

根据 **新** 《企业财务通则》编写
《企业会计准则》

新编

企业财务管理业务

陈元海 编著

XIN BIAN
QIYE CAIWU
GUANLI YEWU

广东人民出版社
广东经济出版社

新编

企业财务管理业务

陈元海 编著

廣東省出版集團
廣東人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编企业财务管理业务 / 陈元海编著. —广州: 广东经济出版社, 2009. 1

ISBN 978-7-80728-994-4

I. 新… II. 陈… III. 企业管理: 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 195794 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	惠州市彩丰印务有限公司 (惠州市惠城区汝湖镇水苑工业区)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	9.75 2 插页
字数	244 000 字
版次	2009 年 1 月第 1 版
印次	2009 年 1 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-80728-994-4
定价	20.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 屠朝锋律师、刘红丽律师

• 版权所有 翻印必究 •



前 言

2007年起,各企业执行财政部制发修订的《企业财务通则》和《企业会计准则》(以下简称新“两则”);2008年起,执行新的《中华人民共和国企业所得税法》(以下简称《企业所得税法》)。财政部将发布《企业内部财务管理评估办法》,进一步推动《企业财务通则》贯彻实施。企业财务管理运作,须按新“两则”的指引和要求进行,须符合《企业所得税法》的规定;企业财务管理,须在原基础上加以调整、修补。本书是为适应这种需要而编写的。

企业财务管理要做到有成效——获效益、避损失,发挥企业管理的核心作用,既要掌握财务管理的理念、基本知识,明确指导原则,更要按有关规定,讲究财务管理运作的技巧。“实践出真知”,在这方面,本人在多年担任会计师、注册会计师的工作中,积累了一定的经验、体会;在长期担任广州会计师公会刊物《广州会计师》主编的工作中,了解了多位同行专业人士的经验和体会;还编著出版了《企业仓库管理及账务》、《出纳必读》、《存货清查核算审计》、《审计执业操作手册》四本有关企业财务管理实务的书。现根据新“两则”和新《企业所得税法》及其他有关法规制度的指引和规定,将历年来这些经验、体会及本人著述加以综合、总结、过滤、升华,融合编写成这

本书。

本书可作为企业财务管理工作的行动指南，具有与新“两则”施行前出版的财务管理书不同的以下特色：

1. 按新“两则”和有关规定要求，集财务管理经验的精华。根据2007年起施行的《企业财务通则》（这是主要的）、《企业会计准则》的规定、指引，结合《企业内部控制规范》、《企业会计制度》及其他有关的法规，包括新的《企业所得税法》和《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《国有企业财务监督管理办法》等的规定；并集企业财务管理工作经验、体会之精华融合，既讲求规范，又讲求效用。

2. 涵盖面广，切合实用。既介绍具有企业共性的财务管理业务，又介绍有企业个性的财务管理业务——按行业和按经济类型分别介绍每类企业的财务管理实务要点。这些做法，切合企业求效益、防损失的要求，可以“对号入座”、“立竿见影”，又具有长期使用价值。

3. 有新颖的内容和编排，可提高阅读使用效益。在理论上，提出具有新意的企业财务管理业务的理念和要求。在实务上，介绍具有新意的不良资产防范和处理、期末结账管理、利润表的深入分析、物流企业和村办企业的财务管理等。在编排体例上，以新颖的表格形式，列示企业财务管理运作要领导读，便于查阅和掌握；以新颖的篇章编排，先介绍共性的财务管理业务，再介绍个性的财务管理业务要点，共性与个性的要求与操作相结合，使阅读和使用的效益增大。

本书不仅适合会计师、财务总监、企业财会负责人、财会人员日常财务工作和提高专业水平的需要，而且适合财政、税务、审计机关和会计师事务所、税务师事务所、财会咨询服务机构、资产评估机构的业务人员的业务学习和工作的需要，还可作为在职财会人员培训和大专院校工商管理、会计、财务策



划、审计、财税等专业教与学的辅导、参考资料。

本书介绍企业财务管理业务的要求和具体指引，所根据的准则、法规、制度、规范等的规定和有关文件，可以在网上搜索查阅。

本书还参考了一些财务管理书的若干内容，在此谨向这些作者致谢！

本书如有错误与不足之处，敬请读者指正。

陈元海

2008年10月



导读 企业财务管理项目运作要领

为企业财务管理业务掌握其运作要领，抓纲带目，按第一篇至第六篇各企业财务管理共性的项目及其所属章、节，用表格列示于下。可据此索引内文相关内容进行操作。

企业财务管理项目运作要领表

篇	章	节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
一、企业财务管理运作的理念和要求	四		财务决策	为实现企业经营目标和执行经营决策，制定资金运动的流向及其策略，表现为财务决策方案。	按《通则》第九条指引，财会部门协同生产经营管理部门，按经营决策，评估效益、风险，拟订方案上报并确定实施。
	五	一至二	财务预测	对企业一定时期的资金需求量、营业发展趋势、财务风险、资金使用效果作出预先测算、分析，为财务决策、财务预算提供依据。	依据过去和近期有关资料、信息，运用定量、定性的科学方法，对本期以至今后一个时期的营业收入、筹资、投资、负债、损益等的趋势、可能的结果作预测、分析，着重营业收入、投资回报、损益的预测。

续表

篇	章	节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
一、企业财务管理运作的理念和要求	六	一至三	财务预算	对企业一定时期资金运作统筹计划安排,把它分配到各部门、各所属单位,使之成为当期奋斗目标,从而对其财务收支进行管理。 就资金的筹集、投放、支配、运用、收支、分配的项目制定预算及监控措施。	按《通则》第十一条指引,落实内部财务预算管理制度,将本期预算的资金需用量,资金的流入、流出,成本责任等分配到各项目、各部门、各所属单位,加以统筹协调、平衡,进行控制、分析、考核、监督。 重点是营业收入、成本、利润的预算。成本是重中之重。
二、筹资管理业务	一至二		筹资管理	根据生产经营的资金需求,优化资本结构,通过有利的来源途径适量、适时地筹集增补资本金和筹措营运资金。	按《通则》第三章指引,落实内部筹资审批制度,执行《公司法》、《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、《中华人民共和国证券法》(以下简称《证券法》)的有关规定。 着重对向银行借款和发行股票、债券的额度、期限的控制。
三、企业财务管理经常业务	一	一至三	内部控制	对企业经济活动及其财务收支实行内部控制,以保护企业财产、保障效益、防范风险和错弊的自我约束和业务处理程序。 购销活动、资金调度、成本开支、资产损失处理,尤其是大额采购、投资、借款和担保等,须经过审批和部门、人员之间的制约。	执行内部控制规范、落实本企业内部财会控制制度,着重审查企业财务活动事前、事中的内部牵制、制约的机制;机构、人员三个层级的纵向控制和经常业务的横向控制,两方面同时结合。



续表

篇	章	节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
三、企业财务管理经常业务	二	一至四	货币资金管理	对库存现金、银行存款、外币、外汇、其他货币资金和有价证券、库存贵重物品的收、付、存的控制；外币和外汇资金的收、付、存和买卖、往来结算、兑换的管理，以适应生产经营活动的正常进行、防范错弊。 保持营运现金最低限度，把紧支付关，尽快回笼现金；防范外汇汇率变动的损失，正确处理汇兑损益。要账款相符。	落实《企业内部控制规范——货币资金》和财务收支审批制度，执行《现金管理办法》、《外汇管理条例》和《企业会计准则第19号——外币折算》的规定，采用外汇保值条款，编制外汇收支计划，汇率变动大时变动外币币种。 着重对现金作弊的防范。完善支付手续，定期盘存，核对银行对账单，所有收付款都必须取得或出具合法、有效凭证；突击检查收款机的电脑程序；出纳账与会计账核对。
	三	一	销售合同管理	对销售合同进行财务审核，建立制度。	规定审核程序，明确审核内容和关注重点；加强履行的财务审核。
	三	二	关联方交易的管理	对控股股东、董事、经营者、监事、高层管理人员等关联方与本企业交易进行自我约束。	建立交易批准制度、交易定价审核制度、交易信息披露制度。 重点是节制交易定价，执行《通则》第三十五条的规定。
	四	一至四	应收账款管理	对应收账款事前控制、事后管理，使账款及时回收，防止呆账、坏账。	对赊销客户评估信用风险，采取合理的赊销政策，建立合同的财务审核制度；跟踪客户履约情况；建立收账责任和催款的机制；对短期欠账户、赖账户区别对待，“先礼后兵”。

续表

篇	章	节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
三、企业财务管理经常业务	五	一至六	存货管理	对存货的采购及验收入库实行严格管理,保证生产、经营持续进行,力求少占用营运资金、降低成本。 就存货的采购、进出库存、耗用、销售、跌价、损耗、毁损等的资金流出、流入,进行引导、控制、调节、监督,正确计量、计价,配合成本管理。要账实相符。	落实内部控制制度、进出库存制度、清查盘存制度,执行《通则》第二十五条和《企业会计准则第1号——存货》的规定。 着重于采购和材料耗用、期末盘存的控制和核实,仓库账、卡与实物核对,仓库账与会计账核对等的管理。
	六	一至三	固定资产管理	对固定资产的增减和使用、处置进行管理,保证生产、经营持续进行,提高使用效率,资金使用适当。 就固定资产的购建、使用、转移、受赠、捐赠、换入、换出、租赁、出售、修理、处理、计价、报废等进行引导、控制、监督。科学作出投资决策,健全日常的管理、核算。要账实相符。	落实固定资产购建、使用、处置制度,清查盘存制度,执行《通则》第二十六条和《企业会计准则第4号——固定资产》、《企业会计准则第8号——资产减值》、《企业会计准则第21号——租赁》的规定(为赚取租金、资本增值而持有的房地产,执行《企业会计准则第3号——投资性房地产》的规定)进行核算。测算固定资产需用量;资金会议审定投资方案。实物归口部门、单位的管理与财务管理结合。台账、明细账与实物核对。按税局规定实行加速折旧法。



续表

篇	章	节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
三、企业财务管理经常业务	七	一至三	无形资产管理	对无形资产取得、使用进行管理,保护合法权益,为企业生产、经营持续发展创造有利条件。 就无形资产的投资、权属、营运采取管理措施,科学作出投资决策。	财会部门协同有关部门按《通则》第二十八条指引进行管理,落实营运、管理的财务责任。按《企业会计准则第6号——无形资产》确认权属和核算,取得合法权益的文件、证书。营运须签订合同和评估资产价值。
	八	二	防范不良资产	防范不良资产的形成,在资金管理上加强事前控制。	严格内控制度,大额付款把紧关;落实应收款责任管理;对经营者考核不良资产防范与个人收入挂钩。
	九	一、二、四	成本、费用管理	对生产、经营过程中的一切耗费进行节制的控制,使成本降低、费用节省,从而提高市场竞争力,获取利润。 在事前控制上采取措施。	按《通则》第三十六条指引采取成本控制措施;工业企业实行目标成本管理,让降低成本成为全体员工的共同责任,严格考核、奖罚,重点控制耗料成本。 按《通则》第三十七条指引条款采取控制费用措施;按第三十八条至第四十六条规范薪酬、费用开支。 营业费用和管理费的固定费用不作定额管理,变动费用定额管理。加强流动资金管理以减少向外借款,从而节省财务费用。

续表

篇	章	节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
三、企业财务管理经常业务	十	一至三	资产处理、损失的管理	对企业有权处置的资产处理和发生各项资产的损失、计提损失或减值按规定管理。	资产处理按《通则》第三十四条，资产损失按第三十二、第三十三条计提损失，减值按第三十二条的要求规定及有关规定办理。
	十一	二至三	内部审计	自我约束的内部独立、客观的财会审查，以保证会计信息质量、防范错弊和风险。 要从财务收支的微观审计发展到企业经营效益的宏观审计。监督与服务并重。	配置专职审计人员。首先审查内控制度效果、损益原因，关注重大、大额收支、投资、成本。不仅查错弊、风险及其根源，还要发现能防范错弊和风险的积极因素。 落实内部审计制度，配合审计机关、会计师事务所的审计。
	十二	一至三	期末结账管理	对期末结算余额、编制会计报表按规定办理，保证会计信息质量。 必须结算真实、完整、及时，核心是结算盈亏真实。	执行《企业会计准则——基本准则》第二章、第九章、第十章和《企业财务会计报告条例》第三章的规定。 关键是结账前的准备工作。
	十三	一至三	利润、利润分配的管理	对本期目标利润实现及其分配办法进行管理。 制定利润目标及实现其目标的措施、办法。按规定合理分配利润，并进行监督。兼顾企业公用、投资者、经营者、员工的权益。	按预测、规划和主客观条件制定利润目标。按《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》和《企业会计制度》的有关规定编制利润表、利润分配表。 按《通则》第四十九条至第五十二条规定的分配顺序、办法分配利润。



续表

篇 章 节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
三、企业财务管理经常业务	十四 一至三 纳税筹划	对纳税事项既依法纳税又节省税务支出、延缓缴税进行筹划。 根据适用的税收规定，对同类经济活动的不同依法纳税方案，选择可减轻税负或缓缴的方案，作出对整体效益有利的筹划。	在税收规定方面，用足优惠政策，利用规定差异、利用纳税临界点和纳税规定的一些空档。在经济活动方面，将收入改为适应低税负，计算成本费用适应节税，筹资方式既能节税又要有效益，优选节税投资方案。 专职人员办税、汇集纳税规定，同税务机关沟通，委托中介机构代办纳税筹划。
	十五 一至七 财务分析	依据会计报表，对企业财务活动的效用、经营成果进行分析，预测趋势，以判定今后财务决策、措施，为报表使用者提供有用信息。 要以科学发展观为指导，既揭示经验教训，又启示可持续发展的努力方向。	落实《会计工作基础规范》第九十七条的规定，建立财务分析制度。运用比较、比率、因素、趋势、综合的分析法，评价营运能力、偿债能力、获利能力。对国有企业绩效评价，按有关文件办理。 要深入分析利润，发现隐忧。
	十六 财务信息管理	对企业财务信息收集、整理、分析、预测和监督，为正确决策提供支持。管理要合法、合规、真实、及时、结合业务、便捷适用、安全有效。	按《通则》第六十一条指引，实行财务和业务一体化的信息处理；按《通则》第六十三条指引，建立财务预警机制。 按规定将核实的财会信息编制财务报告，定期向职工公开财务信息。

续表

篇	章	节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
三、企业财务管理经常业务	十七	一、二、三、五、六	会计电算化管理	会计电算化实行财会和业务管理的信息一体化处理,健全运作管理、规范操作,防范错弊。	落实《会计电算化工作规范》、《会计基础工作规范》的有关规定,建立健全电算化基础和电算化管理制度。管好软件使用。用电脑对电算化审计。
		十八	电子商务财务管理	针对电子商务及其财务活动的无纸化存在的问题采取管理措施,防止数据篡改、信息失真。	政府有关部门建设监督运作的平台,对网络交易的财务凭证作出规定;建立电子商务财务制度;明确电子商务核算对象,开发智能化网络软件;构建网络财会安全体系。
四、资本运营管理业务	一	一至四	对外投资管理	对证券短期投资和长期股权、债权投资的资金流出、流入进行管理。 审慎作出投资决策,优选投资方案。严格管理投资运作,着眼防范风险。	落实内部财务预算管理制度,对外投资审批制度、财务收支审批制度。坚持投资决策的五项原则;衡量效益、风险、成本优选投资方案,履行决策程序。决策前调查投资对象情况、投资后跟踪监察。 执行国有企业财务监督有关投资的规定和《内部会计控制规范——对外投资》指引。 对投资股票、基金,执行《证券法》和证监会的规定,进行财务分析。



续表

篇	章	节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
四、资本运营 管理业务	二	一至三	资本经营	把企业产权作为商品进行经营并加以管理。 审慎作出决策方案、优化资本结构,促进资金周转,防范财务风险。	有债务资本(借入资金)参与经营运作的,要与自有资金比例恰当。 按《通则》第十条指引,建立财务风险管理制度,明确责任;按第六十三条指引,建立财务危机预警机制。加强应收账款管理。 按《通则》第二十九条要求进行对外担保的管理。
	三	一至二	债务资本 经营管理	为补充自有资金,有偿利用借入资金进行经营的管理。 制定借款适量、适期和防风险的方案,不超负荷。	掌握营运资金供求信息,预计还本付息能力,按筹资决策防风险。大额借款须集体审议、借款额不超过自有资金。外汇借款用多种方式。
五、企业重组、 清算财务管理业务	一	一至二	企业重组 的财务管理	对企业改制、产权转让、合并、分立、托管等重新组合进行财务管理。	按《通则》第五十三条指引,履行决策程序,处理重大财务事项。按第五十七条要求处理国有资源。按规定清偿劳动债权,对每种重组形式分别按规定进行财务管理。
	二		企业清算 的财务管理	对企业关闭、破产、终止经营、解散进行财务管理。	按《通则》第五十九条要求清算财产,执行《中华人民共和国企业破产法》(以下简称《企业破产法》)等有关规定。
	四	一至四	重组、清算 的财务管理 运作	重组、清算都必须依法全面清查核实资产、负债,处理好清偿劳动债权和解除职工劳动关系。	重组、清算都要做好财务管理运作的事前准备,事中的清查,核实资产、负债(包括资产评估),事后的后续财务管理。

续表

篇	章	节	项目名称	项目含义、运作要求	运作主要内容
六、财务监督	一	一至四	内外财务监督	借助会计资料检查企业财务收支的合法、合理、有效性,制止违法与违规行为,保护国家利益和企业相关利益主体的合法权益。 从企业内部和外部两方面约束责任人承担财务的法律责任,保证法律、法规、财务规章和企业内部财务管理制度执行。	内部财务监督:投资者监督经营者履行《通则》和《国有企业财务监督管理办法》;经营者监督企业人员执行财务管理制度,配合外部财务监督;财会部门制定内部财务监督具体办法,抵制财会造假、舞弊和违法违规的决定和行为;内部审计检查财务法规和财务管理制度的执行,提出改进建议和处理违章的意见。 外部财务监督,包括财政、税务、审计等机关和中介机构的财务检查和审计,对违反《通则》和财政、税务、财务规定予以处理。
	二	一至五			



目 录

前言	1
导读 企业财务管理项目运作要领	1
第一篇 企业财务管理运作的理念和要求	1
第一章 运作的目的——求效益，防损失	3
第一节 讲求资金使用效益	3
第二节 防范财务风险	11
第三节 防范错弊	13
第二章 运作的条件	14
第三章 运作的原则	15
第四章 运作的前提——财务决策	16
第五章 运作的准备——财务预测	18
第一节 财务预测的操作	18
第二节 财务预测、分析方法	19
第六章 运作的统筹——财务预算	21
第一节 财务预算管理制度	21
第二节 财务预算编制	22
第三节 财务预算的分配、执行	22
第七章 运作的约束——内部控制和财务监督	24
第二篇 筹资管理业务	25
第一章 筹资的因素和筹资原则	27
第二章 筹资决策方案	28