

新企业 财务 会计 制度实际操作指南丛书

新商品流通企业财务制度 实际操作指南



东北师范大学出版社

《新企业财务制度实际操作指南》丛书
会计

编 委 会

主 编：凌麦波

编委会：陈炎顺

孙成刚

张 芳

凌麦波

王业可

李学广

李咏梅

文 华

刘德文

刘 霞

致读者

1993年7月1日，对正在改革航线上劈波斩浪的中国来说，是一个不平凡的日子——因为从这一天开始，我国企业的财务会计制度将掀起一场革命：告别昨天的计划经济的财会制度，向国际上通行的财会制度转轨！

这一汹涌的浪潮势必把我国所有的财会人员——不管是自觉的，还是不自觉的——统统地卷进来！

面对这一浪潮，广大的企业财会人员将怎么办？是被动适应，还是主动地迎接挑战？主动地迎接挑战吧！

本书正是为了帮助广大财会人员主动迎接这一挑战而编写的。

鉴于此，我们组织了阵容强大、结构合理的作者队伍。来自财政部、机械部、国内贸易部等政府部门官员的参与，使本书能准确把握“官方”的意图，具有较强的政策性；中华会计学会、中国人民大学、北京商学院等单位专家、学者的参写，确保了本书的科学性，使本书在理论上高屋建瓴；首都钢铁公司、北京东方电子有限公司等第一线工作者的执笔，使本书更具实用性。

鉴于此，本丛书与同类书相比，具有以下两个与众不同的特点：

一、财务、会计配套，克服了同类书中偏重会计的倾向。我们认为，会计核算企业财务会计工作中不可缺少的，但作为独立的经济主体，企业要想在激烈的市场竞争中求得生存与发

展，理财是非常关键的环节。为此，我们特别强调各行业的财务管理，将会计核算实务与财务管理实务同时推出。

二、理论联系实际，在强调理论体系完整的前提下，尽量减少抽象的理论叙述和概念解释，做到深入浅出、通俗易懂地阐述。针对问题，强调“是什么，怎样做”，充分体现实用性和操作性。本书以提问、解答的方式构筑内容，注重全面，突出重点，将在实际工作中可能遇到的疑点、难点，逐个列出，结合案例分析解剖，一一予以解答，便于财会人员准确把握新旧制度的差异。

我们真诚地将本丛书献给千千万万中国财会工作者，特别是奋战在第一线的工作人员，并希望她能为我国顺利实现新旧财会制度转轨尽绵薄之力。

本丛书编委会

1993年5月20日

目 录

一、流通企业财务基础

1. 什么是财务？什么是财务管理？…………… (1)
2. 如何理解《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》？…………… (3)
3. 《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》对企业财务管理有哪些新规定？…………… (5)
4. 《商品流通企业财务制度》对企业理财自主权有哪些新的规定？…………… (7)
5. 流通企业资金运动有哪些特点？…………… (9)
6. 流通企业的财务管理包括哪些内容？…………… (10)
7. 流通企业财务管理的基础工作是什么？…………… (12)
8. 流通企业财务管理有哪些基本原则？…………… (13)

二、流通企业筹资策略

9. 什么是资本金制度？如何理解企业资本保全制度？…………… (15)
10. 流通企业财务制度改革后，原来的固定资金、流动资金、更新改造基金、和挖潜革新改造专项拨款划归哪一部分？…………… (16)
11. 利用商业信用筹措企业短期资金有哪些形式？…………… (17)
12. 企业怎样掌握运用商业票据筹措短期资金的技巧？…………… (21)

13. 某公司购买一批货物的付款条件是在 10 天内付款享受 2% 的现金折扣, 在 30 天内按发票金额如数付款, 若同期银行短期借款的年利率为 17%, 请问该公司是否应放弃现金折扣? (22)
14. 企业可以用于筹措短期资金的银行信用有哪几种? (23)
15. 某企业计划当年短期借额为 475,000 元, 在当年度银行借款利率 6%, 并且要求有相当于借款 15% 的相称活期存款余额, 并且该企业需要保持的正常活期存款余额应该是 50000 元, 则企业当年必须借入的款项总额是多少? (25)
16. 怎样运用银行信用筹措企业中期资金? (26)
17. 银行对企业中期借款一般有哪些规定? 企业了解这些规定对筹措中期资金有什么作用? (27)
18. 企业如何运用租赁来筹措企业中长期资金? (29)
19. 国家对于利用发行股票筹措企业资本有哪些限制规定? (31)
20. 利用发行股票筹措企业资金有哪些利弊? (33)
21. 优先购股权在企业筹资过程中的应用有哪些技巧? (34)
22. 利用优先股筹资有什么优缺点, 如何理解优先股在企业筹资过程中的杠杆作用? (37)
23. 企业在筹资过程中运用购股权证有哪些技巧? (39)
24. 什么是负债, 如何正确理解企业负债的含义? (42)
25. 公司债有哪些类型? 利用公司债筹措资金有哪些优缺点? (44)

26. 作为企业筹措长期资金的两种基本形式，股票和债券有哪些区别？ (46)
27. 企业利用可转换证券筹资有什么优缺点？如何运用可转换证券筹措企业资金？ (47)
28. 如何利用销售百分比法测算企业筹资总量？ (49)
29. 企业的财务人员在确定最佳资本结构时要考虑哪些因素？ (53)
30. 怎样确定企业债券的发行数量？ (55)
31. 什么是筹资成本？如何测算不同筹资渠道的筹资成本？ (56)

三、流动资产管理技巧

32. 新财务制度对流动资产是怎样解释的？ (60)
33. 如何对企业应收帐款进行管理？ (61)
34. 如何确定企业的存货数量？ (62)
35. 商品流通企业存货的计价原则是什么？企业应如何根据自身的具体情况选择合适的计价方法？ (63)
36. 流通企业如何对现金进行管理？ (72)
37. 流通企业应如何使用银行汇票？ (74)
38. 银行本票有什么特点？企业应如何使用银行本票？ (75)
39. 流通企业怎样使用商业汇票？ (76)
40. 流通企业应如何对支票进行管理？ (78)
41. 流通企业如何对货币资金收支进行预测？ (80)
42. 流通企业怎样确定货币资金最佳持有量？ (82)
43. 流通企业如何确定货币资金日常管理策略？ (84)

44. 如何利用基本经济订货量法来对企业存货进行控制? (86)
45. 最低存货量对企业有什么作用? (91)
46. 企业如何利用重点管理法对存货进行控制? (93)
47. 企业如何应用保本保利期管理法对存货进行管理? (95)
48. 怎样确定企业应收帐款的最佳规模和信用政策? ... (96)
49. 企业应如何建立内部现金管理制度? (99)
50. 企业怎样对短期证券投资进行管理? (101)

四、固定资产的管理

51. 流通企业的固定资产是怎么划分的, 有哪些特征? (105)
52. 企业固定资产的计价方式有哪些? (106)
3. 新制度对固定资产计价的基本原则是如何规定的?
新旧制度在这方面有什么差别? (107)
54. 新旧制度对固定资产折旧的财务规定与现行财务制度有哪些不同? (109)
55. 如何计算固定资产折旧? (111)
56. 企业的固定资产在什么情况下可以采取加速折旧?
哪些类别的固定资产可以采取加速折旧法? (112)
57. 加速折旧的方法有哪些? (114)
58. 固定资产的增加和减少有哪些途径? 怎样加强对
固定资产增加和减少的管理? (117)
59. 固定资产的日常管理包括哪些内容? 如何加强固
定资产的日常管理? (119)

60. 如何考核固定资产的利用效果? (122)

五、无形资产、递延资产和其他资产的财务管理

61. 何谓无形资产? 它包括哪些内容? (124)
62. 无形资产具有哪些特点? (125)
63. 无形资产应如何进行计价? (126)
64. 如何确定无形资产的有效使用年限? (127)
65. 如何对无形资产进行摊销? (128)
66. 如何确定无形资产投资、转让时的价格? (129)
67. 无形资产转让的方式有哪些?
其价款如何支付? (131)
68. 企业应如何加强对无形资产的管理? (133)
69. 加强对无形资产管理的意义何在? (135)
70. 何为商誉? 如何对其进行管理? (135)
71. 何为特许经营权? 如何对其进行管理? (137)
72. 何为商标权? 如何对其进行管理? (137)
73. 何为专利权? 如何对其进行管理? (138)
74. 何为土地使用权? 如何对其进行管理? (140)
75. 何为非专利技术? 应如何对其进行管理? (141)
76. 何为版权? 何为著作权? 应如何对其进行
管理? (142)
77. 何为递延资产, 它包括哪些内容? 应如何加强对
递延资产的管理? (143)
78. 何为其他资产? 它包括哪些项目?
应如何对其进行管理? (144)

六、对外投资战略

79. 什么叫对外投资？对外投资应如何分类？…………… (146)
80. 企业对外投资应如何计价？…………… (147)
81. 什么叫投资风险？企业应如何避免投资风险？…… (147)
82. 企业应如何选择证券投资形式？…………… (149)
83. 投资企业应如何转让股票与债券？…………… (150)
84. 什么是投资报酬？投资报酬有哪些形式？…………… (151)
85. 企业对外进行长期投资时，要考虑哪些重要
因素？…………… (152)
86. 对外投资有哪些形式？…………… (153)
87. 企业对外进行长期投资决策时，最常使用哪些
方法？…………… (155)
88. 企业应如何进行对外投资分析？…………… (156)
89. 什么是债券的溢价或折价，投资企业可以用哪几种方式购
入企业（公司）债券？…………… (158)
90. 企业进行投资搭配的技巧有哪些？…………… (159)
91. 企业应如何运用无形资产对外投资？…………… (160)
92. 企业应如何运用固定资产对外投资？…………… (161)
93. 企业应如何收回投资？…………… (162)
94. 企业应如何决定对外投资的期限？…………… (163)
95. 企业应如何选择对外投资占接受投资单位资金的
份额？…………… (164)
96. 企业对国外投资，主要有哪些形式？…………… (165)
97. 企业应如何进行联营投资决策？…………… (166)
98. 投资企业应如何分享接受投资单位的收益？…………… (167)

七、外币业务管理

- 99. 外币业务中的记帐本位币是怎么回事? (169)
- 100. 企业的外币怎样折合为记帐本位币记帐? (170)
- 101. 新的财务制度对折合汇率是怎样规定的? (172)
- 102. 怎样确认汇兑损益? 新的财务制度中规定采用哪
种确认方法? (174)
- 103. 如何计算和处理汇兑损益? (176)
- 104. 企业进行外汇调剂有哪些技巧? (178)
- 105. 企业对自有外汇怎样进行管理? (181)
- 106. 对待转外汇价差怎样处理? (183)

八、成本与费用的财务管理

- 107. 什么是企业的成本和费用? (186)
- 108. 流通企业的成本和费用如何分类? (187)
- 109. 流通企业商品进价成本包含哪些内容? (189)
- 110. 企业的经营费用包含哪些内容? (190)
- 111. 企业的管理费用包含哪些内容? (191)
- 112. 企业的财务费用由哪几部分组成? (193)
- 113. 在进行成本和费用管理时, 财务人员应注意哪些
开支不能列入成本和费用中? (194)
- 114. 企业的财务人员对成本、费用进行管理可以采用哪
些技巧? (194)
- 115. 如何实行成本和费用的定额管理? (196)
- 116. 成本和费用的预测分析有哪些方法? (197)
- 117. 如何进行成本和费用的分口分级管理? (199)

九、营业收入、利润及其分配的管理

- 118. 营业收入包括哪些内容? (201)
- 119. 确认商品销售收入有哪些标志, 在不同商品销售
情况下企业如何确认销售收入? (202)
- 120. 怎样区分销售折扣、退回和折让? 现行财务制度
对此如何规定? (204)
- 121. 如何加强对分期收款方式销售的管理? (206)
- 122. 商品流通企业利润管理的方法主要有哪几种? ... (206)
- 123. 如何计算投资净收益? 对此应如何进行财务
管理? (208)
- 124. 营业外收支包括哪些内容? 如何加强对营业外收
支的管理? (209)
- 125. 企业发生亏损时如何弥补? (210)
- 126. 企业如何进行利润分配? (211)
- 127. 股份公司的利润按什么顺序分配? (213)
- 128. 股利发放形式对企业财务状况有什么影响? (215)
- 129. 企业选择不同的股利政策的依据是什么? (216)

十、企业合并与清算的财务管理

- 130. 什么原因可能导致企业合并? 合并的形式有
哪些? (219)
- 131. 企业经常使用什么指标来对企业合并进行
决策? (221)
- 132. 如何确定企业编制合并财务报表的前提和原因?
合并财务报表应包括哪些内容? (223)
- 133. 如何确定投资实现日的合并财务报表的编制

- 程序? (226)
134. 怎样处理企业合并中的少数股权? (230)
135. 公司清算有哪些种类? 各种种类的清算分别要经过哪些程序? (231)
136. 为什么要成立公司清算组织?
它的职责是什么? (233)
137. 为什么存在特别清算? 什么情况下进行特别清算, 其清算价格如何确定? (235)

十一、财务报表与财务分析技巧

138. 新的财务报告体系有什么特点? (237)
139. 如何应用财务评价体系对企业的财务状况和经营成果进行评价? (239)
140. 资产负债表与资金平衡表有什么不同? 企业编制资产负债表有什么作用? (245)
141. 财务状况变动表的基本原理和作用是什么? (248)
142. 财务报表分析的目的和主要方法是什么? (251)
143. 怎样分析企业的偿债能力? (253)
144. 怎样分析企业的营运能力? (258)
145. 怎样分析企业的获利能力? (262)
146. 新旧会计制度下的财务分析有什么区别? (267)
147. 财务报表分析的目的和方法是什么? (269)
148. 财务分析所运用的资料有哪些? 其分析对比的标准是什么? (271)
149. 怎样应用比率分析法来分析企业的财务状况和经营成果? (273)

一、流通企业财务基础

刘德银 张芳

1. 什么是财务？什么是财务管理？

财务，简言之，就是企业再生产过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系。

企业再生产过程中的资金运动，是与商品经济的存在和发展分不开的。我国实行社会主义市场经济，仍然存在着商品生产和商品交换，商品依然是使用价值和价值的统一体。企业的商品流通过程，既是商品使用价值的交换过程，又是商品价值转换过程。在这个过程中，企业从生产企业或其他商品流通企业购进商品，经过储存、加工，再把商品销售给其他企业或出售给消费者，使商品使用价值得以实现，从而形成商品的运动。另一方面，商品价值的货币表现就是资金。资金不是商品本身，但又离不开商品。要购买商品，必须拥有一定数量的货币；随着商品销售的实现，企业又收回货币；在商品购、销、存过程中，还要支付有关费用；收回的货币要进行分配，一部分用于归还原垫支的资金，继续用于商品流通，另一部分属于资金增值额，用于上交税金和利润分配。上述由于商品流转活动引起的资金筹集、垫支、收入和分配等不停的运动，就是商品流通企业的资金运动，即商业财务活动。由此可见，企业的商品流

通过程，一方面表现为商品运动（从实物形态看），另一方面表现为资金运动（从价值形态看），是商品运动和资金运动的统一。资金运动体现企业再生产过程的价值方面，只要存在着商品生产和商品交换，流通企业财务就必然存在。

企业的资金运动是企业在与企业上下左右各方面的联系中进行的，体现了企业与各方面的经济关系，即财务关系。财务关系是资金运动的必然产物，资金运动从表面上看是钱和物的运动，但它所体现的财务关系才是其实质。资金运动所体现的财务关系归结起来有：（1）企业与国家财政之间的财务关系。企业与国家财政之间是缴拨款关系，属于资金分配关系，体现着国家与企业之间统一领导与独立经营的关系。（2）企业与银行之间的财务关系。它们之间是存款、贷款和结算关系，在性质上属于资金分配关系。由于银行具有国家金融管理机关和货币经营者的双重职能，因此，它们之间的关系既体现了国家宏观调控和企业自主经营的关系，也体现着企业与企业之间的关系。（3）企业与企业之间的财务关系。它们之间是资金结算、资金融通和投资关系，体现着它们之间不同的经济利益与分工协作关系。（4）企业内部各单位之间的财务关系。它们之间发生资金分管、内部结算、收入包干上交和奖金分配等财务关系，属于资金结算和资金分配关系，反映着企业内部各单位之间因实行经济核算制而形成的责、权、利相结合的关系。（5）企业与职工之间的财务关系。它们之间因支付工资与奖金而形成了资金结算和资金分配关系，体现了社会主义的按劳分配关系。

综上所述，企业资金运动及其所体现的经济关系，构成了企业再生产过程的一个独立方面——财务，其中，资金运动是财务的表面现象，而它所体现的财务关系才是企业财务的本质。

财务是资金运动（财务活动）和它所体现的经济关系（财务关系）的统一。

所谓财务管理，就是合理组织财务活动，正确处理财务关系的一项经济管理工作，是企业管理的重要组成部分。企业经营活动的复杂性，决定了企业管理包括多方面的内容，如业务经营管理、科学技术管理、设备管理、质量管理、库存管理、信息管理、财务管理、劳动管理、人事管理等。各项管理工作既相互联系、密切配合，又各有分工。对企业资金运动进行的组织、监督和调节，来达到生财、聚财、用财的目的，就构成企业的财务管理。它包括资金筹措管理、资金运用管理、资金耗费管理、资金收回管理、资金分配管理等。财务管理区别于其它管理的特点，在于它是一种价值管理，是对企业价值运动的管理。它利用资金、费用、收入、利润等价值指标来组织企业的价值运动，处理各种关系。财务管理又是一项综合性的管理工作，因为企业经营过程中的质量和效果，大都可以通过价值指标反映出来。财务管理要渗透到其他各项管理中去，其它各项管理要考虑财务管理的目标和要求。财务管理在企业管理中占有十分重要的地位。搞好财务管理，对于改进和推动其他管理，充分发挥资金使用效果，提高企业经济效益具有重要作用。

2. 如何理解《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》？

建国以来，特别是改革开放以来，我国根据各个不同时期经济发展的要求和经济体制的需要，制定了一些财务制度，它们对加强财务管理，曾起过积极的作用。但是，随着经济体制改革的不断深入和对外经济交流的不断扩大，这些财务制度逐渐显出诸多弊端，主要表现在以下几个方面：

(1) 政出多门，内容不统一。现行财务制度有两个特点：一是按企业所有制性质和经营方式，分别制定国营企业、集体企业、外商投资企业、股份制企业等财务制度；二是制定制度的部门分散，有财政、金融、税务等部门。这就产生了诸多问题：第一，各企业财务制度之间不统一，有时甚至互相矛盾，这就不利于加强财务管理和监督，也不利于企业之间的公平竞争和发展。如在利润分配上，集体乡镇企业所得税实行八级超额累进税，外商投资企业所得税率为 33%，而且享受“两免三减”的优惠政策，私人企业实行 35% 的所得税，而国营企业所得税率为 55%。第二，改革开放以后，跨地区、跨部门、跨所有制、跨行业的经济联合体不断涌现，单纯按行业、所有制制定的财务制度显然已不适应形势发展的需要。

(2) 财务制度过细、过死，企业在经营管理上缺乏自主权。例如，专款专用原则要资金专款专用，专户专储，各种资金不能相互混用、通用，不利于企业灵活地调度和使用资金，不利于企业转换经营机制，不利于促进市场经济的发展。

(3) 资本保全的原则体现不够，投资者的利益得不到充分保障。如企业提取折旧，要冲减固定资金，提取的折旧基金要上交能源交通重点建设基金和预算调节基金，固定资产转让、调拨，盘盈盘亏要调整固定资金等等。这样，企业帐面反映的利润与实际情况不符，把经营者因管理不善造成的损失转嫁到投资者身上，投资者的利益没有得到保障。

(4) 与国际惯例相差较大，不利于对外开放。如企业的资金分几项基金，企业可从销售收入中提取各种基金，从税前利润中提取单项留利，企业财务报表种类繁多，内容复杂、琐碎，这些都不利于引进外资和企业进入国际市场，影响对外开放的