

现代企业财务管理

Financial Management of Modern Enterprises

中国商业出版社

崔毅 周大鸣等编著

现代企业财务管理

Financial Management of Modern Enterprises

主 编 崔 毅 周大鸣

副主编 张冀华 赵安民

编 委(以姓氏笔划为序)

王素莲、方 敏、朱跃光、李成群、李利华

张冀华、赵安民、赵月英、邹金山、周大鸣

周联四、周金水、柳畅荣、贺学群、郭 冰

崔 毅、谢又刚、傅岩泉

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

责任编辑 王 燕

装帧设计 巩天峰

图书在版编目(CIP)数据

现代企业财务管理/崔毅著.-北京:中国商业出版社

1995.10

ISBN 7-5044-2866-3

I.现… II.崔… III.企业管理:财务管理 IV.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 10632 号

现代企业财务管理

崔毅 周大鸣等编著

* * *

中国商业出版社 出版

山西大学印刷厂印刷

新华书店经销

850×1168 毫米 大 32 开本 16 印张 450 千字
1995 年 10 月第 1 版 1995 年 10 月第 1 次印刷
印数:1-5000 册 定价 25.20 元

ISBN 7-5044-2866-3/F.1688

目 录

前言.....	(1)
第一章 现代企业制度——社会主义市场经济的微观基础	(12)
第一节 什么是现代企业制度	(12)
一、现代企业制度的基本特征	(12)
二 正确理解现代企业制度的含义	(14)
第二节 为什么要建立现代企业制度	(16)
一、只有尽快建立现代企业制度,才有可能抓住机遇,加快发展	(17)
二、只有尽快建立现代企业制度,才能加快建立社会主义市场经济体制	(17)
三、只有尽快建立现代企业制度,才能振兴国有经济	(17)
四、只有尽快建立现代企业制度,才能适应政府转变职能,改革国有资产产权管理体制	(18)
第三节 现代企业制度的主要组织形式	(20)
一、股份制的一般特征	(21)
二、社会主义股份制的特征	(21)
三、股份公司的类型	(22)
四、股份公司的内部组织结构	(23)
五、股份制与承包制的对比分析	(24)
六、积极稳妥地推进国有企业的股份制改造	(25)
第四节 产权理论介绍	(27)
一、产权的含义、特征和功能	(27)

二、产权关系与所有制关系·····	(30)
三、企业法人产权的含义·····	(32)
四、企业的种类·····	(33)
五、企业制度与产权制度的演进·····	(35)
六、变革产权制度的客观必然性·····	(37)
七、创新国有企业产权制度的基本思路·····	(41)
第二章 现代企业财务管理总论 ·····	(45)
第一节 企业财务通则概述·····	(45)
一、企业财务通则及其制定的必要性·····	(45)
二、企业财务通则对旧财务制度的重大改革·····	(49)
三、企业财务通则与财务管理·····	(52)
第二节 财务管理的概念·····	(53)
一、财务的本质·····	(53)
二、企业资金运动的经济内容·····	(56)
三、财务管理的概念·····	(57)
四、财务管理的地位·····	(59)
五、财务管理与会计管理的关系·····	(60)
第三节 财务管理的任务和原则·····	(61)
一、财务管理的任务·····	(61)
二、财务管理原则·····	(62)
第四节 财务管理方法·····	(64)
一、计划管理·····	(65)
二、财务控制·····	(65)
三、归口分级管理·····	(65)
四、财务预测·····	(65)
五、财务决策·····	(66)
六、财务检查·····	(66)
七、财务分析·····	(66)

第三章 企业资本金的筹集	(71)
第一节 资本金筹集概述	(71)
一、筹集资金的要求	(71)
二、所有者权益和负债	(72)
三、资金筹集的渠道和方式	(79)
第二节 资金市场	(86)
一、资金市场的概念和作用	(86)
二、资金市场的类型	(86)
第三节 资金时间价值、资金成本及资金结构	(87)
一、资金时间价值	(87)
二、资金成本:	(93)
三、资金结构:	(97)
第四章 流动资产管理	(97)
第一节 流动资产概述	(97)
一、流动资产的概念及其特点	(98)
二、流动资产循环	(99)
三、流动资产管理要求	(100)
四、加速流动资产周转的途径	(101)
第二节 现金、存款和短期有价证券管理	(101)
一、现金管理	(102)
二、银行存款管理	(103)
三、短期有价证券管理	(105)
四、应收帐款的管理	(107)
第三节 存货管理	(107)
一、存货的概念及其分类	(107)
二、存货管理的技术方法	(107)
三、原材料定额的计算	(109)
四、在产品定额的计算	(113)

五、产成品定额的计算	(115)
第四节 存货的日常管理	(116)
一、实行归口分级管理	(116)
二、加强材料采购和储存管理,降低存货储备成本.....	(117)
三、加强在产品 and 自制半成品存货管理,降低存货费用.....	(119)
四、加强产成品存货管理,减少其占用费用.....	(120)
第五节 流动资产管理中的两个重要指标	(121)
一、应收帐款周转率	(121)
二、存货周转率	(122)
第五章 固定资产管理	(124)
第一节 固定资产概述	(124)
一、固定资产的概念	(124)
二、固定资产的分类和计价	(125)
三、固定资产的特点	(127)
四、固定资产的管理要求	(129)
第二节 固定资产需用量预测	(132)
一、核定固定资产需要量的原则:.....	(132)
二、预测固定资产需用量的基本方法	(133)
三、编制固定资产需用量计划	(136)
第三节 固定资产折旧	(141)
一、固定资产折旧的概念	(141)
二、固定资产计提折旧的范围	(141)
三、影响固定资产折旧的因素	(141)
四、固定资产折旧的计算方法	(142)
第四节 固定资产投资效果的事前控制	(146)
一、固定资产投资效果事前控制的意义	(146)
二、固定资产投资的可行性研究	(147)
三、评价固定资产投资效益的一般方法	(148)

第五节 固定资产分析	(150)
一、固定资产运用状况分析	(150)
二、固定资产利用效果分析	(154)
第六章 无形资产、递延资产及其他资产管理	(156)
第一节 无形资产概述	(156)
一、无形资产的概念及特征	(156)
二、无形资产的种类	(157)
第二节 无形资产的计价和摊销管理	(158)
一、专利权	(159)
二、商标权和版权	(161)
三、租赁权	(163)
四、非专利技术	(164)
五、商誉	(165)
第三节 企业专利经营策略	(167)
一、注意新产品的开发	(167)
二、重视实用新型专利	(167)
三、善于利用专利文献	(168)
四、专利经营管理的灵活应用	(168)
五、专利的交易与贸易	(169)
第四节 现代企业的商标策略	(169)
一、商标设计策略	(169)
二、商标注册策略	(171)
三、商标使用策略	(172)
四、商标宣传策略	(174)
第五节 关于企业商誉价格的研究	(176)
一、研究企业商誉价格的现实意义	(176)
二、商誉的特性与实质	(177)
三、商誉价格的评估	(178)

第六节 递延资产和其他资产的管理	(180)
一、递延资产的管理	(180)
二、其他资产的管理	(182)
第七节 无形资产、递延资产和其他资产的日常控制和管理	(183)
一、建立分类管理制度	(183)
二、加强核算的日常管理	(184)
三、将无形资产管理和实体资产管理相结合	(185)
第七章 对外投资管理	(186)
第一节 企业对外投资概述	(186)
一、对外投资的概念及其分类	(186)
二、对外投资的形式	(187)
三、对外投资的必要性	(187)
四、对外投资的原则	(189)
第二节 对外投资风险与策略	(189)
一、对外投资风险	(189)
二、对外投资策略	(191)
第三节 对外投资的计价与管理	(196)
一、短期投资的计价	(197)
二、长期投资的计价	(197)
三、对外投资的管理	(199)
第四节 投资收益的评价	(200)
一、投资效益率	(200)
二、投资回收期	(201)
三、净现值法	(202)
四、现值指数法	(204)
五、内部收益率法	(204)
六、决策树法	(206)

第八章 企业投资策略分析	(208)
第一节 企业投资策略概述	(208)
一、企业投资评价的基本要素	(208)
二、企业投资机会的选择	(211)
三、企业投资的组合	(212)
第二节 企业投资的形式	(216)
一、直接经营投资	(216)
二、房地产投资	(220)
三、股票与债券投资	(221)
四、期货与期权投资	(221)
五、企业对外投资	(221)
六、企业储蓄投资	(221)
七、企业贷放投资	(222)
八、信托投资	(223)
九、保险投资	(223)
第三节 股票和债券投资	(224)
一、企业股票与债券投资的特点	(224)
二、普通股投资	(225)
三、优先股投资	(232)
四、债券投资	(233)
第四节 期货投资	(234)
一、期货与期货投资	(234)
二、期货投资的方法	(236)
三、金融期货投资	(237)
四、期权与期权投资	(238)
第五节 企业对外投资	(242)
一、企业对外投资及特点	(242)
二、企业对外投资的目的	(242)

三、企业对外投资的方式	(244)
四、企业对外投资方式的选择	(244)
五、投资企业对其在国外所建企业或投资的控制	(245)
六、企业对外投资的经营策略	(245)
七、对外投资企业的组织管理	(246)
第九章 成本和费用管理	(248)
第一节 成本、费用概述	(248)
一、成本、费用的概念	(248)
二、成本、费用的分类	(249)
三、成本、费用管理的任务	(250)
四、成本、费用管理的基本要求	(251)
五、降低成本、费用的途径	(254)
第二节 成本管理	(255)
一、生产成本的构成	(255)
二、产品成本预测	(256)
三、产品生产成本的预算	(266)
第三节 费用管理	(269)
一、期间费用概述	(269)
二、费用预算	(270)
第四节 成本与费用分析	(274)
一、成本分析	(274)
二、期间费用的分析	(284)
第十章 营业收入和利润管理	(287)
第一节 营业收入管理概述	(287)
一、营业收入管理的意义	(287)
二、营业收入的确认	(287)
三、营业收入管理的任务和要求	(289)
四、影响销售收入的因素	(290)

第二节 销售价格管理	(292)
一、销售价格概述	(292)
二、销售价格的制定	(293)
第三节 营业收入的预测与计划	(297)
一、营业收入的预测	(297)
二、营业收入计划	(306)
第四节 销售税金的计算与缴纳	(309)
一、销售税金的意义	(309)
二、销售税金的计算及交纳	(310)
第五节 利润管理	(312)
一、利润的形成	(312)
二、利润分配	(315)
三、利润预测	(318)
第六节 营业收入、利润的控制与分析	(324)
一、营业收入的日常控制与分析	(324)
二、利润的控制与分析	(328)
第十一章 工业企业会计报表的编制和分析	(332)
第一节 概述	(332)
一、会计报表的概念及其种类	(332)
二、编报会计报表的用途和要求	(335)
三、企业各种财务报表之间的关系	(336)
第二节 资产负债表和损益表	(337)
一、资产负债表	(337)
二、损益表	(349)
三、利润分配表	(353)
第三节 财务状况变动表	(354)
一、财务状况变动表的基本原理与结构	(355)
二、财务状况变动表的编制	(356)

三、财务状况变动表的分析	(360)
第四节 财务评价及财务活动报告的撰写	(361)
一、工业企业财务评价	(361)
二、财务活动分析报告的撰写	(363)
第五节 财务报告与财务分析案例	(364)
一、引言	(364)
二、营业报告	(365)
三、财务报告	(365)
四、总结性分析	(371)
第六节 改进工业企业财务评价指标体系的设想	(373)
一、新工业企业财务评价指标体系的特点及存在的问题	(373)
二、对新工业企业财务评价指标体系的改进设想	(375)
第十二章 股份制企业集团的财务管理	(379)
第一节 股份制企业集团财务管理概述	(379)
一、实行股份制经营是企业集团向更高层次发展的必然趋势.....	(379)
二、股份制企业集团财务管理原则	(380)
三、股份制企业集团财务管理体制	(382)
第二节 股份制企业集团的资金筹集和资源配置	(382)
一、股份制企业集团的资金筹集	(382)
二、新建或改组的股份制企业集团,在募集股份时应注意的几个问题.....	(384)
三、股份制企业集团资金的配置	(386)
四、股份制企业集团资金的投放	(387)
第三节 股份制企业集团的利润分配和解体清算	(388)
一、股份制企业集团利润的分配	(388)
二、股份制企业集团的利润分配实例	(389)

三、股份制企业集团与一般股份企业利润分配的不同之处	(390)
四、股份制企业集团的解体清算	(390)
五、股份制企业集团解体清算实例	(391)
第四节 股份制企业集团的财务公司	(392)
一、财务公司的性质和建立的基本条件	(393)
二、财务公司的组织机构和业务范围	(393)
三、财务公司收益的确定及其分配	(395)
四、办好财务公司要正确处理的四个关系	(396)
第五节 组建企业集团财务公司的实例	(397)
一、山西汽车工业(集团)总公司概况	(397)
二、建立集团财务公司的紧迫性与必要性	(400)
三、集团财务公司的组建	(403)
四、财务公司的运行与操作	(405)
五、启示与理论分析	(407)
第十三章 财务管理电算化	(412)
第一节 财务信息系统概述	(412)
一、财务信息系统的作用	(412)
二、财务信息系统的内容	(414)
三、财务信息系统的特点	(415)
第二节 财务信息系统的开发	(418)
一、财务信息系统开发的必要条件	(418)
二、系统生命周期概述	(420)
三、财务信息系统的开发方法	(421)
第三节 电算化财务信息系统的审计	(429)
一、审计概述	(429)
二、财务管理电算化对审计的影响	(433)
三、EDP 审计	(435)

第四节 财务信息系统开发案例	(441)
一、发电厂成本信息子系统的主要功能案例	(441)
二、资金信息子系统的主要功能案例	(442)
三、经济活动分析信息子系统的主要功能案例	(444)
第十四章 现代企业财务管理与财务决策专题研究	(450)
第一节 通货膨胀时期的企业筹资决策	(450)
一、对通货膨胀的一般定义	(450)
二、通货膨胀的成因理论	(451)
三、通货膨胀对企业的影响	(453)
四、通货膨胀时期企业是否筹资的选择	(453)
五、通货膨胀时期企业筹资方式的选择	(455)
第二节 对“经济杠杆”的再认识 —— 兼述企业若干微观经济杠杆的原理及应用	(456)
一、为什么要对“经济杠杆”进行重新认识	(456)
二、经营杠杆分析	(457)
三、财务杠杆分析	(460)
四、经营杠杆与财务杠杆的综合分析	(465)
五、结论	(467)
第三节 经济效益与企业利润之分析	(468)
一、经济效益的因素分析	(468)
二、企业提高经济效益的数量分析	(470)
三、企业利润分析	(473)
四、企业经济效益与企业利润之间的关系	(475)
第四节 新财会制度和新税制下企业纳税策略研究	(477)
一、税制改革对企业的影响	(477)
二、企业如何面对新的税制改革	(479)
三、新财会制度环境中企业纳税策略问题的提出	(481)
四、影响企业应纳所得税额的主要因素	(482)

第五节 企业设备更新改造的决策分析	(487)
一、修旧的还是买新的?	(488)
二、自己购买还是租赁别人的?	(490)
三、买新的还是对原有设备进行技术改造?	(491)
四、技术改造时如何选择不同的技术方案?	(493)
五、设备更新时,如何选择不同的更新方案?	(494)
六、企业设备管理的其他决策分析	(496)
第六节 企业财务决策的理论及其 DSS 软件设计	(498)
一、企业财务决策的地位和它所涉及的经营问题	(498)
二、传统投资体制的弊端和科学决策的必然性	(499)
三、计算机财务决策支持系统的软件设计	(501)
附录一 企业财务通则	(511)
附录二 工业企业财务制度	(520)
附录三 工业企业财务评价指标	(543)
附录四 货币时间价值参数	(545)

前 言

当今人类社会经济格局正以越来越快的速度发生着调整与变换,中国经济迅速崛起,经济活动国际化的浪潮,正在迅速地冲击着每一个企业。按照国际惯例管理企业,是90年代我国企业发展的战略。在这种情况下,研究现代企业资金运动的规律性,研究现代企业的理财思想、理论、策略、方法和手段就具有非常重要的现实意义。

(一)

在研究现代企业财务管理的理论之前,我们首先分析一下现代企业的发展趋势。

1、企业高度开放

至今我们没有看到哪一个高度闭塞的国家、地区或企业是高度发达的;也没有看到哪一个高度发达的国家、地区或企业不是高度开放的。由于企业的充分社会化、高度国际化,企业向社会与世界敞开大门;由于频繁的交往,企业的视野、思路具有广阔的空间。企业人事、用工的充分自主,员工流动性大增,将产生有利于企业发展的多种效应。

2、企业高度动态

变化不断给企业带来竞争,也带来机会。通过企业的倒闭、破产,淘汰经营管理不善者及社会不需要的行业,从而使成功的经营管理者及新兴行业不断得到资金、物资和人才的滋补,以此达到资源配