

企业财会问答系列 >>>>

姜志华◎主编

企业财务管理

实务问答

- ▶ 解答企业财务管理业务中经常遇到的**128**个实际问题
- ▶ 典型的实例展示+简洁的问题解答
- ▶ 企业经营者、会计人员从入门到精通的利器



机械工业出版社
China Machine Press

《《企业财会问答系列》《

姜志华◎主编

企业财务管理

实务问答

- › 解答企业财务管理业务中经常遇到的**128**个实际问题
- › 典型的实例展示+简洁的问题解答
- › 企业经营者、会计人员入门到精通的利器



机械工业出版社
China Machine Press

本套丛书采取问答方式对财务相关实务操作方面的问题进行解答,并以财务、会计和审计等方面的最新法律法规作为编写依据,紧密联系财务、会计与审计工作实际;内容准确、格式规范、文字简洁、表述确切;作者由具有实际工作经验的企业一线财会人员组成。

本书是丛书中的一本,对企业财务管理过程中经常遇到的 128 个问题进行了解答,集知识性与趣味性于一体,是一本难得的通俗易懂的财务管理知识读本。本书既适合管理人员、经营者阅读,也可解答财务专业刚刚入职的企业财会人员在财务管理过程中所遇到的问题。同时,也可作为社会上财务知识培训机构的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务管理实务问答/姜志华主编. —北京:机械工业出版社, 2011.6

(企业财会问答系列)

ISBN 978-7-111-35070-5

I. ①企… II. ①姜… III. ①企业管理:财务管理—问题解答
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 114436 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:任淑杰 解文涛

责任印制:杨 曦

北京圣夫亚美印刷有限公司印刷

2011 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×242mm · 14.25 印张 · 1 插页 · 204 千字

0001—4000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-35070-5

定价:36.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心 : (010)88361066

门户网: <http://www.cmpbook.com>

销售一部 : (010)68326294

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售二部 : (010)88379649

封面无防伪标均为盗版

读者购书热线: (010)88379203

前言

自 20 世纪 80 年代末期，我国便拉开了会计改革的序幕，会计制度经历了一个逐步完善的过程：从 1992 年颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》到据其制定并陆续出台的具体会计准则；从相继制定实施的分行业会计制度到 1998 年发布的《股份有限公司会计制度》；从 2000 年颁布实施的《企业财务会计报告条例》到 2001 年影响范围更广的《企业会计制度》；从 2003 年的《金融企业会计制度》到 2004 年的《小企业会计制度》，尤其是我国于 2006 年 2 月 15 日重新颁布并于 2007 年 1 月 1 日实施的《企业会计准则》，2006 年 12 月 4 日颁布实施了新的《企业财务通则》。同时，我国的审计准则和制度也在经历着不断变革和完善的过程，如注册会计师审计，自 1996 年颁布实施第一批《中国注册会计师独立审计准则》以后，财政部对其不断进行修订和完善，2006 年 2 月 15 日重新颁布并于 2007 年 1 月 1 日实施了《中国注册会计师执业准则》。

值得注意的是，我国的财务、会计与审计准则与制度自 2006 年进行变革以后仍在不断修订与完善中，而且这种修订和完善并将继续下去。

基于这种情况，广大财会、审计与税务等人员应及时、准确地掌握和运用会计准则与注册会计师执业准则等新内容，尤其是这些内容对会计核算、财务报表编制与分析、财务管理、财务报表审计等方面内容的具体影响。这正是编写这套《企业财会问答系列》丛书的初衷。这套丛书对于广大财务、会计与审计及有关方面人员从临战和实战角度提高工作能力和经验具有很强的指导作用。

本套丛书具有以下特点：第一，采取问答方式对财务相关方面实务操作疑难问题进行解答；第二，以财务、会计和审计等方面的最新法律法规作为编写依据；第三，紧密联系财务、会计与审计工作实际；第四，内容准确、格式规范、文字简洁、表述确切；第五，每本书的内容既各自独立，又相互

联系，形成一个体系；第六，作者队伍由具有实际工作经验的企业一线财会人员组成。

本书对企业财务管理过程中经常遇到的 128 个业务问题进行了解答，主编姜志华，其他作者有吴光辉、刘胜利、李国华、王桂芹、赵世福、赵英、李文英、田英、张海峰、高峰、王淑英、薛春英、晏凤苹、崔鹏、于艳青、刘景瑶、宗印德、崔伶、蒋明月。

书中不妥之处，欢迎广大读者批评指正。

编 者

2011 年 3 月

Contents 目录

前言



企业资产管理实务问答	1
1. 流动资产的定义是什么?	2
2. 流动资产是如何分类的?	2
3. 现金管理的有关规定有哪些?	3
4. 如何编制货币资金预算?	4
5. 如何控制现金支出?	7
6. 如何运用调整净收益法进行货币资金管理?	7
7. 如何进行短期有价证券的投资管理?	9
8. 应收账款是如何形成的?	10
9. 如何确定信用政策?	11
10. 如何确定收账政策?	16
11. 如何确定应收账款的管理策略?	17
12. 如何进行客户信用分析?	18
13. 存货成本的构成要素有哪些?	20
14. 如何进行存货的日常质量控制?	22
15. 固定资产管理的内容有哪些?	23
16. 如何进行固定资产的购建决策?	25
17. 现金流量及其构成是什么?	28
18. 如何计算现金流量?	29
19. 什么是固定资产购建决策的非贴现现金流量法?	32
20. 什么是贴现现金流量法?	36

21. 各种贴现现金流量法的优缺点是什么？	39
22. 什么是会计收益率法？	41
23. 如何进行资本限量决策？	41
24. 如何进行固定资产的更新和评价工作？	43
25. 如何进行固定资产的更新改造决策？	44
26. 如何进行固定资产的报废与清理管理？	47
27. 什么是固定资产折旧？	48
28. 固定资产的折旧方法有哪些？	48
29. 如何进行固定资产的制度管理？	52
30. 什么是无形资产？	53
31. 无形资产包括哪些内容？	53
32. 如何进行无形资产投资方向的选择？	55
33. 如何进行自创无形资产的管理？	57
34. 如何进行无形资产增加的管理？	58
35. 如何进行无形资产摊销的管理？	61
36. 如何进行无形资产减值及使用的管理？	62
37. 如何进行无形资产投资及利用效果的考核？	64
38. 对外投资的管理内容有哪些？	65
39. 企业对外直接投资的形式有哪些？	67
40. 企业如何确定对外直接投资策略？	69
41. 什么是企业的债券投资？	70
42. 证券投资的步骤包括哪些？	71
43. 如何进行债券投资价值的估算？	72
44. 如何进行债券投资收益的计算？	74
45. 如何进行债券投资的结构决策？	77
46. 如何进行股票的估价？	77
47. 如何进行股票投资分析？	79



企业资金筹集管理实务问答	83
--------------------	----

48. 出资者、董事会、经营者及财务部门如何配置筹资决策权？	84
--------------------------------------	----

49. 公司筹资决策与管理基本程序是怎样的？	85
50. 资本金筹集的数量要求是什么？	86
51. 企业资本金筹集期限是怎样的？	87
52. 如何进行企业资本金的验证？	88
53. 增资扩股的方式有哪些？	91
54. 上市公司在运用募集资金时有何要求？	92
55. 如何确定股票的发行价格？	93
56. 如何转让资本？	95
57. 如何进行减资和股份回购？	96
58. 什么是债券，其发行条件和发行程序是怎样的？	98
59. 可转换债券的发行规定是怎样的？	99
60. 融资租赁的程序是怎样的？	100
61. 筹资风险的规避和防范措施有哪些？	101
62. 什么是投资补助和贷款贴息？	103



企业成本管理实务问答	105
63. 成本管理系统的构成要素有哪些？	106
64. 成本管理方法有哪些？	108
65. 企业研发费用包含哪些内容？	110
66. 销售费用的组成与管理是怎样的？	111
67. 什么是销售费用的条件，如何处理佣金和运保费？	113
68. 如何管理个人以及非经营单位支付的费用？	114
69. 企业如何支付职工的薪酬？	114
70. 企业职工薪酬包括哪些内容？	115
71. 职工薪酬的实现形式有哪些？	116
72. 什么是补充医疗保险和补充养老保险？	117
73. 与住房相关的福利政策有哪些？	121
74. 职工教育经费和工会经费是如何规定的？	125
75. 非生产经营费用及其管理是怎样的？	127



企业利润及其分配管理实务问答 129

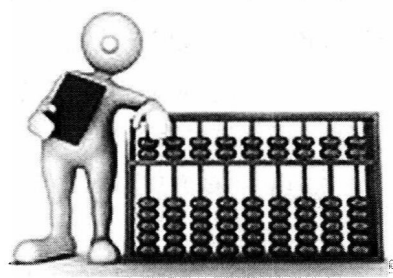
76. 营业收入是如何确认的? 130
77. 收入管理的要求有哪些? 131
78. 如何进行营业收入的日常管理? 132
79. 企业为何要进行成本性态分析? 133
80. 如何进行成本性态分析? 134
81. 怎样制订目标利润? 136
82. 利润分配的原则是什么? 137
83. 利润分配的程序是怎样的? 138
84. 利润分配项目包括哪些内容? 139
85. 股利政策的内容及其影响因素有哪些? 141
86. 股利的支付程序是什么? 143



企业重组清算管理实务问答 145

87. 企业重组中的重大财务事项有哪些? 146
88. 企业合并的方式有哪些? 148
89. 合并中的目标企业的价值评估方法有哪些? 149
90. 什么是企业分立? 150
91. 托管经营的概念及分类是怎样的? 151
92. 托管经营的目的和作用是什么? 152
93. 托管经营的方式和一般程序是什么? 153
94. 委托方和受托方的义务和责任是什么? 154
95. 如何披露托管经营的信息? 155
96. 如何进行企业重组中劳动债权的清偿? 156
97. 企业清算的情形有哪些? 158
98. 企业清算的内容是什么? 159
99. 破产清算的程序是怎样的? 159
100. 企业清算财产的估价方法有哪些? 162
101. 如何进行解除职工劳动关系的财务处理? 164

 企业财务信息管理实务问答	167
102. 财务信息管理的原则是什么?	168
103. 财务信息管理的方法和手段有哪些?	168
104. 财务业务一体化信息处理系统的功能结构是怎样的?	169
105. 财务业务一体化信息系统在实际中是如何应用的?	171
106. 企业资源计划系统与财务管理的关系是怎样的?	171
107. 财务预警的定性预警方法有哪些?	172
108. 财务预警的定量预警方法有哪些?	175
109. 财务预警系统有何功能?	178
110. 财务预警系统是怎样组成的?	178
111. 财务预警分析系统的模式是什么?	180
112. 什么是财务会计报告报送制度?	184
113. 财务信息内部公开的法律依据是什么?	185
114. 财务评价的指标、标准和方法是什么?	186
115. 财务评价的内容及指标体系是什么?	187
116. 什么是中央企业综合绩效评价指标体系及权重?	190
117. 企业内部财务控制有效性评估的原则及其基本要求是什么?	191
  企业财务管理体制实务问答	193
118. 什么是财务管理体制?	194
119. 影响企业财务管理体制的因素和条件是什么?	194
120. 财务决策的一般程序是什么?	196
121. 财务决策的价值标准和方法是什么?	197
122. 什么是企业的财务风险管理体制?	198
123. 企业财务风险的管理策略有哪些?	199
124. 预算管理的作用是什么?	200
125. 财务预算的主体包括哪些内容?	202
126. 财务预算管理的一般流程是什么?	203
127. 全面预算管理体系的内容有哪些?	207
128. 预算的编制方法有哪些?	211



企业资产管理实务问答

1. 流动资产的定义 是什么？

流动资产是企业在生产经营过程中短期置存的资产，是企业资产的重要组成部分。流动资产的概念是相对固定资产而言的，是指一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，具有流动性强的特点，即变现所需时间短、速度快、变现金额多。

流动资产具有以下特点：

(1) 流动资产流动性较大，且不断改变其形态。流动资产是在企业生产经营过程中，参加循环周转、不断改变形态的那部分资产。流动资产的价值在一个生产营业周期内完成一次循环，具有流动性。

(2) 流动资产的价值一次消耗、转移或者实现。企业的生产经营过程，也是劳动对象等物质要素的消耗过程。完成一次生产经营过程，流动资产也就一次性地被消耗，其价值也就一次性地被转换。

(3) 流动资产占用资金的数量具有波动性。在企业生产经营过程中，随着供、产、销的变化，占用在流动资产上的资金数量具有波动性。

2. 流动资产是如何 分类的？

(1) 根据流动资产变现能力的快慢，可将流动资产划分为：

1) 货币资金。它是指企业在生产经营过程中停留在货币形态的那部分资金，包括现金和各种存款。

2) 短期投资。它是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。

3) 应收款项。它是指企业应该收取而尚未收到的各种款项，其包括应收票据、应收账款和其他应收款等。

4) 存货。它是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储备的物资，其包括原材料、辅助材料、购入部件、产成品和在制品等。它在流动资产中所占比例最大。

(2) 根据流动资产未来金额的确定性，可将流动资产划分为：

1) 货币性流动资产。它是指企业在一个营业周期以内或者一年以内，那些可供当期经营使用或意图使用的固定货币的一般购买权利，其包括各种形态的货币和货币要求权。货币要求权一般都是通过正式或非正式的合同（契约）规定对方于一定日期或一定时期内付给企业一定数额的货币来表示的，其具体包括现金和各种存款、应收款项和货币性投资。

2) 非货币性流动资产。它是指那些不能在特定的未来日期转换为现时已知货币数额的权利或债权，包括对其他企业的股票投资、存货和预付费用。

3. 现金管理的有关规定 有哪些？

(1) 现金的使用范围。现金只能用于支付职工工资、各种工资性津贴，个人劳动报酬，包括稿费和讲课费用及其他专门工作报酬；支付给个人的各种奖金，包括根据国家规定颁发给个人的各种科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；各种劳保、福利费用，以及国家规定的对个人的其他现金支出；向个人收购农副产品和其他物资支付的价款；出差人员必须随身携带的差旅费；结算起点（1 000 元）以下的零星支出；中国人民银

行确定需要支付现金的其他支出。

(2) 库存现金的限额。这里的现金是指人民币现钞。企业库存现钞是由其开户银行根据企业的实际需要核定限额，一般以三天至五天的零星开支额为限。对于边远地区和交通不发达地区的企业，可适当多留一些，但最高不得超过十五天的日常开支。一个独立核算的单位，原则上只核定一个现金库存限额，企业在当地的附属机构和内部各部门必须设置的备用金，应包括在企业限额之内。

(3) 不得坐支现金。它是指企业不得从本单位的人民币现钞收入中直接支付交易款。现钞收入应于当日终了时送存开户银行。

(4) 其他规定。其他规定包括：不准单位之间相互借用现金；不准谎报用途套取现金；不准利用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金；不准将单位收入的现金以个人名义存入银行；不准保留账外公款；禁止发行变相货币，不准以任何票券代替人民币在市场上流通；不准签发空头支票和远期支票。

4. 如何编制货币资金 预算？

编制货币资金预算的主要依据是企业生产经营的全面预算。全面预算包括销售预算、生产预算、成本费用预算等。完整的货币资金预算应包括货币资金流入、货币资金流出、货币资金余缺以及货币资金筹集等部分。

(1) 货币资金流入。货币资金流入量来源于销售收入、投资收益以及其他货币资金收入。其中销售收入是最主要的部分，其金额可以直接从销售预算中得到；投资收益的货币资金收入时间比较固定，数量也容易确定；其他货币资金收入可根据企业以往的资料并考虑预算期的情况分析确定。预算期货币资金流入量加期初货币资金余额，构成预算期可

动用货币资金数量。

(2) 货币资金流出。货币资金流出量主要包括购货支出、营业费用支出、利息支出、上缴所得税、利润分配以及其他货币资金支出。其中购货支出可从材料预算中得到；营业费用支出，如工资费用、制造费用、销售费用、管理费用等可从费用预算中得到；利息支出所需的资金可从偿债计划中得到；所得税支出以及利润分配支出可根据企业的盈利计划预先估计，支付的时间也比较固定；其他货币资金支出可根据企业以往的资料并考虑预算期的情况分析确定。

(3) 货币资金余缺。通过以上分析即可确定出预算期内货币资金的余缺，从而为预算期内的投资和筹资活动提供分析资料。

企业编制预算实例。

【例 1-1】某公司某年度的货币资金预算见表 1-1。

表 1-1 某公司某年度的货币资金预算 (单位：元)

项 目	1 月	2 月	...	11 月	12 月	合 计
期初货币资金余额 (A)	85 000	101 500	...	90 200	80 000	1 120 500
本期货币资金收入数						
销售预测收入	112 000	98 000	...	150 000	150 000	1 895 000
其中：现销收入	35 000	36 000	...	48 000	60 000	700 000
收回应收账款	58 000	44 000	...	92 000	65 000	865 000
出售固定资产	50 000		...	33 000		100 000
投资收益	5 000	4 800	...			16 000
本期货币资金收入数合计 (B)	260 000	182 800	...	323 000	275 000	3 576 000
本期货币资金支出数			...			
原材料支出	32 000	97 600	...	110 200	89 000	1 562 000
直接人工支出	81 500	82 000	...	85 000	100 000	900 000
制造费用支出	7 600	7 500	...	9 000	11 000	110 000
销售费用支出	19 000	17 800	...	24 000	25 000	242 000

(续)

项 目	1 月	2 月	...	11 月	12 月	合 计
管理费用支出	9 300	9 000	...	8 900	9 100	105 000
财务费用支出	1 000	850	...		500	12 300
销售税及附加	25 000	23 000	...	21 000	22 000	245 000
所得税支出	3 200	3 400	...	2 900	3 100	34 500
支付股利	15 000		...			30 200
偿还长期借款	6 000	6 000	...	7 200	7 200	71 000
支付长期借款 利息	3 200	3 100	...	3 500	3 600	40 000
购进固定资产			...	11 000	5 000	105 000
本期货币资金支 出数合计 (C)	202 800	250 250	...	282 700	275 500	3 457 000
货币资金余缺	142 200	34 050	...	130 500	79 500	1 239 500
售出 (购进) 有 价证券 (D)		-12 000	...			100 000
银行借入 (偿 还) (E)	100 000		...	-50 000		300 000
期末货币资金 结余	242 200	22 050	...	80 500	79 500	1 639 500

表 1-1 中, 货币资金余缺 = $A + B - C + D + E$, 当 $A + B - C + D + E < 0$ 时, 表明企业资金不足, 这时就需要设法借款或采取其他筹资措施, 或其他方式, 如扩大收入或压缩开支来平衡企业货币资金收入与支出; 当 $A + B - C + D + E > 0$ 时, 表明企业预算期内货币资金出现溢余, 这时可在不妨碍继续维持企业资金循环平衡状况的前提下, 用以归还短期或利用剩余资金来增加企业收益, 如购买短期有价证券等。

一般情况下, 企业应经常保持一定的货币资金结存量, 以应付日常的经营资金需要。

5. 如何控制现金支出？

通常来说，控制现金支出主要有两种方法：

(1) 使用现金浮游量。所谓浮游量是指企业从银行存款户上开出的支票总额超过其银行存款账户的余额。因为从企业开出支票，收票人收到支票并存入银行，至银行将款项划出企业账户，中间需要一定的时间。因此，浮游量实际上是由企业与银行双方出账与入账的时间差造成的。在这段时间里，尽管企业已开出支票，却仍可动用银行存款账上的这笔资金，以达到充分利用资金的目的。但是企业在使用现金浮游量时，一定要预先估计好差额并控制好使用时间，否则会发生银行存款的透支。

(2) 推迟应付款的支付。推迟应付款的支付是指企业在不影响自身信誉的前提下，尽可能地推迟应付款的支付期，充分利用供货方所提供的信用优惠。如果企业急需现金，甚至可以放弃供货方的折扣优惠，在信用期的最后一天支付款项。当然，这要权衡折扣优惠与急需现金之间的利弊得失而定。

此外，企业还可以利用汇票这一结算方式来推迟现金支出的时间。因为汇票和支票不同，不能见票即付，还需由银行经购货单位承兑后方能付现，故企业银行存款的实际支付时间要迟于开出汇票的时间。

6. 如何运用调整净收益法进行货币资金管理？

用调整净收益法进行货币资金管理的一般步骤如下：

(1) 将以权责发生制计算的税前净收益调整为以收付实现制计算的税