婷

刘似臣 朱梅红 唐 涛 孙秀梅

王希荣 王晓辉 尹建荣 邓荣华

朱 林 刘春明 李 玲 李 倩

花 卉 李凯君 李德辉 许国平

陈 楠 罗剑明 周 明 周 珂

杨云霞 郑 波 张 平 张金光

林 刚 彭建国 涂京光 涂 泰

韩 欣 贾浓铀 谢 辉 马晓丽

前 言

财务会计在市场经济中起着重要的理财作用。任何单位都离不开财务会计,任何单位都需要精明的财会人员。近年来,关于财会方面的书籍出了不少,可以说是比比皆是。但迄今为止,尚未有一部既能涵盖财会各种业务,又能包容财会各种技能;既系统实用又具有通用性的大型财会著作,来满足广大财会人员的需要。正是为了适应这种需要及二十一世纪财会发展的新趋势,我们组织了数十名从事财会实际工作和研究工作的专家、学者,积几十年之经验,历经数载,几易其稿,精心编撰出这套《财会业务百科全书》,可谓是中国第一部大型的财会业务百科全书。

在编写本书过程中,我们结合当前我国财会工作的实际情况,把财会人员的能力、素质培训与训练放在首位,重视实际操作技巧和方法,同时又系统介绍知识性、概念性、理论性的内容,使理论和实际紧密结合。同时重视财会的基本业务技能、方法、技巧与财会素质的全面训练,重视财会操作中的规律性及普遍容易出现的问题与解决方法,使各行业的财会人员能举一反三,触类旁通。此外,本书还吸收了国内外有关财会研究的最新成果,具体讲述财会电算化等新课题,体现有关财会的国际惯例,并收入了许多新近发生的案例,列示了财政部新颁布的财会报表格式等。

在内容安排上,《财会业务百科全书》共分十二卷,内容囊括了现代财会的全部方面和各个环节,具体如下:

财务会计与管理会计卷:系统介绍会计的基础知识、财务会计及管理会计的具体内容。

税务会计卷:介绍征税与纳税的理论知识以及避税与反避税的方法与技巧。

财会审计卷:介绍财会审计的理论知识及各行业审计的实际操作技巧。

财务管理卷:重点介绍筹资、投资、营运资金管理、财务分析、计划和控制、资产评估等内容。

财会金融卷:介绍银行信贷、融资租赁、金融信托、证券金融、外汇外债金融、信用卡金融、保险金融、房地产金融等内容。

出纳业务卷:介绍出纳业务基础、会计凭证、出纳日记帐、现金出纳业务、银行转帐结算、证券与外汇出纳业务、银行出纳业务等内容。

查帐业务卷:介绍会计凭证、会计帐簿、会计报表等会计查帐方法;财务收支、经济效益等审计查帐方法,以及应纳税额的纳税查帐方法等。

财会报表卷:列示了财政部新颁布的财会报表格式,介绍各种会计报表的编制、阅读和分析方法。

财会电算化卷:具体讲述财会电算化这个财会领域的新课题,介绍会计电算化、财务管理电算化及审计电算化等内容。

职称考试卷:介绍会计师和助理会计师考试的要点、重点和难点,并精选了数套模拟试卷。

财会表格卷:收集有关财会领域的近四百个表格,可供财会人员直接选用或参考。

财会法规卷:汇编财会领域的最新法规及制度,力图从法规和制度方面加强和促进财会工作。

本书采用分级管理、分工负责的办法编写。在编写本书的过程中,得到了国家有关部委、科研院校和企事业单位的大力支持和帮助,同时还参考了财会领域的诸多优秀成果,在此一并表示衷心的感谢!

编写这样一套大型百科全书式的财会业务著作,其难度可以说超过任何其他同类书籍。无论是卷目安排,还是编写体例与材料选取等各方面,我们都进行了新的探索。所以,当这套著作即将问世之际,我们在喜悦之余,敬请读者注意:虽然我们尽了最大努力,但难免有缺漏与失误之处,恳请读者的理解并提出宝贵意见。

《财会业务百科全书》编委会

一九九八年三月

目 录

第一篇 财务管理导论

第一章 财务职能	(3)
一、财务职能	(3)
二、企业组织结构中的财务	(3)
三、企业的性质及其目标	(5)
四、价值最大化目标	(6)
五、变化中的财务管理作用	(8)
第二章 财务环境	(10)
一、金融市场	(10)
二、金融工具种类	(11)
三、国家中央银行	(11)
四、财政政策	(11)
五、证券市场	(12)
六、全国市场系统	(13)
七、保证金交易和卖空	(14)
八、金融工具	(15)
第三章 税收环境	(16)
一、企业所得税	(16)
二、个人所得税	(20)
三、不同企业组织形式的选择	(23)
四、对小型企业的特别条款	(26)

第二篇 企业筹资

第一章 企业筹资概述	(29)
一、企业筹资中的基本概念	(29)
二、企业筹集资金的目的与原则	(30)
第二章 企业筹资环境	(32)
一、企业筹资环境概述	(32)
二、企业筹资的经济与法律环境	(33)
三、企业筹资的金融环境	(35)
第三章 企业自有资金的筹集	(38)
一、吸收直接投资	(38)
二、发行普通股	(40)
三、利用留用利润	(49)
第四章 企业负债资金的筹集	(56)
一、发行债券	(56)
二、长期借款	(61)
三、租赁筹资	(64)
四、短期借入资金的筹集	(67)
第五章 混合性资金的筹集	(75)
一、发行优先股票	(75)
二、认股权证	(77)
三、可转换债券	(78)
第六章 资金成本	(81)
一、各种主要的资金成本	(81)
二、加权平均的资金成本	(84)
三、资金的边际成本	(85)
四、资金成本与企业筹资决策的关系	(87)
第七章 杠杆原理	(88)
一、本量利分析	(88)
二、经营杠杆	(93)
三、财务杠杆	(97)

第八章 资金结构	(100)
一、资金结构理论	(100)
二、确定资金结构的定量分析方法	(107)
三、确定资金结构的定性分析方法	(112)
四、我国国有企业资本结构的优化	(114)
第九章 国际企业筹资	(120)
一、国际企业的资金来源	(120)
二、国际股权筹资	(121)
三、国际债券筹资	(122)
四、欧洲货币贷款	(124)
五、专门筹资方式	(126)
第十章 国际企业的全球筹资战略	(129)
一、努力寻求低成本资金	(129)
二、降低和避免各种风险	(132)
三、建立国际企业总体资本结构	(134)
第十一章 我国企业的国际筹资问题	(138)
一、我国企业的国际筹资实践	(138)
二、加快我国企业的国际筹资步伐	(143)

第三篇 企业投资

第一章 公司资本投资资金的筹集	(149)
一、公司筹措投资资金的主要渠道和方式	(149)
二、公司投资资金筹措的原则	(153)
三、作为筹资工具的股票与债券	(155)
第二章 现金流量	(160)
一、现金流量的重要性	(160)
二、现金流的构成	(160)
三、现金流的估算	(162)
第三章 货币的时间价值	(164)
一、货币时间价值的含义	(164)
二、货币时间价值的量	(165)

第四章 公司投资决策的基本方法	(168)
一、投资决策方法概述	(168)
二、回收期法	(168)
三、投资报酬率法	(170)
四、净现值法	(171)
五、现值指数法	(172)
六、现值回收期法	(173)
七、内含报酬率法	(174)
八、等年值法	(176)
九、终值法	(176)
十、重置性投资决策	(176)

第四篇 营运资金管理

第一章 绪 论	(181)
一、营运资金	(181)
二、营运资金周转	(184)
第二章 现金管理	(185)
一、现金与现金流转	(185)
二、现金管理的目的与内容	(188)
三、现金管理中的内部控制制度	(189)
四、现金的制度性管理	(196)
五、现金的最佳持有额度	(198)
六、现金预测	(201)
七、现金的日常效益性管理	(214)
八、银行存款中的特殊问题	(219)
第三章 短期有价证券投资管理	(224)
一、短期有价证券投资的目的与标准	(224)
二、短期有价证券投资的对象	(228)
三、短期有价证券投资策略与投资组合	(233)
第四章 应收帐款管理	(236)
一、应收帐款管理的目的与内容	(236)
二、信用政策:信用条件	(239)
三、信用政策:其他组成要素	(243)

四、应收帐款发生的控制	(246)
五、应收帐款回收策略	(252)
六、应收帐款纠纷及其解决方式	(255)
七、其他应收项目的管理	(257)
第五章 存货管理	(262)
一、存货管理的目的与内容	(262)
二、存货管理的一般方法	(262)
三、储备资金(材料)控制	(269)
四、生产资金(在产品)控制	(271)
五、成品资金(产成品)控制	(273)
第六章 短期筹资与流动负债管理	(275)
一、短期筹资与流动负债管理概述	(275)
二、商业信用	(280)
三、应计项目	(284)
四、短期贷款:总体框架	(286)
五、短期贷款:担保与抵押	(294)
六、短期贷款:票据贴现	(300)
第七章 营运资金政策与计划	(302)
一、营运资金政策	(302)
二、营运资金计划	(305)

第五篇 财务分析、计划和控制

第一章 财务比率分析	(311)
一、财务比率的基本类型	(311)
二、财务比率标准	(311)
三、财务比率的用途	(312)
四、比率分析的一些局限性	(318)
第二章 财务分析和控制	(319)
一、财务计划和控制过程	(319)
二、经营杠杆	(319)
三、现金预算	(320)
四、全面计划模型	(322)

第六篇 企业资产评估

第一章 资产评估总论	(327)
一、资产评估概述	(327)
二、资产评估的内容	(328)
三、资产评估的标准和方法	(329)
第二章 固定资产评估	(332)
一、固定资产折旧的计算	(332)
二、机器设备的评估	(334)
三、特殊固定资产的评估	(337)
第三章 流动资产评估	(341)
一、原材料、在产品和产成品的评估	(341)
二、低值易耗品和包装物的评估	(345)
三、货币及结算资产的评估	(347)
第四章 有价证券及房地产评估	(349)
一、有价证券评估	(349)
二、房地产评估	(351)
第五章 无形资产评估	(354)
一、无形资产重置成本评估	(354)
二、无形资产转让或投资的评估	(356)

第七篇 专题研究

第一章 合并和企业控制	(363)
一、合并和收购	(363)
二、公司的改组	(366)
三、资产再配置理论	(368)
四、改组理论	(371)
五、合并和公司控制其它方面的实证研究	(372)

- 六、合并的条件 (373)
- 七、控股公司 (376)
- 八、杠杆购入 (378)

第二章 改组和破产 (379)

- 一、失 败 (380)
- 二、延期和债务减让 (381)
- 三、美国破产法 (382)
- 四、改 组 (383)
- 五、用改组来再签订合同 (385)
- 六、清算程序 (385)
- 七、破产预测 (387)

第三章 国际公司财务 (388)

- 一、国际财务的重要性 (388)
- 二、汇率变动的影响 (389)
- 三、持有外币公司的风险状况 (394)
- 四、货币平衡 (396)
- 五、财务报表的换算 (397)
- 六、国际筹资 (397)
- 七、国际公司中的营运资本管理 (401)

第一篇

财务管理导论

第一章 财务职能

一、财务职能

财务管理的涵义可用财务负责人的职能以及责任来界定。尽管企业间具体情况各异,但主要的财务职能都是投资、筹资和股息决策。从外部金融渠道筹集资金,然后分配到不同用途上。企业运行中的资金流量是受到监控的。金融资源受益有收益、偿付、产品和劳务等形式。这些财务职能在所有组织中——从企业到政府单位,或者像红十字会等代理机构,到像艺术博物馆和剧院集团类的非盈利性组织都必须履行。因此财务负责人主要职责是计划、筹措和使用资金,这涉及到若干重要的活动。首先,在计划和预测方面,财务负责人必须和负责企业整个计划活动的厂长紧密相关。其次,财务负责人要考虑投资和筹资决策以及它们间的相互关系。一个成功的企业达到销售额的高增长率通常需要企业增加投资来支持。财务负责人必须确定正确的销售额增长率,并且列出各种投资可能性。他们帮助决定投资具体数量和筹措该笔投资的渠道以及融资形式。决策必须在使用内部资金还是外部资金,使用借债还是所有者自有资金,使用长期融资还是短期融资之间作出。第三,财务负责人和企业其它厂长相互沟通,以帮助企业尽可能高效率运行。所有企业决策都涉及财务,所有厂长——财务副厂长和其他厂长)都要考虑这一点。例如,影响到销售额增长的营销决策,必然会改变投资需求,必须考虑对可获资金的影响,以及它们受到可获资金的影响,对存货政策的影响,以工厂生产能力的利用等等。第四,涉及货币市场和资本市场的利用。正如我们将要在后面章节讨论的那样,财务厂长将他的企业与筹集资金并买卖企业证券的金融市场相互联系起来。

总而言之,财务厂长的核心职责同投资决策以及如何筹资相关。在履行这些职能时,财务负责人对影响企业价值的关键决策负有十分直接的责任。

二、企业组织结构中的财务

由于财务在高层决策中起核心作用,财务主管在企业组织层次中地位较高。图 1.1 展示了典型的美国大型公司的组织机构。董事会代表股东并且是公司权威的最终来源。总裁是经理主管、高级副总裁向他报告。在这些主要经理中有一个是财务副总裁,即财务主管,他负责制定公司主要财务政策。他也和别的高级管理者相联系,指出在其他领域中重要决策涉及的财务问题,规定向他报告的其它财务负责人的职责,并对财务主任和主管会计活动的分析内容负责。

具体的财务职能通常是在两个最高的财务官员——财务主任和主管会计——之间划分的。财务主任负责资金的获得和保管。主管会计职责范围包括记帐、报告和控制。除了这些中心职责外,这两个职位经常还包括一些有关的活动。例如,财务主任一般对现金的获得负责,因此负责与商业银行和投资银行联系。财务主任可能就企业日常现金状况和营运资本状况作出报告;他同时也负责制定现金预算。尽管主管具有主要的报告职责,但他一般报告现金流和现金储备状况。财务主任通常还负责信用管理、保险和退休金管理。

主管会计的主要职责包括对财务信息的记录和报告。这通常涉及预算和财务报表的准备,这两项手段执行着控制的职责。主管会计别的职责包括工资支付;税收和内部审计。

在小型公司组织中,业主也许执行(或者监督)财务主任和主管会计的职能,或者一个财务官员