

财务管理手册

人良
立谷
陈汤
主 编

中国经济出版社

(京) 新登字 079 号

财务管理手册

责任编辑 卫南平

*

中国经济出版社出版发行

各地新华书店经售

沈阳市泰山印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 27.375 印张 1060 千字

1992 年 6 月第 1 版 1992 年 6 月沈阳第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

ISBN7-5017-1623-4 / F·1040 (精)

定价: 27.50 元

前 言

“我们的生命扬起风帆，在无人渡过的大海上搏进，这是一个变幻莫测、躁动的大海，哺育着它那一群群汹涌的浪涛，互相追逐，捉捕着一个永恒的迷藏，拍手打破天空的宁静”。（泰戈尔）

我们来自北京商学院、中国人民大学、建设银行、国家计委、国务院办公厅、国家审计署、财政部财科所研究生部、总后勤部、浙江省商业厅等十多个单位，这是一个由风华正茂、血气方刚的年青人组成的特殊群体，是一支在财务理论、教学、实践中携手并进的队伍。在陈立人先生的倡导和组织下，并得到许毅、王庆成、刘恩禄、于中一等财务专家、教授的指点，我们已经在财务事业之途艰难但成功地走完了一段里程，现将我国第一部比较系统的论述财务管理的工具书奉献于各位读者。

理财活动，源远流长。财务管理是一项独立的经济管理活动，也是一门与商品经济同呼吸共命运的应用学科。但是，我国的财务管理经历了一个曲折的发展过程，在我国现实经济生活中，是把财务工作、人员、机构纳入财政、会计体系之中。中外财务理论和实践无不证明：在商品经济的汪洋大海之中，企业、单位、部门为筹措资金、运用资金、控制成本、分配盈利而进行的预测、决策、计划、控制、分析的重大任务，财政和会计工作既力所不及，也不能替而代之，必须由独立的财务机构、人员、工作来完成。搞活企业、提高效益的呼声，首先是对加强财务管理的呐喊。拓宽财务活动，强化财务管理已成为中国财务、会计、财政改革的大趋势。

伟大的实践需要科学、系统的理论。我们撰写的这本手册，本着吸收国内外财务管理理论和实践的最新成果，注重财务实践，指导财务工作，完善财务理论的宗旨，安排全书的体例结构，写作每一个具体的条目，使之具有主题独创、体系完整、涉及面广、内容新颖、实用性强、通俗易懂等特点，不仅是一本财务工具书，也是财务学习指导书。我们并不认为完美无缺，但是她所追赶的是有计划的商品经济的潮汐和财务改革的足音。我们愿以此作为新的起点，在实现我国财务管理现代化的进程中不断地演奏出激越强劲的海之韵！

1991.11.

《财务管理手册》编写人员

主 编 陈立人 汤谷良
副主编 郑之杰 荆 新 王化成

(以下按姓氏笔划排列)

编委委员 王 斌 付炳其 庄恩岳
 顾心一 龚国伟

撰写人员

门玉峰	王小燕	王化成	王 华
王 斌	付炳其	卢春泉	刘桂香
庄恩岳	孙茂竹	吴文婷	吴永辉
汤谷良	李宝珍	宋 常	张 俊
张胜华	张德潭	郑之杰	荆 新
姚世忠	桂海清	秦艳梅	龚国伟
唐晓鲁			

词目分类表

第一部分 财务原理

(一) 财务理论	1
(二) 财务环境	28
(三) 财务预测	39
(四) 财务决策	50
(五) 财务计划	58
(六) 财务控制	69
(七) 财务分析	76
(八) 财务监督	91

第二部分 财务运营

(一) 筹资管理	98
(二) 投资管理	116
(三) 经营资金管理	146
(四) 成本管理	175
(五) 收益管理	194

第三部分 部门财务

(一) 工业财务	226
(二) 交通财务	284
(三) 商业财务	301
(四) 物资财务	335
(五) 农业财务	346
(六) 基本建设财务	363
(七) 银行财务	392
(八) 行政事业财务	427
(九) 军队财务	438

第四部分 经营财务

(一) 承包企业财务	459
(二) 联营集团财务	473
(三) 兼并破产财务	488
(四) 股份企业财务	500

第五部分 涉外财务

(一) 外贸财务	532
(二) 外商投资企业财务	557
(三) 西方财务	573
(四) 国际财务	595

第六部分 财务专题

(一) 内部银行	614
(二) 财务诊断	625
(三) 资产评估	637
(四) 电算化财务	663
(五) 财务审计	688

附录:

(一) 英汉对照财务词汇	714
(二) 终值、现值表	738
(三) 有关数据资料	754

词 目 分 类

第一部分 财务原理

财务理论——1

财务	1	财务风险	9
财务活动	1	财务行为	10
财务关系	1	财务机制	10
国家财务	2	财务运行机制	10
中观财务	2	财务动力机制	11
部门财务	2	财务约束机制	11
微观财务	3	财务预算约束	11
财务主体	3	财务最优化	12
财务目标	3	财务结构	12
财务管理	3	财务杠杆	12
财务职能	4	财务状况	13
财务工作	4	财务成果	13
财务机构	4	财务收支	13
财务人员	4	财务信息	14
财务基础工作	5	财务指标	14
群众理财	5	财务困境	14
财务管理标准化	5	财务失败	15
财务系统	5	财务理论体系	15
财务要素	6	财务学科体系	16
财务假设	6	财务课程体系	18
财务准则	6	财务学	18
财务观念	7	财务方法体系	18
财务政策	7	比较财务	18
财务战略	7	基金	19
财务战略思想体系	8	资金	19
财务模式	9	资本	20
财务体制	9	资产	20

负债	20	无形资产	24
权益	20	专项资金	25
现金	20	自有资金	25
货币	21	视同自有资金	25
资金运动	21	借入资金	26
资金运动规律	21	国家资金	26
资金循环	22	企业资金	26
资金周转	22	经营资金	26
资金占用结构	23	货币资金	26
流动资金	23	吸收资金	27
流动资产	23	资本支出	27
固定资金	24	收益支出	27
固定资产	24	国有资产	27
有形固定资产	24	资金良性循环	28

财务环境 28

财务环境	28	资金拆借市场	33
理财环境	29	一级市场	34
财务管理环境	29	初级市场	34
财务环境要素	29	发行市场	34
财务环境体系	29	二级市场	34
内部财务环境	30	次级市场	34
外部财务环境	30	交易市场	34
静态财务环境	30	证券交易所	34
动态财务环境	30	租赁市场	35
筹资环境	31	商业票据市场	35
投资环境	31	票据承兑市场	35
企业类型	31	票据贴现市场	35
企业经营管理结构	31	外汇市场	35
金融市场	32	技术生命周期	36
资金市场	32	产品生命周期	36
证券市场	33	财务环境调研	37
债券市场	33	财务环境调研图表	37
股票市场	33	询问调查法	38
长期资金市场	33	实地观察法	38
短期资金市场	33	财务环境定性分析	38
银行短期存贷款市场	33	财务环境定量分析	38

财务环境适应能力 39

财务预测 39

财务预测	39	单人式预测	45
定性财务预测	40	小组式预测	45
定量财务预测	40	常设式预测	45
长期财务预测	40	临时式预测	45
中期财务预测	41	协作式预测	45
短期财务预测	41	委托式预测	45
单项财务预测	41	财务预测程序	45
多项财务预测	42	专家判断预测法	45
动态财务预测	42	高低点预测法	45
静态财务预测	42	散布图预测法	46
筹资预测	42	最小二乘法预测	47
投资预测	43	平均数预测法	47
成本预测	43	时间序列预测法	47
费用预测	44	相关回归分析预测法	48
销售预测	44	量本利分析法	48
利润预测	44	财务预测误差	49
财务预测组织	45		

财务决策 50

财务决策	50	资金时间价值	53
最优决策	51	复利	53
满意决策	51	终值	53
单目标决策	51	现值	53
多目标决策	51	一次付款终值	54
财务决策程序	51	一次付款现值	54
财务决策组织	51	系列付款终值	54
单人式决策	51	系列付款现值	54
集体式决策	52	年金	55
内协式决策	52	普通年金	55
外协式决策	52	即付年金	55
筹资决策	52	年金终值	55
投资决策	52	年金现值	55
成本决策	52	现金流量	55
利润决策	52	现金流入量	56

现金流出量	56
现金净流量	56
机会成本	56
相关成本	56
无关成本	56
差异成本	56
差异收益	56
沉落成本	56

付现成本	57
决策树法	57
边际分析法	57
确定型决策	57
不确定型决策	58
风险型决策	58
敏感性分析	58

财务计划 58

财务计划	58
预算	59
财务计划原则	59
财务计划依据	60
财务计划方法	60
平衡法	60
因素法	60
比例法	61
定额法	61
定率法	61
预测法	61
平均法	61
财务计划工作程序	62
财务计划编制程序	62

财务计划执行	62
财务计划检查	63
财务计划指标	63
财务计划调整	63
财务计划指标体系	64
流动资金计划	64
固定资金计划	64
专用基金计划	65
全面预算	66
固定计划	66
弹性计划	66
滚动计划	67
零基预算	68
概率预算	68

财务控制 69

控制	69
控制论	69
经济控制论	69
黑箱法	69
灰箱法	70
白箱法	70
财务控制	70
财务调节	70
财务控制系统	71
财务控制内容	71
财务控制程序	71

财务控制原则	72
制度控制	72
计划控制	72
定额控制	72
反馈	73
前馈控制	73
反馈控制	73
开环控制	73
闭环控制	73
规划控制	74
随机控制	74

经验控制	74	多级结构控制	75
集中控制	74	目标控制	76
分散控制	75	定量控制	76

财务分析——76

经济活动分析	76	事后分析	86
财务分析	77	日常分析	86
财务分析原则	77	全面分析	87
财务分析形式	77	综合分析	87
财务分析程序	77	专题分析	87
财务分析方法	78	静态分析	87
分析依据	78	动态分析	87
比较法	78	定量分析	88
比率法	78	定性分析	88
相对数法	79	预测分析	88
对比分析法	80	控制分析	88
平衡分析法	81	总结分析	88
结构分析法	81	趋势分析	88
因素分析法	81	趋势变动分析	89
连环替代法	81	信用评估	89
差额分析法	82	企业经济效益综合	
相关分析法	83	分析	89
投入产出法	83	财务分析报告	90
价值分析法	84	系列式财务分析	90
财务主要指标	85	评议式财务分析	90
流动比率指标	85	图表式财务分析	90
速动比率指标	86	集锦式财务分析	90
事前分析	86	监督式财务分析	90
事中分析	86	探索式财务分析	91

财务监督——91

经济监督	91	书面监督	93
财务监督	92	实地监督	93
会计监督	92	重点监督	93
事前监督	93	专业监督	94
事中监督	93	群众监督	94
事后监督	93	上级监督	94

本级监督	94	专项检查	96
财经纪律	94	财务全面检查	96
内部控制制度	94	财务大检查	96
财务检查	95	检查记录	96
财务检查方法	95	检查结论	96
临时检查	95	检查报告	96
定期检查	95		

第二部分

财务运营

筹资管理

98

筹集资金	98	普通股	104
长期筹资	99	记名股票	105
短期筹资	99	不记名股票	105
直接筹资	99	股票发行章程	105
社会集资	100	股份公司章程	106
间接筹资	100	企业债券	106
经营筹资	100	抵押债券	106
项目筹资	100	信用债券	106
筹资渠道	100	长期债券	106
国家财政资金	100	短期债券	106
专业银行信贷资金	101	债券发行章程	106
其他企业资金	101	租赁	107
职工、民间资金	101	经营性租赁	107
企业自留资金	101	业务租赁	107
国外资金	101	融资性租赁	107
筹资方式	102	财务租赁	108
财政拨款	102	服务租赁	108
银行借款	102	维修租赁	108
企业内部积累	103	租金	108
有价证券	103	租赁费	108
证券	103	商业信用	108
证券行市	103	商业汇票	109
股票	103	预收货款	109
优先股	104	票据贴现	109

转贴现	110	综合资金成本率	114
再贴现	110	加权平均资金成本率	114
补偿贸易	110	边际资金成本率	114
资金成本	111	国拨资金占用费率	114
资金筹集费用	111	财务杠杆原理	114
资金使用费用	111	财务杠杆率	115
资金成本率	111	负债经营	115
借款成本率	112	筹资风险	115
债券成本率	113	筹资方案	115
股票成本率	113	最优筹资方案	115
优先股成本率	113	资金来源结构	116
普通股成本率	113	资金结构方案	116
留用利润成本率	113	最优资金结构	116

投资管理 116

投资	116	投资方向	124
投资学	117	投资政策	125
固定资产投资	117	投资原则	125
生产性投资	118	投资标准	125
非生产性投资	118	投资环境	126
证券投资	118	投资战略	126
长期投资	119	投资机会	126
短期投资	119	投资信息	126
基本建设投资	119	投资风险	127
更新改造投资	119	投资分配	127
直接投资	120	投资运用	127
间接投资	120	固定资产再生产	128
投资主体	120	预算内基本建设	128
国家投资	121	预算外基本建设	129
企业投资	121	计划内基本建设	129
企业投资率	121	计划外基本建设	129
指令性投资计划	122	重复建设	130
指导性投资计划	122	盲目建设	130
固定资产投资规模	122	企业自筹基本建设	130
基本建设规模	123	主体建设	131
更新改造规模	123	同步建设	131
投资结构	124	基本建设“三同时”	131

基本建设程序	131	应核销其他支出	140
可行性研究	132	未完工程投资额	140
投资方案	132	固定资产投资完成额	141
投资方案评价	133	交付使用财产	141
投资回收期法	133	交付固定资产	141
追加投资回收期法	134	固定资产投资财务	
投资报酬率法	134	支出额	141
净现值法	134	建设成本	142
内含报酬率法	135	交付使用财产成本	142
现值指数法	136	建设周期	142
敏感性分析	136	建设工期	143
投资风险计量	137	施工周期	144
投资风险控制	137	施工工期	144
基本建设预算	138	固定资产交付使用率	144
概算造价	138	投资回收	144
预算造价	138	投资回收期	145
工程招标	139	投资回收率	145
工程投标	139	投资税利率	145
建设条件	139	投资利润率	145
竣工验收	139	投资增殖	146
应核销投资	140	投资增殖期	146

经营资金管理——————146

固定资产有偿调拨	146	折旧基金	152
固定资产类别	147	固定资产大修理	152
固定资产计价	147	固定资产日常修理	153
固定资产折旧	148	固定资金管理要求	153
固定资产有形损耗	148	固定资产责任控制	153
固定资产无形损耗	149	固定资产实物控制	154
固定资产折旧率	149	无形资产计价	154
工作量折旧法	150	无形资产管理	155
产量折旧法	150	流动资金管理原则	156
年限总额折旧法	150	定额流动资金	156
余额递减折旧法	151	流动资金定额	156
偿债基金折旧法	151	非定额流动资金	156
使用年限折旧法	151	现金管理条例	156
倍率余额递减折旧法	152	银行存款帐户管理	158

货币资金定性控制	159	支票	166
货币资金定量控制	159	定额支票	167
货币资金收支预测	159	汇兑	167
货币资金收支		委托收款	168
计划	160	三角债	168
货币资金指标控制	160	讨债途径	168
货币资金管理模式	161	讨债策略	169
货币资金存货模式	161	ABC 分类管理法	169
货币资金随机模式	162	定量订货控制	171
货币资金概率模式	163	定期订货控制	171
信用条件的经济评价	163	基本经济订货量模型	172
结算资金分环节管理	164	数量折扣订货量模型	172
结算资金防护性管理	164	缺货订货量模型	173
银行汇票	165	分批到货订货模型	174
商业汇票	165	流动资金目标管理	174
商业承兑汇票	165	流动资金定额管理	175
银行承兑汇票	166	流动资金归口分级	
商业汇票贴现	166	管理	175
银行本票	166		

成本管理

175

成本	175	固定成本	179
理论成本	176	变动成本	179
实际应用成本	176	生产费用	179
社会成本	176	生产费用要素	180
个别成本	177	成本项目	180
全部成本	177	成本结构	181
部分成本	177	成本开支范围	181
计划成本	177	成本管理	181
实际成本	177	成本管理系统	182
总成本	178	全面成本管理	183
单位成本	178	目标成本管理	183
车间成本	178	质量成本管理	184
工厂成本	178	绝对成本控制	185
销售成本	178	相对成本控制	185
直接成本	178	定额成本控制	185
间接成本	179	标准成本控制	186

完全成本法	186
变动成本法	187
成本差异	187
成本归口分级管理	188
成本预测	189
成本决策	189
成本计划	190
成本控制	190
成本的事前控制	191

成本的事中控制	191
成本的事后控制	192
成本分级控制	192
成本反馈控制	192
成本前馈控制	193
成本核算	193
成本分析	194
成本考核	194

收益管理 194

产品价格	194
出厂价格	195
批发价格	195
零售价格	195
统一价格	195
浮动价格	196
议定价格	196
不变价格	196
现行价格	196
价格管理	197
成本加成定价法	197
成本利润率定价法	197
工资利润率定价法	198
目标利润定价法	198
资金利润率定价法	199
增值税定价法	199
销售收入	199
销售成本	200
销售税金	200
销售费用	200
销售利润	200
其他销售利润	201
销售收入管理	201
销售收入计划	201
利润	202
创利额	202

亏损	202
毛利	203
利润总额	203
利润净额	203
企业纯收入	203
营业外收入	204
营业外支出	204
政策性亏损	204
经营性亏损	204
产品税	205
增值税	205
营业税	206
所得税	206
城市维护建设税	207
车船使用税	207
土地使用税	207
房产税	207
资源税	208
奖金税	208
盐税	208
印花税	209
关税	209
进口调节税	209
固定资产投资方向 调节税	210
教育费附加	210

能源交通重点建设		税前还贷	217
基金	210	税后还贷	218
国家预算调节基金	211	利润分配原则	218
缴库单位	211	利润分配制度	219
非缴库单位	211	利润上缴	219
税金管理	211	利润留成	219
利润中心	212	应交税金	220
目标利润	212	企业留利	220
目标利润管理	212	留利水平	220
利润管理原则	213	合理税负	220
利润计划管理	213	企业基金制度	221
利润分类管理	213	利改税	221
目标利润分解	213	利润包干	222
目标利润考核	214	税利分流	222
目标利润日常控制	214	减亏分成	222
利润承包控制法	214	利润率	223
目标利润日程进度		产值利润率	223
控制法	214	资金利润率	223
增加利润的途径	215	销售利润率	224
利润分配	215	成本利润率	224
自负盈亏	215	人均利润	224
扭亏增盈	216	资金利税率	225
亏损补贴	216	平均利润	225
财政补贴	217	平均利润率	225
奖金	217		

第三部分

部门财务

工业财务 ————— 226

工业企业经营资金	226	范围	228
工业企业固定资金	226	应计折旧固定资产	
工业企业固定资产	227	总值	229
工业企业固定资金		应计折旧固定资产	
来源	227	平均总值	229
应计折旧固定资产		固定资产折旧计划	230