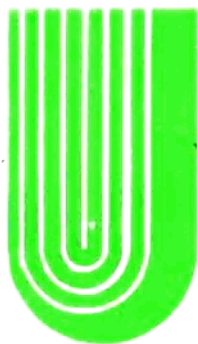


企业会计辅导教材(二)

郭长悟 杜彦卿 主编

李滨海 王占虎 副主编



企业财务管理学习指导

企业财务管理

学习指导
习题

图书在版编目(CIP)数据

企业会计辅导系列教材/郭长悟 杜彦卿主编·—北京:中国商业出版社,1996.10

ISBN 7—5044—3309—8

I. 企… II. 郭… 杜… III. 企业管理—会计—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 18783 号

企业会计辅导教材(一)

—企业财务管理

学习指导与习题

主 编:郭长悟 杜彦卿

副主编:李滨海 王占虎

中国商业出版社出版发行

燕赵乡音杂志社印刷厂

787×1092 1/32 10.625 印张 250 千字 1996 年 10 月第 1 版
1996 年 10 月第 1 次印刷 印数:1—5000 全套四册定价 47.80 元

ISBN 7—5044—3309—8/F·1946

编写说明

本书是为财经类中等专业学校会计、财政等专业学习《企业财务管理》编写的指导书和习题集。

本书初版于1994年5月出版。两年多来,我国的税收制度和会计制度又发生了许多变化,《企业财务管理》教材内容也有调整。为了适应这些变化,我们对本书做了修订,主要体现在税收制度和会计制度的变化,并与教材内容相适应。

本书着重讲述了《企业财务管理》的基本知识及其学习方法,通俗易懂,并附有各种形式的作业习题,不仅适用于财经类普通中专和成人中专,也可以作为财会人员自学或岗位培训教材。

本书初版由寇新民、郭长悟主编,李滨海副主编,参加编写的有马汉绶、詹树惠、张桂馨、张淑玉、赵筠、薛忆萍。全书由李滨海、马汉绶总纂。

本书修订由郭长悟、杜彦卿任主编,李滨海、王占虎任副主编,参加修订和编写的有马汉绶、王占虎、李玉茹、黄险峰、赵晋进。全书由王占虎、李玉林总纂。

由于作者水平有限,书中不妥之处在所难免,恳请读者批评指正。

编者

1996年8月

目 录

第一章 总论	(1)
学习目的和要求	(1)
内容提要	(1)
第一节 财务管理的意义、原则及理财环境	(2)
第二节 企业财务管理的对象	(4)
第三节 财务管理的职能	(8)
第四节 企业财务管理的组织	(11)
思考练习题	(13)
第二章 资金筹集管理	(17)
学习目的和要求	(17)
内容提要	(17)
第一节 资金需要量预测	(18)
第二节 企业资本金的建立	(22)
第三节 资金筹集的渠道和方式	(24)
第四节 资金筹集决策的分析	(32)
第五节 企业的筹资风险	(45)
思考练习题	(45)
第三章 流动资产的管理	(54)
学习目的和要求	(54)
内容提要	(54)
第一节 流动资产的管理概述	(55)
第二节 货币资产的管理	(58)
第三节 债权资产的管理	(66)

第四节 存货资产的管理	(72)
第五节 流动资产的评价	(80)
思考练习题	(84)
第四章 固定资产和无形资产管理	(90)
学习目的和要求	(90)
内容提要	(90)
第一节 固定资产管理概述	(91)
第二节 固定资产投资预测与计划	(96)
第三节 固定资产折旧	(102)
第四节 固定资产的控制与评价	(106)
第五节 无形资产的管理	(112)
思考练习题	(115)
第五章 企业投资管理	(123)
学习目的和要求	(123)
内容提要	(123)
第一节 企业投资管理概述	(124)
第二节 短期投资和长期投资	(126)
第三节 企业投资方案的审核及评价	(132)
思考练习题	(147)
第六章 成本和费用管理	(154)
学习目的和要求	(154)
内容提要	(155)
第一节 成本、费用管理概述	(157)
第二节 成本、费用预测和计划	(163)
第三节 成本、费用的控制	(172)
思考练习题	(178)

第七章 营业收入管理	(184)
学习目的和要求.....	(184)
内容提要.....	(184)
第一节 营业收入管理概述.....	(185)
第二节 销售价格管理.....	(187)
第三节 销售收入的预测与计划.....	(192)
第四节 营业收入的控制和评价.....	(199)
思考练习题	(1205)
第八章 利润管理	(215)
学习目的和要求.....	(215)
内容提要.....	(215)
第一节 利润管理概述.....	(216)
第二节 利润的预测与计划.....	(217)
第三节 利润的分配与评价.....	(236)
思考练习题.....	(242)
第九章 外汇资金管理	(253)
学习目的和要求.....	(253)
内容提要.....	(253)
第一节 外汇资金管理概述.....	(254)
第二节 外汇汇率的预测.....	(258)
第三节 外汇风险管理.....	(266)
第四节 企业外汇收支平衡.....	(271)
思考练习题.....	(274)
第十章 资产评估与企业清算	(281)
学习目的和要求.....	(281)
内容提要.....	(281)

第一节 财务收支管理概述·····	(281)
第二节 财务收支计划的编制·····	(283)
第三节 财务收支的控制·····	(286)
思考练习题·····	(287)
第十一章 资产评估与企业清算 ·····	(290)
学习目的和要求·····	(290)
内容提要·····	(290)
第一节 资产评估概述·····	(290)
第二节 资产评估的组织和方法·····	(294)
第三节 企业清算·····	(307)
思考练习题·····	(312)
综合模拟试卷(一)·····	(319)
综合模拟试卷(二)·····	(323)
综合模拟试卷(三)·····	(328)

第一章 总 论

[学习目的和要求]

本章是对本课的总括说明,是全书基本理论的基础,对全书起着提纲挈领的作用。学习本章,要求明确企业财务管理的意义、理财环境,财务对象和职能,了解财务管理的组织形式。学好总论是学习全书的前提条件,从而必须高度重视,达到为学好全书具体内容打下良好基础之目的。

财务管理是以价值形式对企业的经营活动所进行的综合性价值管理。其特点是着眼于未来,着眼于管理。它与会计有本质的区别,两者从不同角度研究企业的经济内容,会计从资金运动量的方面研究,而财务管理则研究资金运动质的方面,即研究如何筹集资金、分配资金以及如何监督资金等。

[内容提要]

本章共分四节。分别介绍了财务管理的意义、原则及理财环境;企业财务管理的对象;财务管理的职能;企业财务管理的组织。

本章重点:对财务管理的意义、对象和职能的理解。难点

是企业资金循环和周转的过程及其特点。

第一节 财务管理的意义、原则及理财环境

这一节的基本内容是说明什么是企业财务管理以及企业财务管理研究的核心问题是什么。

一、企业财务管理概念

企业财务管理是企业按照资金运动规律和国家财经政策,筹集、运用、分配和监督企业资金,处理企业同各方面的财务关系的一系列专门工作。

对这一概念应从以下几个方面来理解:

第一,什么是企业财务?企业财务是指企业在生产经营过程中与资金有关的事务。企业资金是企业各种财产物资价值的货币表现(包括货币资金本身)。因此,企业财务是企业生产经营全部过程中无时不有、无处不在客观存在的现象。企业在有关资金的筹集、运用和分配方面的活动,称为财务活动。

第二、企业资金运动和物资运动关系。企业财务活动,是企业生产经营活动的重要组成部分。企业的生产经营活动,主要表现为供应、生产和销售的活动,这些活动,除了要以使用价值形式表现以外,还必须以价值形式表现形成的物资运动和资金运动。它们是企业生产经营活动不可分割的两个方面,它们既互相联系,又互相独立,其中物资运动是资金运动

的基础,资金运动是物资运动的价值表现形式,资金运动反映着物资运动,同时,又是物资运动的条件,物资运动必须借助于资金运动来实现。

第三,资金运动体现的企业同各方面的经济关系。这一经济关系中包括企业同国家,企业同企业、企业内部各部门之间,企业与职工、企业与投资者等方面的关系。由资金运动所体现的经济关系,称为财务关系。资金运动及其体现的财务关系,构成了企业经济活动的相对独立方面。使财务工作从一般的经济工作中分离出来,形成独立的管理活动,这种独立性可使人们利用它去直接影响监督、服务生产。

第四,企业财务,是同社会相联系的经济现象。为了有效地利用企业财务促进企业经济效益的提高和国民经济的发展,国家制定了有关财经纪律、法令和企业财务通则、则务制度等来规范企业的资金运动、协调企业的财务关系。因此,企业财务部门应对企业的资金运动进行全面的组织、监督,充分发挥企业财务的作用。

第五、企业财务管理的特点。企业财务管理的特点也就是企业财务管理研究的核心问题是什么。企业财务管理研究的实质问题就是企业的资金及其运动变化规律。具体地说,就是“资金运动,处理财务关系。”

二、财务管理的原则

(一) 预见性原则,是指企业根据已掌握的资料,运用一定的方法,对财务收支的未来情况进行分析和估算的原则。

(二) 资金结构优化的原则。是指企业在筹集和运用资金过程中,对资金比例的科学合理要求。

(三) 资金效益最大原则。是指企业充分利用现有资源,挖掘资金潜力,使其发挥最大效益。

(四) 利益关系协调原则。是指企业财务在实施管理中应兼顾和协调好债权人和债务人,所有者和经营者,国家、企业和个人的各种利益关系的原则。

三、企业的理财环境。

是指企业理财中涉及的各种影响企业财务活动的客观条件和因素。它包括企业外部的理财环境和企业内部的理财环境。

(一) 企业外部的理财环境主要有 1、政治环境;2、经济结构和资源环境;3、财政环境;4、金融环境;5、市场环境。

(二) 企业内部的理财环境主要有企业内部产品的生产状况和经营管理状况。

第二节 企业财务管理的对象

这一节是本章的中心内容,体现了全书的基本理论基础。既是重点,也是难点,要密切结合企业会计学习的内容来理解。

企业财务管理的对象是表明该学科所研究的特定内容。企业的生产经营过程,也是资金运动的过程。企业的资金及

其运动就是企业财务的对象。

对于财务管理的对象应从以下两个方面理解：

一、企业的资金运动

工业企业的再生产,是川流不息不断运动着的,企业的生产经营资金也随着再生产的进行而不断循环和周转,企业资金只有不断运动才能保存自己的价值并实现增值。

(一)企业资金循环

企业资金随着再生产的进行,由始发点回到始发点的形态转化过程,称为资金的循环。

工业企业的全部资金,通常按照在企业发生作用的时间,划分为短期资金和长期资金。

1. 短期资金循环。短期资金是指企业以各种方式筹集的,可以在一年之内或者超过一年的一个营业周期内周转或者运用的资金,包括货币资金、存货、各种应收及预付款项等短期资金是企业全部资金运动频率最快的资金,它随着再生产的不断进行不断地改变形态,它的基本特征是变现时间短。

2. 长期资金循环。长期资金是指可以在企业使用期超过一年或不能全部计入当年损益应当在以后年度分期摊销的资金和各种费用,包括固定资产、无形资产、递延资产等。长期资金是企业全部资金中周转比较缓慢的资金,它的周期,从最初投入资金到该项资金成本全部补偿为止,需要一年以上时间,同时,以取得成本补偿的速度随着物性质有所不同。

3. 全部资金循。企业短期资金和长期资金之和,构成了

企业全部资金。企业全部资金的循环是借助于资金的投入使用和分配等财务活动来实现的。筹集资金是企业进行生产经营过程的前提,筹集到的资金,形成企业资金的投入,是财务活动的起点。企业全部资金在循环过程中要经过购买、生产和销售三个阶段,分别以货币资金、固定资金、储备资金、在产品资金和成品资金等多种形态存在于工业企业再生产过程的各个阶段。资金这种从投入到重新取得便完成了一个循环过程。这一点,已在工业企业会计课程中学习过了。这里特别指出的是,企业在整个生产经营过程中,货币资金、储备资金、在产品资金和成品资金,它们既在空间上同时并存,又在时间上相继转化。各部分资金时并存和相互转化,相互依存,互为条件。这是企业资金运动的一般规律,如果违背这一规律,企业生产经营活动就会受到阻碍。例如:企业没有一定数量的储备资金,就说明材料供应出现问题,企业产品生产受到严重威胁;企业没有在产品资金,就说明企业处于停产状态;同样,企业没有一定数量的成品资金,说明企业出现脱销现象。当然,企业各种形态的资金也应保持一定的比例,企业财务部门应对它们进行协调和管理,合理分配使用资金,才能使企业生产经营活动正常进行。

(二)企业资金的周转

从前面的资金循环中可以看出,企业的资金随着生产经营不断重复进行,企业的资金也是反复循环的。企业资金周而复始不断重复的循环,叫做资金的周转。

由于企业资金每周转一次便会带来一次增值,所以资金的周转速度必然影响企业的经济效益,因此,认真分析企业资

金的周转速度和影响资金周转速度的因素,以及资金周转速度同经济效益之间的关系等,都具有重要的意义。

企业资金周转速度的主要表现形式有周转次数和周转天数两个指标。资金在一定时期内(通常以年为单位)循环的次数叫做资金的周转次数;资金循环一次所需要的天数,叫做周转天数。在一个企业里,这两个指标是从不同角度来说明同一个问题的。也就是说,企业在一定时期内,周转次数越多,说明每周转一次所需天数就越少,也就是资金周转速度就越快。企业资金周转速度越快,给企业带来的经济效益就越好。具体地说,企业资金的周转速度主要是从资金价值的节约和资金数量增值两个方面影响企业经济效益。

影响企业资金周转速度的因素一般包括企业内部因素和企业外部因素。企业内部因素主要是资金周转时间和生产经营资金构成。企业外部因素主要是国家经济政策变化和市场变化。

二、企业财务管理的内容

工业企业财务管理的内容是企业资金运动的具体化,也反映了财务管理对象的主要内容。具体包括:(1)资金筹集管理;(2)资金运用管理;(3)资金耗费管理;(4)资金收回管理;(5)资金分配管理;(6)外汇资金管理;(7)财务收支管理;(8)资产评估与企业清算。这些内容在以后各章都将详细的进行介绍。

第三节 财务管理的职能

财务管理职能是指财务管理内在固有的功能。财务管理职能就是为了提高企业资金使用效果,而采用计划、日常管理和控制等方法,对资金的筹集、运用、分配和监督及其体现的经济关系的协调。财务管理有如下四个职能:

一、筹集资金的职能

筹集资金是企业财务管理的主要职能。工业企业要进行生产经营活动,必须拥有足够的资金,它是保证企业生产经营过程得以正常运转的前提条件。因此,企业财务管理的职能首先就是筹集资金,保证生产经营中资金的需要。

企业进行生产经营活动或对企业扩大再生产进行投资时,财务管理人员首先应根据市场调查,进行财务方面的可行性研究。在确定生产任务或其它经营任务时,应在节约合理的前提下,制定某个时期生产经营活动所必须的资金数量计划。在制定资金需要量计划时,除考虑正常因素外,还要考虑到非正常因素。资金需用量确定后,在充分挖掘企业内部潜力前提下,确定筹资的方式和渠道。

二、运用资金的职能

筹集资金的目的在于运用,资金运用的好坏是关系到企

业兴衰的关键性工作。所以运用资金也是财务管理的重要职能。

运用资金职能根本目的是促使企业合理、有效地使用资金,保证资金的使用效果,也就是力争以较少的资金取得较大的经济效果。资金的运用主要表现在流动资产、固定资产、无形资产、对外投资、应收款项等方面上。财务部门应该做好计划,统筹安排,力争把有效的资金运用到最重要的地方。

三、分配资金的职能

分配资金主要指企业财务对营业收入和利润的分配,它是企业财务管理的一项重要职能。

营业收入是指企业在生产经营活动中,由于销售商品提供劳务等取得的收入。企业取得营业收入以后,需要经过三个阶段按照国家规定的分配顺序进行分配。这里特别强调的是:首先,应补偿生产资料的消耗(主要是材料的消耗和固定资产的折旧)和支付职工的劳动报酬。在实际工作中,是用营业收入减销售成本和销售费用、管理费用和财务费用等形式表现的。同时按照国家规定上交各种流转税金及附加税费,余下的部分就是企业营业利润。再加上投资净收益和营业外收支净额,就构成了企业的利润总额。其次,企业的利润按照国家规定作相应的调整后,依法缴纳所得税。第三步,分配就是企业将缴纳所得税后的利润,按照国家有关规定进行税后的留利分配如,提取法定公积金、公益金及投资者分配利润等。在分配上应正确处理国家、企业、职工个人三者之间的经

济利益关系。首先保证及时足额完成上交任务,然后才是企业和职工个人所得。

四、监督资金的职级

根据马克思关于管理的二重性的原理,财务管理也同样具有自然和社会两种属性,第一,从财务管理的方法上看,是同协调生产力布局相联系,是自然属性;第二,从财务管理的目的、原则、任务上看,同维护生产关系相联系,是社会属性。

财务管理的监督资金是借助于价值形式对企业的生产经营活动及其资金所进行的控制和调节。

财务监督的范围很广,凡是有资金存在的地方都在财务监督的范围之内。这是因为,在企业的再生产过程中,生产的储备、耗费及成果都可以用货币形式来衡量和反映,利用价值形式进行监督可以看出总括情况。

企业加强资金监督工作的目的,在于促使企业不断挖掘内部潜力,按照正确的方向发展,不断提高经济效益。

任务是职能的具体体现。

财务管理的基本任务:①积极筹措资金、合理供应资金、提高资金利用的效果;②努力降低生产消耗,增加企业盈利;③正确、合理分配企业收入,完成上缴任务;④实行有效财务监督,维护财经纪律。