

交通财会专业教材

汽车运输企业 财务管理

李风琴 主编
余昌文 主审

人民交通出版社



交通财会专业教材

QICHE YUNSHU QIYE CAIWU GUANLI

汽车运输企业财务管理

李凤琴 主编

余昌文 主审

人民交通出版社

71182/07
内 容 提 要

本书密切结合汽车运输企业的现实特点,在介绍了汽运企业财务管理基本理论之后,分别就企业筹资管理、固定资产管理、流动资产管理、对外投资管理、外汇资金管理、营运收入税金和利润管理以及财务的预算、控制、分析和破产清算等方面作了详细的论述,并结合股份责任有限公司列举了大量实例。

本书可作为中等专业学校财经专业教材,也可供企业财会管理人员学习和参考。

图书在版编目(CIP)数据

汽车运输企业财务管理/李凤琴主编. —北京:人民交通出版社,1996

ISBN 7-114-02418-5

I. 汽… II. 李… III. 汽车-公路运输-运输企业-财务管理 IV. F540.58

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 12311 号

交通财会专业教材

汽车运输企业财务管理

李凤琴 主编

余昌文 主审

责任校对:梁秀清 责任印制:张 凯

人民交通出版社出版

(100013 北京和平里东街 10 号)

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经销

北京市牛山世兴印刷厂印刷

开本:850×1168 $\frac{1}{32}$ 印张:8.25 字数:210 千

1997 年 4 月 第 1 版

1997 年 4 月 第 1 版 第 1 次印刷

印数:0001—4000 册 定价:9.60 元

ISBN 7-114-02418-5

U · 01686

交通财会专业教材编审小组名单

组 长 罗膺良

副组长 李 浩 周国光 邵瑞庆

组 员 陈守白 王福田 高云升 喻肇敏 黄长江
赵宝柱 于文博 余昌文 陆治明 姚定荣

《交通财会专业教材》总说明

党的十四大提出的建立社会主义市场经济体制的总目标,使我国的会计改革找到了立足点,确立了“建立适应社会主义市场经济发展的新的会计模式”的改革总目标。《企业财务通则》、《企业会计准则》、10个行业财务制度和13个行业会计制度的颁布实施,标志着我国第三次重大财务会计改革已迈出了转轨变型的关键性一步。财务会计改革的深入发展向我们提出了一个严峻的问题:应当如何根据财会改革的基本要求来推动财会专业教育改革(包括学科体系、课程设置和教学内容等方面的改革)向纵深发展?交通财会专业教育应当如何改革才能适应社会主义市场经济发展的需要?

会计改革成功与否的关键在人才培养。社会主义市场经济体制的确立发展为会计改革提供了所需的外部条件。会计改革能否成功关键在人。为培养适应会计改革发展需要的跨世纪优秀会计人才,财会专业教育部门重任在肩。

为了适应会计改革和现代会计管理对人才素质的要求,深化会计专业教育改革已势在必行。会计专业教育改革的内容涉及多个方面,课程体系改革和教材体系改革是其中的重要内容。

课程体系改革应适应市场经济发展对通用型人才的需求,这是无可置疑的。但是考虑“通用型”的同时,不能不结合部门行业生产经营的特点。在西方国家,结合行业生产经营特点的职业培训工作一般由企业或社会职业培训机构负责,这使得学生在学校里只需学习会计的基本理论、基本方法和基本技能,即向“通用化”方向发展。英国格拉斯哥大学会计系主任克莱德教授就直言不讳地说,学生在校就是学习会计理论,至于会计学理论在不同行业的应用

问题以及会计实务训练问题则属于大学毕业以后的任务。我国情况则不同。除个别大型企业外,一般企业缺乏完善的在职培训系统,所以培养既具有坚实的通用理论基础,又具有行业特点,既能胜任一般工作又具有发展后劲的会计专业人才,使得我国的大中专院校特别是部门所属学校承担了“专门化”培训的重任。

教材体系改革对培养四化建设和会计改革所需人才关系重大。现行会计学教材存在的第一个问题是如何正确处理教材与会计制度、财会法规的关系。由于我们过去过份强调实用性,使教材缺乏必要的理论深度,成为所谓的“会计制度加说明”;第二个问题是,教材层次不清,侧重点不明。中专教材片面追求层次,大学专科、本科教材缺乏必要的理论深度,导致了某些地方出现中专、大学专科、本科、硕士研究生等不同层次教学共用一本教材、讲授同样内容的奇怪现象,难以保证培养质量。第三个问题是,教材内容陈旧、学科划分不清、内容重复等尚未得到较理想的解决。我们并不反对为保持教材内容体系完整所必要的重复,但希望重点突出,各有侧重,前后衔接,自成一体。中国人民大学会计学系列教材、上海财经大学会计学系列教材、中南财经大学会计学系列教材、北京经济学院会计学系列教材等的先后问世,使我国会计学教材体系改革迈出了可喜的一步。与此同时,由于交通事业在国民经济中的地位越来越重要,交通财会对交通事业发展的影响越来越大,交通财会专业教育改革与交通财会专业系列教材建设等问题已引起世人越来越多的关注。

交通部财会司、教育司多次组织了交通财会专业教学改革研讨会,与会专家一致认为编写出版交通财会专业系列教材,要以“通用化”为基础,结合行业的特点,使受教育者既能适应社会主义市场经济条件下人才流动的需要,又能满足交通系统企事业单位对财会人员素质的要求,将“专门化”与“通用化”相结合。

交通部财会司、中国交通会计学会于1992年10月决定组织编写交通财会专业系列教材,并成立了交通财会专业教材编审领导小组。这套系列教材包括“管理会计学”、“成本会计学”、“企业财

务会计”、“企业财务管理”、“会计制度设计”、“会计电算化”和“交通审计案例”共七种,分大学本专科和中专两个层次,并按公路运输、公路施工、公路养护和水运等行业特点分别组织编写。三年过去了。大多数教材已编写完成并通过了专家评审,由人民交通出版社出版。这是交通财会界的一件可喜的大事,它标志着交通财会专业教材建设已进入了一个新的发展阶段。

改革在不断深化,实践不断创新,我们衷心希望这套教材在教学实践和工作实践中,能吸收到各方面的宝贵意见,以不断丰富内容,提高水平。

交通财会专业教材编审小组

前 言

1992年11月,财政部发布了《企业财务通则》和《会计准则》,随之又陆续发布了分行业财务会计制度。这是财务工作贯彻党的十四大精神,促进深化改革、建立社会主义市场经济体制的重大举措,同时也揭示了我国企业财务制度全方位、历史性、模式化的转轨与改革的序幕。“两则”、“两制”统一规范了所有企业的财务行为,对促进企业平等竞争,方便和扩大企业乃至整个国家经济对外开放交流,推动企业走向国际市场、推动会计教育改革都具有重大的意义。

广大财会工作者面对这次会计制度改革内容之多、范围之广、变化之大的新形势,如何顺应这一改革、适应市场经济的需要,促进企业经营机制转换,扩大对外开放的需要,已成为会计理论和实际工作者的重要课题和当务之急。为此,我们在学习“两则”、“两制”的基础上,深入市场调查,参考了许多财务管理方法,编写了《汽车运输企业财务管理》一书,供中专学校财经专业及在职干部培训和自学成才之用。从教材的全面更新方面参与会计制度改革、加快与国际会计接轨进程,这是一项很有益的工作。

本教材编写是以有限责任公司这种国有企业机制改革的组织形式为依托,来开展现代企业财务管理的理论和实际操作的,因为考虑到这是现代企业走向市场经济的最佳选择。

本教材第二章由穆觉民会计师编写,第四章由宋忠富会计师编写,第五章由邢润侠会计师编写,其余各章由李凤琴高级讲师编写,最后由李凤琴修改、补充、定稿,由余昌文高级会计师主审。在教材编写过程中得到了西安公路交通大学经济系主任周国光副教授、陕西省交通厅征稽局郭文团经济师等同志的大力支持和协助,

在此谨向他们表示衷心的感谢。

由于水平有限,许多理论与实际问题有待深入探讨,书中难免有缺点和错误,敬请读者批评指正。

编 者

1995 年 9 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务管理的概念及理财环境.....	1
第二节 财务管理的方法和内容.....	6
第三节 财务管理的任务	11
第四节 财务管理的原则	13
第五节 财务管理体制	15
思考题	19
第二章 资金筹集管理	20
第一节 企业资本金的建立	20
第二节 资金筹集的渠道和方式	22
第三节 资金的时间价值	38
第四节 资金成本	43
第五节 资金筹集的分析	49
思考题	53
练习题	53
第三章 固定资产管理	55
第一节 固定资产概述	55
第二节 固定资产需要量的核定	59
第三节 固定资产折旧的管理	62
第四节 固定资产的日常管理	69
第五节 无形资产的管理	72
思考题	80
练习题	81
第四章 流动资产的管理	82

第一节	流动资产管理的意义	82
第二节	货币资金的管理	85
第三节	债权资产管理	90
第四节	存货管理	97
第五节	流动资金使用效果考核	107
思考题		109
练习题		110
第五章	对外投资管理	111
第一节	对外投资的分类	111
第二节	投资管理程序	114
第三节	对外投资管理	115
第四节	投资方案的评价方法	121
第五节	不确定情况下投资决策的方法	131
第六节	长期投资风险分析	138
思考题		142
练习题		142
第六章	外汇资金管理	144
第一节	外汇和汇率的概念	144
第二节	汇兑损益的确认和处理	148
第三节	外汇风险管理	151
思考题		157
第七章	营运收入、税金、利润管理	159
第一节	营运收入、税金、利润管理的内容和要求	159
第二节	营运收入管理	161
第三节	营运收入计划的编制	175
第四节	税制改革	181
第五节	利润管理	187
第六节	利润预测	192
思考题		202
练习题		203

第八章 财务预算、控制和分析	204
第一节 财务预算的概述.....	204
第二节 预算的编制.....	206
第三节 预算控制.....	221
第四节 财务分析.....	225
思考题.....	231
第九章 破产清算.....	232
第一节 破产清算的种类和程序.....	232
第二节 清算财产及其计价.....	236
第三节 债务清偿和剩余财产分配.....	242
思考题.....	245
附表一 复利终值表.....	246
附表二 复利现值表.....	247
附表三 年金终值表.....	249
附表四 年金现值表.....	249
参考文献.....	250

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念及理财环境

一、企业财务管理的概念

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。汽车运输企业是一个重要的物质生产部门,它是人类社会存在和发展必不可少的条件,生产任何物质产品并使其进入消费过程,都必须通过运输这个环节。因此,汽车运输企业在国民经济发展中起着重要的作用。在社会主义市场经济条件下,汽车运输企业是运用现代生产技术从事生产经营活动的经济组织,是国民经济的基层生产单位。它们具有经营上相对的独立性和自主权,具有一定的经济权利并承担应负的经济责任和获得一定的经济效益,实行独立核算、自负盈亏,具有法人地位。汽车运输企业的基本任务是:按照社会主义市场经济规律的要求,充分调动企业生产经营活动的积极性和主动性,为社会提供安全、迅速、优质、价廉、方便的旅客运输和货物运输劳务,同时还必须取得好的经济效益,创造更多的盈利,为国家积累更多的资金;要增强企业的经济实力以及自我改造和自我发展能力,不断改善和提高企业职工的物质文化生活水平。

汽车运输企业为了实现上述任务,除必须拥有一支具有一定思想素质和业务技术素质的职工队伍外,还必须拥有一定数量的车辆、装卸机械、机器设备、房屋和建筑物等劳动资料,购储进行运输生产需要的燃料、轮胎、材料、修理用备品备件和低值易耗品等材料物资;还要有一定数额的货币资金用于支付职工的工资和各

项费用。在具备这些条件的基础上,企业进行正常的运输生产活动,完成旅客和货物移位任务。

汽车运输企业拥有的各种财产物资用货币度量表现的价值(包括货币本身),称为资金。企业具有一定数量的资金,是进行运输生产经营活动必须具备的条件。汽车运输企业拥有的资金不是处于静止状态,随着企业运输再生产过程的不断进行,资金有规律地不断改变自己形态,并进行循环周转,资金从一种形态出发又回到同一形态的运动过程称为资金循环,例如:从货币资金开始,通过供应过程、生产过程、分别表现为储备资金、生产资金、结算资金,最后又回到货币资金形态。这是货币资金的一次循环。每种形态的资金都有自己的循环。这种周而复始的循环运动称为资金周转。资金循环周转构成资金完整的运动过程。资金运动的目的在于实现价值增值。以货币资金为例,其循环,起点与终点的货币资金在数量上是不相等的,两者差额部分即为价值增值,并且资金运动的速度越快,价值增值的幅度越大。汽车运输企业的资金运动,具体表现为资金的筹集和运用,营运费用支出和成本的形成,营运收入取得和盈利的实现与分配。

(一)资金的筹集和运用

汽车运输企业要进行运输生产经营活动,首先必须筹集一定数量的资金。汽车运输企业所需资金的来源,主要是通过国家财政投资、银行借款、企业自筹以及社会集资等方式形成的。企业通过各种来源渠道取得的资金起初表现为货币形态。企业取得货币资金后,一部分用于购置车辆、装卸机械、机器设备和房屋、建筑物等各种劳动资料,形成企业的固定资产;一部分用于购储运输生产需要的燃料、材料、轮胎和配件等材料物资以及支付职工的工资和其他费用等,它们形成企业的生产经营资金;另外,企业还可以根据市场的需要,将资金投放于市场,形成对外投资。

(二)资金的耗费和成本的形成

汽车运输企业运输劳务生产过程,同时也是资金的耗费过程 and 价值的形成过程。在运输劳务生产过程中,职工运用劳动手段,

如车辆、装卸机械等,作用于劳动对象(旅客和货物),完成旅客和货物位移任务,并创造了使用价值,但被旅客和货物在位移过程中所消耗。与此同时,发生了资金耗费,在运输劳务生产过程中,各种劳动手段要发生物质磨损和自然损耗,其损耗价值以提取“折旧”的形式转入运输成本,这部分损耗价值是固定资产的损耗价值;在运输劳务生产过程中,还要消耗燃料、轮胎、配件等材料物资以及支付职工的工资和各种费用,这些属于流动资产价值的耗费。这些耗费用货币表现的价值,构成企业的各项费用,按照成本计算对象将各项费用归集分配后即形成企业的营业业务成本。营业业务成本加上营业税和利润,构成了运输产品的全部价值。

(三)资金的回收和营业收入的取得

汽车运输企业在完成旅客和货物的位移任务后,按照规定的运价(即费率),并通过发售客票和结算运费向旅客及货主取得营业收入,即实现了运输生产的成果。企业取得的营业收入,表明运输劳务价值的实现,从而使资金耗费得到补偿,企业资金的积累得以实现。因此,营业收入的取得也就是企业资金的收回,也是企业的资金从货币形态开始随着运输劳务生产过程的完成而又恢复为货币形态的循环。为了保证运输劳务再生产过程的不断进行,企业取得的营业收入,首先要补偿生产耗费,再开始新的循环。营业收入补偿生产耗费后的余额,即为企业职工为国家创造的利润,包括营业税金和利润两部分。

(四)利润的分配和解缴

按照国家财务制度规定,企业实现的盈利要在国家和投资者之间进行合理的分配。企业实现的盈利,一部分以营业税和所得税形式上交国家财政,这部分资金就退出了企业的资金循环;剩余部分留给企业,企业则根据股东大会决定进行分配。一般是企业积累一些,按出资比例向投资者分配一些。企业按规定应上缴国家财政各种税金,必须及时足额解缴,不得拖欠。

综上所述,汽车运输企业在运输再生产过程中资金的运动和资金周转过程中资金的取得、运用、耗费、收回、盈利的实现和分配

及体现的各种经济关系形成企业的财务。简而言之,财务是企业涉及钱、财、物的经济业务。企业财务活动按照资金运动规律和国家财经政策进行计划、组织、协调、控制、监督以处理好企业同各方面的经济关系,就是企业的财务管理。

二、汽车运输企业的理财环境

企业的理财环境又称财务管理环境,是指对企业财务活动产生影响作用的企业内外的各种因素。企业财务活动的运行是以企业理财环境为条件的。企业财务决策也必须以理财环境为依据。

目前,我国汽车运输企业的理财环境已发生了显著变化,由高度集中的计划经济体制下的封闭式、稳定式的环境进入到社会主义市场经济的开放式、活动式的环境。现时的理财环境比以前要复杂得多。

研究理财环境,在于弄清当前和将来汽车运输财务管理所处的环境及其发展趋势,把握开展财务活动的有利条件,为企业决策提供可靠的依据,提出相应的战略措施,以便提高财务管理工作对环境的应变能力和利用能力。

正确的财务决策,来源于对理财环境的周密的、有计划的调查和估量。财务管理人员应当面向运输生产经营、面向运输市场、面向世界、面向未来,把握当家理财,运筹帷幄的主动权。

汽车运输企业的理财环境可以从外部环境和内部环境两个方面来考察研究。

(一)汽车运输企业外部理财环境

(1)经济结构和资源环境。经济结构和资源环境对整个运输企业的生产经营决策有显著的影响。它在相当大程度上直接影响着汽车运输企业的经济效益,决定着汽车运输企业的生存和发展。

(2)财政环境。国民经济的发展计划、国家的政策、经济体制改革、国家有关财经法规税收政策等的变化对汽车运输企业资金运动过程的内容有明显影响,它影响企业资金耗费、资金收入、资金分配,决定着运输企业财务成果和留用利润,直接影响国家、企业、

职工三者利益的安排。

(3)金融环境。银行各种贷款项目的设置、贷款条件的规定、贷款利率的高低、加收利息和浮动利率的实行都直接影响企业筹集资金数额和资金成本的高低。

(4)市场环境。市场环境对于汽车运输企业结算资金的占用有着极为重要影响。企业应当重视市场竞争的研究问题,重视运输市场的占领;把握运输服务的质量,树立为用户服务的思想意识,同时注意安全生产与降低运输成本的统一问题。

外部环境中还包括国际经济环境。政治环境、外交环境、世界形势也与汽车运输企业财务活动有着紧密联系,均要认真加以研究。

(二)汽车运输企业内部理财环境

(1)汽车运输生产经营状况。汽车运输生产、经营所拥有的物质技术条件,车辆调配与运行组织,客、货源组织,站、点的设置,线路的选择,运输服务质量的好坏,运输能力的大小以及运输市场应变能力、结算方式、驾驶员技术水平,维修人员技术素质等等,对汽车运输企业的生存和发展都有举足轻重的关系。

(2)经营管理状况。汽车运输企业经营管理水平的高低,直接影响企业的经济效益。

(3)财务组织机构。汽车运输企业的财务机构是具体对汽车运输生产经营活动中所需要的资金进行筹集、运用和分配的组织,是监督企业生产经营活动合理、合法的组织。要做好企业财务管理工作,充分发挥财务管理的作用,汽车运输企业必须建立健全的财务管理机构,配备称职的企业财务管理人员。

(4)财务管理人员的素质。财务管理人员是执行财经制度、财经纪律的执法人员。这就要求树立法制观念,坚决守法,要反腐倡廉、以身作则,一丝不苟地执行党和国家的路线、方针、政策、财经制度和财经纪律。称职的财务管理人员首先是严把法律关的工作者,敢于同不良行为、犯罪行为作斗争。财务管理人员必须大力提高业务水平,通过业务工作,兢兢业业地为贯彻执行党的基本路