

现代财会大典

李相国 主编

中国人民大学出版社

46

F234.4-62
L35

现代财会大典

李相国 主编

中国人民大学出版社

前 言

《现代财会大典》是由中国人民大学、西南财经大学、中央财经大学、外贸大学、北方交通大学、兰州商学院等院校财务会计专业的有关教授、副教授、博士、讲师共同编写的一部综合性的财务会计工具书。这部《现代财会大典》反映了我国建国至今财务会计理论研究的成果和财务会计业务工作的丰富经验。编写《现代财务会计大典》的目的，是为国有、集体、个体、合营等企业及事业行政单位的财务、会计、工商行政、税务、金融、审计人员、有关管理人员和领导干部，提供一本科学性强、有实用价值的财务会计专业指导书；同时，也为财经各专业的师生和广大有志学习财务会计专业的人员，提供一本涵盖面广的教学参考书。

《现代财会大典》内容的安排，力求覆盖财务会计学科的各个领域，详尽地反映财务会计工作的各个方面。其总体框架设计以国民经济各个部门为主，包括工业，农业，商品流通，建设单位、施工企业和房地产开发业，铁路、交通、邮电和民航，对外贸易和旅游、饮食服务业，各种事业和行政单位，纳税和金融单位的财务会计；从经济成份看，包括国有企业，集体企业，外商投资企业，私营企业和个体工商户的财务会计；从经济活动层次看，包括企业财务会计，联营企业和企业集团财务会计，部门财务会计，国家财务和国际财务；还包括财会数学和财会信息，审计，以及财务会计学中的某些专门问题。我们希望通过条目比较全面系统的设置和研究，能够有助于财务会计学科的建设，充分适应各行各业、各方面财务会计人员和其他有关人员的需要。

本书编写以马克思主义、毛泽东思想、邓小平建设有中国特色社会主义理论为指导，遵循党的基本路线，坚持四项基本原则，坚持改革开放，注重科学性、专业性、实用性和指导性，强调理论联系实际、普及与提高相结合。在词条的选择和撰写方面，既继承传统成果，又力求体现改革开放以来出现的新经验，吸收现代化管理方法，做到内容全面，观点辩证，释义准确。

这本《现代财会大典》的编写，得到了有关部委和财经院校的大力支持和帮助，中国会计学会副会长、中国人民大学会计系阎达五教授写了序言，在此一并表示衷心的感谢。

由于辞典涉及的面广，编者能力有限，在条目的收选、编排、表述等方面，都可能有缺点和不足之处，恳请读者批评指正。

《现代财会大典》编辑委员会

1997年5月

第一篇 财务会计基本理论

第一章 财务基本理论

财务 再生产过程中的资金运动。它体现企业、事业和行政单位等理财主体同各有关方面的经济关系。在再生产过程中,客观地存在着一种资金运动,这同商品经济的存在和发展是分不开的。社会主义经济是以公有制包括全民所有制和集体所有制经济为主体,多种经济成分长期共同发展的市场经济,社会产品依然是使用价值和价值的统一体。企业的再生产过程同样也具有两重性,它既是使用价值的生产和交换过程,又是价值的形成和实现过程。在这个过程中,劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到新产品上去,并且创造出新的价值。这样,一切物资都具有一定量的价值,它体现着用于物资中的社会必要劳动量,在社会主义再生产过程中物资价值的货币表现就是资金。为了保证生产经营活动的正常进行,企业等单位就要筹集一定数额的资金,拥有一定数额的资金,是企业等单位进行生产经营活动的必要条件。

在生产经营过程中,物资不断地运动,物资的价值形态也不断地发生变化,由一种形态转化为另一种形态,周而复始,不断循环,形成了资金的运动。物资价值的运动就是通过资金运动的形式表现出来的。因此,生产经营过程,一方面表现为物资运动(从实物形态来看),另一方面表现为资金运动(从价值形态来看)。一定单位的资金运动是生产经营过程的价值方面,它以价值形式综合地反映着该单位的生产经营过程。一定单位资金的运动,构成该单位经济活动的一个独立方面,它体现着该单位与各有关方面的经济关系,这就是财务活动。财务活动是伴随着生产经营活动而发生的。生产经营活动引起并决定财务活动,而财务活动则反映和积极影响生产经营活动。

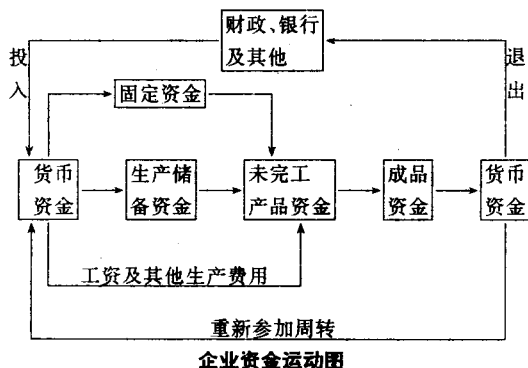
资金运动过程 随着再生产过程的不断进行,一定单位的资金总是处于不断的运动之中。在企业再生产过程中,企业资金从货币资金形态开始,顺次通过购买、生产、销售三个阶段,分别表现为固定资金、生产

储备资金、未完工产品资金、成品资金等各种不同形态,然后又回到货币资金形态。从货币资金开始,经过若干阶段,又回到货币资金形态的运动过程,叫做资金的循环。企业资金周而复始不断地循环,叫做资金的周转。资金的循环周转体现着资金运动的形态变化。从工业企业来看,资金运动包括资金的筹集、使用、耗费、收入和分配五个方面的经济内容。(1) 资金的筹集。企业从各种渠道筹集资金,是资金运动的起点。新建国有企业的资金主要是由国家供应的,资金的不同部分采取不同的供应方式。固定资金是用于购建主要劳动手段的资金。国有企业可以通过国家财政拨款或向银行贷款,购建各项劳动手段,形成固定资金。流动资金主要是垫支在劳动对象上的资金。新建企业进行生产经营活动经常占用的流动资金,按规定分别由国家财政以拨款方式供应或由国家银行以贷款方式供应,至于临时参加生产周转的流动资金,则可向国家银行申请贷款。在生产经营过程中,企业还可以从其他渠道筹集资金。企业从有关方面筹集来的资金,一开始都处于货币资金形态。(2) 资金的使用。企业筹集来的资金,要通过购买、建造等过程,形成各种生产资料。一方面,企业用国家财政拨款或国家银行借款兴建房屋建筑物、购置机器设备等,建立生产所必需的各种劳动手段;另一方面,企业用流动资金的一部分购进生产所需要的原材料、辅助材料等劳动对象。这样,企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和生产储备资金形态。(3) 资金的耗费。在生产过程中,生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工,生产出产品。在生产过程中要耗费各种材料,损耗固定资产,支付职工工资和其他费用。在购销过程中也要发生一定的耗费。各种生产耗费的货币表现就是产品成本。成本是生产经营过程中的资金耗费。这样,企业所耗费的固定资金、生产储备资金、用于支付工资的资金,先转化为未完工产品资金,随着产品制造完成,再转化为成品资金。在发生资

金耗费的过程中,生产者创造出新的价值,包括为自己劳动创造的价值和为社会劳动创造的价值。后者形成企业的纯收入,包含在成品资金形态中,等产品销售以后实现。所以,资金的耗费过程又是资金的积累过程。(4) 资金的收入。在销售过程中,企业将生产出来的产品发送给有关单位,并且按照产品的价格取得销售收入。在这一过程中,企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态。企业取得销售收入,实现产品的价值,不仅可以补偿生产耗费,而且可以实现企业纯收入,企业资金的数额随之增大。(5) 资金的分配。企业所取得的产品销售收入要进行分配,一部分用以弥补生产耗费,其余部分为企业纯收入。企业纯收入要按照规定在企业和国家之间进行分配,其中一部分为企业留用利润;一部分以税金和利润形式上缴给国家。用以弥补生产耗费的资金,又从货币资金形态开始,继续参加生产周转,重新购买劳动对象、更新劳动手段、支付职工工资等,实现简单再生产。企业留用利润中用于生产发展的部分,根据需要再投入生产周转,实现自我积累;上缴国家的资金和用于职工生活福利的资金,就从企业资金运动过程中退出。

资金的筹集和使用,以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用;资金的耗费,以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗;资金的收入和分配,则以价值形式反映企业生产成果的实现和分配。所以,企业资金运动是企业再生产过程价值方面的运动。

上述企业资金运动过程,可简括表示如下图所示。



企业资金运动图

财务关系 企业等单位在资金运动中与各有关方面发生的经济关系。企业等单位资金的筹集、使用、耗费、收入和分配,与上下左右各方面有着广泛的联系。就企业而言,同各方面的财务关系,主要表现在:(1) 企业与国家财政之间的财务关系。这主要是企业与国家财政之间的缴款、拨款关系(包括企业主管部门对所属企业的资金调拨关系)。国家财政和国有资产管理部是是国家所有权的代表,国家财政通过预算拨款给企业分配资金,并拥有财产所有权。企业自主经营,独立

核算,对国有财产拥有使用权,并承担相应的经济责任,除上缴销售税金、所得税以外,还要上缴一部分利润作为国家投资的报酬。企业与国家财政之间的缴款和拨款,有一部分是通过企业主管部门进行的。企业与国家财政之间的关系,在性质上属于资金分配关系,体现着国家与企业之间集中领导和独立经营的关系。(2) 企业与国家银行之间的财务关系。这主要是企业同国家银行之间的存款、贷款和结算关系。企业为了满足生产经营活动的需要,可向银行取得基本建设借款、流动资金借款和专项资金借款,按规定还本付息,并接受银行监督。企业周转中暂时闲置的货币资金存入银行,可随时提取使用,并定期取得存款利息。企业对外的一切货币资金收支,除小额的使用现金外,都应通过银行办理转账结算。企业与国家银行之间的财务关系,在性质上属于资金分配关系和资金融通关系,体现着国家宏观调控和企业自主经营的关系。(3) 企业与其他企业之间的财务关系。企业同其他企业相互提供产品和劳务,按照等价交换原则,以货币资金支付货款;企业由于短期的资金需要可能分期付款或延期付款,发生债权债务关系。为了发展横向经济联系,企业之间还可能相互投资和联合经营。这种在企业之间发生的资金结算关系、资金融通关系和投资关系,体现着企业同其他企业之间在国家统一计划指导下的经济协作关系。(4) 企业内部各单位之间的财务关系。企业对于从不同渠道取得的不同性质的资金,必须分别使用和管理,这样在企业内部就形成基本经济活动单位同企业基本建设、福利事业单位之间的往来结算。在实行企业内部经济核算制的条件下,企业供、产、销各个部门以及各个生产单位之间,相互提供产品和劳务也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系,体现着企业各部门和各级单位在厂部统一领导下的分工合作关系。(5) 企业与职工之间的财务关系。企业要用自身的产品销售收入,向职工支付工资、津贴、奖金等,从而实现按照职工提供的劳动数量和质量对消费品的分配。这种与职工之间的结算关系,体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。

企业等单位的资金运动,从表面上看是钱和物的增减变动。其实,钱和物的增减变动只是资金运动的现象,而它所体现的人与人之间的关系才是资金运动的本质。社会主义企业的资金运动体现着社会主义社会的生产关系,即建立在生产资料公有制基础上的生产、分配和交换中的经济关系。我们要透过资金运动的现象,看到人与人之间的财务关系,自觉地处理好财务关系,促进生产经营活动的发展。

资金运动规律 企业资金运动中各种经济现象之间存在着互相依存、互相转化、互相制约的关系,这种

资金内部本质的必然的联系,就是企业资金运动的规律。要组织好企业财务活动,就必须充分认识和运用企业资金运动的规律性。企业资金运动的规律性,从总体上考察,主要有:各种资金形态具有空间上的并存性和时间上的继起性;资金的收支要求在数量上和时间上协调平衡;各种不同性质资金具有特定的资金来源和使用范围;资金运动存在着既相一致又相背离的辩证关系;企业资金运动同社会总资金运动存在着依存关系。此外,在各种不同的资金运动领域里,还存在各种具体的规律性,如资金占用、成本开支、收入分配等的规律性。

资金形态的并存性和继起性 资金循环是各种资金形态的统一,也是各种资金形态各自循环的统一。企业的资金作为整体是同时地、在空间上并列地处在它的各个不同周转阶段上。但是,每一个部分都不断地依次由一个阶段过渡到另一个阶段,由一种职能形式过渡到另一种职能形式,从而依次在一切阶段和一切职能形式中执行职能。因此,这些形式都是流动的形式,它们的同时并列,是由于它们的相继进行而引起的。企业的资金,不仅要求在空间上同时并存于货币资金、固定资金、生产储备资金、未完工产品资金、成品资金等资金形态上,而且在时间上要求各种资金形态相继地通过各自的循环。每一种资金形态在同一时间里不能“一身两任”,正在执行流通职能的资金不可能在同一时间里去执行生产职能。只有把企业的资金按一定的比例分割为若干部分,使它们分别采取不同的资金形态,而每一种资金形态又都必须依次通过循环的各个阶段,资金的运动才能连续地不间断地进行。如果全部资金都处在固定资金、生产储备资金和未完工产品资金上,流通过程就会中断;如果全部资金都处在货币资金和成品资金上,生产过程就会中断。资金的任何一部分在循环的某一阶段发生停顿,都会使整个资金循环发生障碍。保证各种资金形态的合理配置和资金周转的畅通无阻,是生产经营活动顺利进行的必要条件。

企业资金的并存性和继起性,是辩证统一的关系。一方面,资金每一部分的相继转化,以资金各个部分的并列存在为前提,没有资金的合理配置,没有资金各个部分同时采取不同形态,就谈不上资金每一部分的相继转化。另一方面,并列存在的本身又是相继转化的结果,相继转化一旦停滞,并列存在就会遭到破坏。可见,资金的并存性和继起性是互为条件、互相制约的,而继起性则是企业资金循环连续进行的关键。只有企业资金的每一部分连续不断地完成各自的循环,企业资金总的运动过程才能顺利实现。

资金收支的平衡性 企业取得财务收入,意味着一次资金循环的终结;企业发生财务支出,则意味着另

一次资金循环的开始。所以,资金的收支是资金周转的纽带。要保证资金周转顺利进行,就要求资金收支不仅在数量上而且在时间上协调平衡。收不抵支,固然会导致资金周转的中断或停滞;如果全月收支总额可以平衡,而支出大部分发生在先,收入大部分形成在后,也必然要妨碍资金的顺利周转。资金收支在每一时点上的平衡性,是资金循环过程得以周而复始进行的条件。

资金收支的平衡,归根到底取决于购产销活动的平衡。企业的资金首先要通过购买阶段用货币资金买回各种生产资料,为生产做好准备。在购买生产资料时,应该从实际情况出发,使生产资料和劳动力相互适应,比例恰当,各种生产资料之间成龙配套,防止盲目采购造成资金支出超过生产需要和财力可能。生产阶段是生产产品、创造社会财富的阶段。企业必须不断采用新的科学技术,改进生产工艺流程,搞好劳动组织,节约原材料和能源的消耗,力求用较少的劳动消耗取得较多的生产成果,增加积累,防止亏损。企业必须经常调查市场情况,了解用户需要,使商品适销对路,做好销售工作,以实现生产过程中创造的社会财富。企业只有迅速地通过销售阶段,实现货币收入,才能完成一次资金循环。所以,企业既要搞好生产过程的组织管理工作,又要抓好生产资料的采购和产品的销售,要购、产、销一起抓。只有使企业的购、产、销三个环节互相衔接,保持平衡,坚持生产和流通的统一,企业资金的周转才能正常进行,并取得应有的经济效益。资金收支主要通过购买和销售两个环节来实现,而资金收支的平衡则以购、产、销活动的平衡为基础。

资金的运动形式 企业经济活动的多样性,决定企业具有多种性质不同的资金。每一种性质不同的资金都有其独特的运动形式。(1)企业的资金按其性质即按其同再生产过程的关系,可以从不同的层次加以划分。从企业现有的资金是否进入再生产过程来看,可分为生产性资金和非生产性资金;生产性资金从生产规模来看,可分为简单再生产资金和扩大再生产资金。这样,企业资金就有以下主要的资金项目:简单再生产的投入资本金;扩大再生产的公积金和新增资本金;非生产性的公益金。这几项资金大体上同社会总产品的再生产价值构成中的补偿基金、积累基金、消费基金相适应。投入资本金是企业的基本资金;其余各项资金则是派生性资金,大部分是在基本经济活动的资金运动中从成本或利润中分离出来的。(2)各种不同性质的资金,具有独特的运动形式,每种资金的耗费和补偿都各有其特点。不同性质资金的运动又是企业整个资金运动的组成部分,相互之间具有衔接的关系。按照各种资金运动的特殊性和联系性使用资金,是保证企业各项生产建设事业协调发展的必要条件。在实际工作中,虽

然可以对各种资金进行统筹安排,但是这些资金的各自特性是客观存在着的,只有充分认识不同资金的性质,才能做到各种资金的合理配置。

资金运动与物资运动的关系 资金运动和物资运动是在企业生产经营过程中同时存在的经济现象。资金运动作为物资价值的运动同物资实物形态的运动是可以分离的,资金运动对于物资运动具有一定的独立性。它们之间的关系是既相一致又相背离。

资金运动与物资运动的一致性表现在:(1)企业的物资运动是资金运动的基础,物资运动决定着资金运动。资金是企业再生产过程中物资价值的货币表现,企业的资金运动经常是伴随着物资运动而发生的。有物资才有资金,物资运动状况的好坏,决定着资金运动状况的好坏。只有购、产、销等活动正常进行,才能保证资金运动畅通无阻。(2)资金运动是物资运动的反映,并对物资运动起着控制和调节的作用。人们可以通过资金在不同周转阶段上运动的通畅与否,来了解购、产、销等活动组织得如何,并可据以采取措施,合理组织资金运动,促使物资充分有效地使用,提高生产经营的经济效益。资金运动同物资运动这种相互一致的关系,体现着企业再生产过程的实物形态方面和价值形态方面的本质的必然联系。组织企业财务活动,既要着眼于物资运动,以保证购、产、销活动的顺利发展,又要自觉地利用资金运动的反作用,来促进生产经营的改善。

资金运动同物资运动的背离,表现在这两种形态的变动,在时间上和数量上有时是不一致的:(1)由于结算的原因而形成两者在时间上的背离。货物运出而未收回货款,材料购进而未支付货款,就是物资运动在前,资金运动在后。预收货款、预付款项,则反之。随着双方货款的结算,这两种运动还会一致起来,但这种情况对结算双方的财务状况都会有一定影响。(2)由于物资损耗的原因而形成两者在数量上的背离。固定资产发生磨损以后,其价值逐渐转移,但在一定时期内其实物仍然存在,并保持其原有的使用价值,有的物资因腐朽失效而贬值,其实物虽然存在,而价值已部分或全部失去。这样就产生了资金运动和物资运动的不一致。随着固定资产的更新,失效物资的报废,两者归根到底也是要一致起来的。这种背离对企业资金的运用也有重要的影响。(3)由于生产经营的原因而形成两者在数量上的背离。生产某种产品,由于质量达到预定要求或者有所提高,销售时按优质品计价,所实现的价值量就会增加;或者由于消耗减少,收支相抵后可以获得较多的价值量。在这种情况下,价值量的增加超过实物量的增加,即增产更增收。在相反的情况下,价值量的增加则可能少于实物量的增加,即增产少增收,甚至增产不

增收。这是由于生产经营的经济效益不同而造成的。在生产经营活动中价值量和使用价值量的变动趋势可能不一致,说明企业再生产过程的价值方面具有一定的独立性。我们应该利用企业再生产过程的实物方面和价值方面的背离,合理地组织资金运动,促进生产的发展,争取用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值,为社会增加财富。

企业资金运动与社会总资金运动的关系 社会总资金是全社会个别资金的总和。它包括企业的经营资金、财政的预算资金、银行的信贷资金,还包括境外的外商资金。个别资金是独立运行的,个别资金运动之间通过流通过程和分配过程发生联系。全社会所有的个别资金通过流通过程和分配过程的媒介,联结成统一的社会总资金运动。企业资金运动是社会总资金运动的基础环节,它同预算资金、信贷资金的运动有密切的联系。国家预算的收入,主要来自企业上缴的税金和利润;国家支出的安排,既取决于企业的盈利水平,又主要用于对企业的投资。企业存入银行的闲置资金,是银行信贷资金的重要来源;银行贷款的对象主要是企业,银行贷款也是企业借入资金的主要来源。可见,企业资金运动的状况和成果,对于预算资金和信贷资金的形成、分配和使用有着密切的联系;而预算资金、信贷资金的供应来源和供应条件,对企业资金的筹集也有重大的影响。个别企业的资金运动之间也有着广泛的联系。这里既有因购销业务而发生的资金结算业务,又有因资金短期需要而发生的资金融通活动,此外,还有企业相互之间的资金投资。随着商品经济的发展,资金的横向流动越来越频繁。这样,社会个别资金的运动就结成纵横交错的网络体系。

企业资金运动同社会总资金运动的依存关系,要求企业全面估量各方面的资金来源渠道,经济有效地筹集资金,在资金使用方向上要合理地决定资金投向,提高资金使用效益。在企业同各方面发生资金往来活动(如缴拨款项、存贷款项、资金结算、投资和分利等)中,要遵守财政、信贷、结算等制度,保证社会总资金有条不紊地正常运转。

企业财务管理 对企业财务活动的组织、调节和监督。具体地说,它是按照企业资金运动规律,根据党和国家的财经方针、政策,组织企业资金运动,处理企业财务关系的一项独立的经济管理工作。企业资金运动过程决定着企业财务管理工作的内容。它主要包括:资金筹集管理,固定资金管理,流动资金管理,成本管理,销售收入管理,企业纯收入管理,财务收支管理。资金筹集管理、固定资金管理和流动资金管理,是对资金筹集和使用的管理;成本管理是对资金耗费的管理;销售收入管理和企业纯收入的管理,是对资金收入和

分配的管理;财务收支管理,则是着重从货币资金角度对资金运动中投入资金和收回资金所作的综合管理。它们构成企业财务管理不可分割的统一体。

企业财务管理同其他管理的关系 企业财务管理是企业管理的组成部分,是企业整个经营管理系统中的一个分支系统。企业管理包括多方面的内容,如生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理、财务管理等。各项管理工作是相互联系、密切配合的,同时,又有科学的分工,具有各自的特点。有的侧重于使用价值的管理,有的侧重于价值的管理,有的侧重于劳动因素的管理,有的侧重于信息的管理。鉴于在企业再生产过程中客观地存在着资金运动,于是对企业资金运动的管理就逐渐独立化,形成财务管理。财务管理利用资金、成本、收入等价值指标,来组织企业中价值的形成、实现和分配,并处理这种价值运动中的经济关系。因而,财务管理区别于其他管理的特点在于,它是一种价值管理,是对企业再生产过程中的价值运动进行的管理。

财务管理是企业管理中的一个独立方面,又是一项综合性的管理工作。企业各方面生产经营活动的质量和效果,都可以从资金运动中综合地反映出来,而通过合理地组织资金运动,又可以对企业各方面的生产经营活动积极地加以促进。生产经营活动直接作用于财务活动,如生产管理上产品投入和产出的时间和批量,决定着生产过程中资金的占用数量和周转速度;技术管理上产品设计的先进性、生产工艺的合理性、操作方法的科学性,影响着材料、工时的消耗,设备的利用效率,产品的产出数量,从而影响企业的收入和成本;产品质量的好坏,废次品的多少,既影响产品的成本,又影响产品的销量和售价;材料采购是否合理,产品销售是否及时,不仅直接关系到储备资金和成品资金的占用量的多少和周转期的长短,而且关系到采购、销售、保管费用的多少等。组织好财务活动则能对企业生产经营活动产生积极的反作用。如合理控制资金定额,开展资金占用分析,有助于改善材料采购和产品销售工作,减少库存材料资金和成品资金的占用;进行成本预测,控制各项费用定额,有助于改进产品设计和完善生产工艺,促进生产中人力、物力的节约等等。财务活动是企业整个企业生产经营活动的晴雨表和催化剂。财务管理通过提供信息和拟定措施在企业经营决策中发挥着重要的参谋作用。

企业财务管理同国家财政的关系 作为企业生产经营活动价值方面的企业财务,同宏观价值运动一个重要方面的财政,具有密切的联系。企业财务进行国民收入的初次分配,对于国家财政所进行的国民收入再分配,有决定性的影响。国有企业初始投资的大部分来

自国家财政,国家财政所进行的各项生产投资和宏观基础设施投资对企业发展 and 财务成果具有重大的影响;各类企业向国家缴纳的各种税金是财政收入的主要来源,国有企业还向国家财政缴纳利润,作为对国家投资的报酬。从这个意义上看,企业财务是国家财政的基础。

企业财务活动,受国家财政政策和财政制度的指导和制约。国家财政积极提供建设资金,帮助企业改善生产条件,提高生产能力,促进生产发展;组织企业税利的征收和税利缴纳的检查工作,及时足额地取得财政收入;帮助企业加强财务管理,健全财务制度,加强经济核算,提高经济效益;对企业进行财务监督,贯彻财经政策,维护财经纪律,促进企业合理有效地使用资金,改善经营管理。

企业财务管理同会计的关系 财务管理和会计是既有联系又有区别的两项独立的管理工作。财务管理和会计都是对企业价值运动发挥积极作用的管理系统。财务管理是对企业再生产过程中的价值运动即资金运动进行组织、调节和监督的价值管理系统。会计是对企业再生产过程中以价值运动信息为主的经济信息进行反映和控制的信息管理系统。财务管理的对象是资金运动,属于物质流,它是对资金运动的直接管理,进行预测、计划、控制、分析、检查等实体活动,属于职能性管理。会计的对象是综合的信息运动,主要是能用货币计量的经济信息运动,属于以价值运动信息为主的信息流,它对于经济信息运动是直接管理,而对于资金运动则是间接管理,并通过对经济信息的采集、变换、输出和反馈等观念总结活动,参与经济决策,进行经济控制,属于基础性管理。作为实体活动的财务活动与对实体活动进行信息处理的会计活动,是两种不同性质的活动。

企业的财务活动要通过会计来反映。会计资料是开展财务预测,编制财务计划,对财务活动进行控制、分析、检查的重要依据。会计对财务管理不仅具有价值信息反映作用,而且具有价值信息控制作用。

财务管理主体 又称理财主体,是指独立进行财务活动、财务管理为之服务的特定单位,通常是指具有独立或相对独立的物质利益的经济实体。典型的财务管理主体,是指那些所有权和经营权相分离的自主经营、自负盈亏的企业,即具有独立资金和独立财务活动,能计算盈亏和考核财务成果的经济实体。每一个企业,无论规模大小,只要它是一个独立或相对独立的商品生产者 and 经营者,具有独立或相对独立的物质利益,就是一个财务管理主体。财务管理主体不是历来就有的,而是商品经济发展到一定阶段的产物。理财主体源于经营主体,独立的商品生产者 and 经营者就是经营

主体,自主经营、自负盈亏是经营主体的特征,也是理财主体赖以存在的条件。在前资本主义时期,经营单位的财产往往是与所有者的私人财产混同在一起管理的。以盈利为目的的独资、合伙企业出现后,客观上要求把企业财产同所有者的私人财产区分开,将企业作为单独的经营实体来管理,但这时企业的经营活动主要取决于独资或合伙业主的意愿,因而理财主体的概念仍不可能得到充分地认识和运用。股份公司出现以后,企业法人地位形成,企业法人财产和股东私人财产分开,产权关系明确,企业所有权和经营权明显分离,财务管理的服务对象是企业法人,而不是企业所有者的私人财产。企业作为理财主体的观念开始明确起来。所以,两权分离是理财主体形成的主要原因。

在我国,经济体制改革以前,全民所有制企业实际上由国家机构直接经营,因而国家有关部门在很大程度上充当了理财主体的角色,统筹资金、统一投资、统负盈亏、利润上缴、亏损弥补,企业财产同作为所有者国家的财产混在一起,企业没有独立理财的权利,经济效益很差。因此,明确企业是理财主体的基本单位,是使企业真正成为独立或相对独立的经济实体的必要条件,具有重要的实践意义。企业的多层次性和国民经济经营活动的多层次性,决定了理财主体的多层次性。就企业的多层次性而言,理财主体有单厂型企业,各种形式的联营企业(松散的、紧密的、国内联营、中外合营),集团公司,跨国公司等。松散型联营企业的下属企业,具有法人资格,也是理财主体,但紧密型联营企业的下属企业和单厂型企业的车间,不具有法人资格,不是理财主体。就国民经济经营活动的多层次性而言,由于社会主义国家有着双重身份,既是社会管理者,又是生产资料的所有者,国家财政部门和相关主管部门,直接掌握一部分经营资金并进行投资活动。因而,国家及有关主管部门除有以社会管理者身份进行的财政活动以外,还有为实现经济职能而进行的财务活动。国家财务、部门财务和占主要地位的企业财务并存,形成了社会主义财务管理主体的一个重要特点。

财务管理环境 又称理财环境,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外部环境和内部环境为条件的。企业内外的生产、技术、供销、市场、物价、金融、税收等因素,对企业财务活动都有重大的影响。企业成本的持续上升、利润的急剧下降、资金占用的迅猛增加、支付能力的严重窘困等,往往与理财环境的变化有着千丝万缕的联系。

我国企业的理财环境面临着显著的变化。在高度集中的经济体制下,企业的理财环境基本上是封闭、稳定型的,例如,资金来源渠道单一,资金筹集方式不多,

国有资金无偿占用,银行利率很少变化,购销关系比较固定,商品价格长期稳定,税种单一,留利很少等。因而,企业财务管理可以在稳定不变的条件下按统一安排计划进行,对理财环境很少研究。在社会主义市场经济体制下,企业的理财环境开始向开放、活跃型转变。现时的理财环境错综复杂、变化迅速,这对企业财务管理提出了严峻的挑战。

研究财务管理环境的任务在于,弄清当前和将来企业财务管理所处环境的状况和发展趋势,把握开展财务活动的有利条件和不利条件,为企业财务决策提供充分可靠的依据,提高财务工作对环境的适应能力、应变能力和利用能力。

财务管理目标 企业进行财务活动所要达到的根本目的。它决定着企业财务管理的基本方向。根据财务管理对象的不同,财务管理目标可以区分为企业全部财务活动所需实现的财务管理基本目标,从事某项具体财务活动所要达到的财务管理具体目标,如利润目标、成本目标、资金周转速度目标等。

财务管理的目标,总的说来,在一定时期内是比较稳定的,但也要随着政治经济形势的变化而改变。我国财务管理的基本目标是提高经济效益,即在最优规划的基础上实现企业经济效益的最大化。这是由国家经济建设的方针和经济效益同财务管理的关系所决定的。经济效益是经济活动中劳动占用量和劳动消耗量同劳动成果的比较。在商品经济条件下,劳动占用量、劳动消耗量和劳动成果用价值形式反映,就表现为资金、成本、利润等财务指标。企业经济效益的好坏,主要是由财务指标来反映的。合理筹集资金,节约使用资金,控制生产消耗,大力组织收入,合理分配收益,都会促进劳动占用和劳动消耗的降低,以及经济效益的提高。要实现经济效益最大化,就要重视投入与产出的比较,合理组织资金的投放和产品的生产,确定企业生产经营的最佳规模。正确处理高产、优质、多品种、低消耗的关系,外延扩大再生产和内含扩大再生产的关系,以尽量少的资金占用和生产消耗取得尽量多的利润,实现资金的最大量的增值。

财务管理任务 企业财务管理的任务,从属于企业的任务,并取决于财务管理的内容。企业的根本任务,是根据国家计划 and 市场需求,发展商品生产,创造财富,增加积累,满足社会日益增长的物质和文化生活需要。企业财务管理,必须遵循党的方针、政策和国家财经法令、制度,为实现企业的根本任务服务。同时,根据利用价值形式组织财务活动、处理财务关系的特点,担负下列具体任务:(1)组织资金供应,提高资金利用效果。企业财务管理的首要任务就是筹集资金,及时地组织资金供应,并合理而节约地使用资金,提高资

金的利用效果,以保障企业生产经营活动的资金需要。

(2)降低生产成本,增加企业盈利。企业进行生产经营活动,要发生一定的生产消耗,并取得一定的生产成果,获得盈利。企业财务管理必须努力挖掘企业潜力,促使企业合理地使用人力和物力,以尽可能少的生产消耗取得尽可能多的生产成果,增加企业盈利,为国家积累资金。(3)分配企业收入,完成上缴任务。企业的财务收入主要是销售产品所取得的货币收入。销售收入首先要补偿生产资料的消耗和支付职工的劳动报酬,余下的部分为企业纯收入。纯收入扣除销售税金以后,为企业的利润;企业的利润,大部分上缴给国家预算,小部分留给企业作为生产发展基金、职工福利基金、职工奖励基金等。企业的销售收入由财务部门掌握,合理地分配销售收入是财务管理的重要任务。(4)实行财务监督,维护财经纪律。财务监督就是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的控制和调节,其目的在于发挥财务管理对于生产经营的积极能动作用,保证党的方针、政策和国家财经制度、法令的贯彻执行,促进企业改善经营管理,完成国家计划。企业再生产过程的进行必须以资金的周转为前提,而价值形式的财务指标又能综合地反映企业的生产经营活动。这是在企业财务管理中实行财务监督的客观基础。

财务管理原则 组织财务活动、处理财务关系的准则。它是由党和国家管理社会主义经济的要求决定的,同时,反映着财务管理的特点。企业财务管理,必须以马克思主义、毛泽东思想为指导,贯彻执行党的基本路线,坚持四项基本原则,坚持改革开放,贯彻发展经济、保障供给和勤俭办企业的方针,讲究生财、聚财、用财之道。在此前提下,要贯彻计划管理原则、经济核算原则、统一领导和分级分口管理原则、物质利益原则等基本原则,还要贯彻自筹资金、自负盈亏原则,有偿调拨、有偿占用原则等。

计划管理原则 实行计划管理,是由企业财务活动的特性决定的。企业是国民经济的基层生产单位,也是国家积累资金和分配资金的基层环节。企业的财务活动,必须接受国家统一计划的指导。企业资金的留用和投放,要接受国家的宏观调控;企业日常的生产支出和收入,要按照国家规定的开支范围和价格计算确定。国家要保证企业计划管理的自主权。企业的计划必须接受国家中长期计划的指导。

企业财务活动是一种与多种因素有广泛联系的经济活动。就财务活动本身而言,企业资金的筹集、固定资金和流动资金的占用和周转、费用的消耗、收入的取得、利润的分配、资金的积累等,相互之间都有密切的联系。就财务活动的外部条件来看,企业产品的生产和销售、物资供应、设备利用、劳动效率、技术组织措施

等,无不与各项财务活动有着相互的作用。所有这些在企业生产经营期间,都必然要受到市场供需、金融条件、技术发展、物质资源、国家产业政策等经济环境因素的影响。财务管理必须在国家计划指导下,充分研究诸种因素的联系和变化,作出远期和近期的计划,提高预见性,防止盲目性,寻求机遇,避免风险。在财务管理中,必须服从社会主义建设的整体利益,执行国家计划的宏观指导。要认真编制财务计划,并做到长计划、短安排,把计划指标落实到各部门、各级单位,作为生产经营活动的具体奋斗目标。还要经常检查财务计划的执行情况,对计划执行中出现的不平衡和矛盾,随时加以协调和处理。

经济核算原则 经济核算是管理生产经营活动的基本原则,也是提高经济效益的重要手段。实行经济核算,就是对生产资料占用、生产消耗和生产成果进行记录、计算、对比和控制,保证以较少的生产消耗和生产资料占用,取得较多的产品和盈利。每一个社会主义企业都必须全面实行经济核算,认真讲求经济效益。

财务管理是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的管理,而经济核算在现阶段对生产中的消耗、占用和成果进行综合的比较也要借助于价值形式,两者有着密切的联系。经济核算所要研究的经济效益,主要是通过财务指标如资金、成本、收入等表现出来,通过对财务指标的分析,可以考察一个企业经济效益的好坏。经济核算要求对生产经营中的消耗、占用和成果进行记录、计算、对比和控制,要求企业做到以收抵支,增加盈利,提高资金利用效果,这些要求大部分要通过财务管理来实现。进行财务管理,要根据利用价值形式对企业生产经营活动进行综合性管理的特点,促使生产经营的各个环节认真讲求经济效益。确定重大的经济措施,安排财务收支,要认真审核其经济合理性;要在组织日常财务管理中注意挖掘潜力,充分利用人力、物力、财力,精打细算,防止浪费;要通过财务分析,研究经济活动是否讲求经济效益,借以改善经营管理。

统一领导、分级分口管理原则 统一领导和分级分口管理相结合,是民主集中制在财务管理中的具体运用。财务管理工作,由厂长(经理)负责领导。为了全面实行经济核算和加强财务管理,大中型企业要由总会计师或财务副厂长(财务副经理)具体分管这项工作。总会计师或财务副厂长(财务副经理)的任务,是协助厂长(经理)组织领导企业建立、健全经济核算的责任制度,监督、检查生产经营的各个环节,讲求经济效益,全面实行经济核算,并对企业的财务状况负责。小型企业可由一名懂得经济核算,熟悉财务会计业务的副厂长(副经理)负责财务工作。企业应当单独设置财务机构,配备必要的财务人员。企业财务部门受厂部

委托对全厂财务活动进行集中管理,并接受群众监督。企业通常分为厂部、车间、班组等三级,厂部和车间又设立若干职能机构或职能人员。在财务管理上实行统一领导、分级分口管理,就是要按照管理物资同管理资金相结合、管理责任同管理权限相结合的要求,合理安排企业内部各单位在资金、成本、收入等管理上的权责关系。从纵向各级来看,厂部是企业行政工作的指挥中心,企业财务管理的主要权力集中在厂级。同时,要对车间、班组等给予一定的权责,建立财务分级管理责任制。企业的各项经济指标要逐级分解落实到各单位,各单位要核算其直接费用、资金占用等经济指标,定期进行考核,对经济效益好的单位给予物质奖励。从横向各部门来看,财务部门是组织和推动全厂财务管理工作的主管部门,而供、产、销等部门则直接负责组织各项生产经营活动,使用各项资金和物资,发生各项生产耗费,参与创造和实现生产成果。要在加强财务部门集中管理的同时,实行各职能部门的分口管理,按其业务范围规定财务管理的职责和权限,核定经济指标,定期进行考核。这样,就可以调动各级各部门管理财务活动的积极性。

实行统一领导和分级分口管理相结合原则,包含专业管理和群众管理相结合的要求。企业财务部门是专职财务管理部门,而供、产、销等部门实行分口管理则带有群众管理的性质。通常在厂部、车间两级设有专职财务人员,而在班组、仓库则由广大工人直接参加财务管理。实行统一领导和分级分口管理相结合,也体现着在财务管理中实行民主管理的原则。

物质利益原则 社会主义经济管理的一项基本原则。在社会主义制度下,国家、企业和个人的利益在根本上是一致的。但是,在经济管理中还有必要自觉地使个人利益和共同利益结合起来,使劳动者从生产发展中得到实际的物质利益,这样才能充分调动他们的社会主义积极性,努力发展社会主义经济。历史经验证明,当物质利益原则得到认真贯彻的时候,企业和职工的积极性就高,经济发展就快;当物质利益原则不能顺利贯彻的时候,企业和职工的积极性就受到挫伤,经济发展就慢,甚至会发生倒退。

实行物质利益原则,就是要利用经济手段处理好各方面的经济利益关系,而财务管理是利用价值形式管理生产经营活动的,所以,物质利益原则在企业中主要是通过财务管理来实现的。国家通过规定企业纯收入分配制度对企业实行物质鼓励,同时,通过税金和利息来调整企业的物质利益,促使企业改善经营管理;在企业之间实行等价交换原则,并且通过折扣和罚金、赔款等形式来督促企业认真履行经济合同,维护各单位的物质利益;在企业内部,厂部对于生产经营经济效果

好的车间、科室,给予必要的物质鼓励,并且运用各种经济手段划清各单位的物质利益;在企业同职工之间,实行按劳分配原则,把职工的收入和劳动成果联系起来,除了实行合理的工资制度以外,还实行适当的奖励制度。这些都要通过财务管理来实现。在财务管理中,应当正确运用价格、税金、利息、利润、奖金、罚款等经济手段,处理好各方面的经济利益关系,促进企业和职工从物质利益上关心企业生产经营成果,搞好增产节约。

在经济生活中,个人利益和集体利益、局部利益和全局利益、眼前利益和长远利益也会发生矛盾,而这些矛盾往往是不可能完全靠经济利益的调节来解决的。在实行物质利益原则的时候,一定要加强思想政治工作,认真执行国家政策,提倡集体利益和个人利益相结合,照顾全局利益,防止本位主义和个人主义。

自筹资金、自负盈亏原则 企业是独立的商品生产者和经营者,是自主经营的经济实体。与此相适应,企业在财务管理上应当自筹资金、自负盈亏,以掌握资金运动的自主权。(1) 自筹资金,就是要改变“个体企业、自筹资金;集体企业、共集资金;国有企业、国拨资金”的传统观念,改变国有企业单纯依靠财政拨款和银行贷款的做法,在挖掘企业内部资源实现自我积累的同时,由企业自主向社会集资。企业进行生产经营、技术改造等活动,要立足于自主筹资,讲究聚财之道,以保证企业经营和发展的需要,又要考虑自主筹资的实际条件,量力而行,量入为出,不使建设项目留下资金缺口。(2) 自负盈亏,就是要改变利润全部上缴、亏损国家弥补的统负盈亏的做法,使企业真正对盈亏负责。企业不仅要做到从形式上以收抵支,而且要做到多盈利可多留利润,亏损要用自有资金弥补;组织生产经营活动和财务活动,要在保证社会需要的前提下,力求实现价值的增殖,为社会增加财富。同时,企业要根据盈亏情况,安排企业的生产发展和职工的物质福利,不能只负盈不负亏。

有偿调拨、有偿占用原则 在社会主义市场经济中,国有企业的一切生产资料和产品都是商品,应实行有偿调拨;国有企业占用的资金在周转使用中要增殖,占用资金必须付出代价。这是分清经济责任、实行经济核算的必要前提。(1) 有偿调拨,就是对企业的全部资产全面地实行等价交换。国有企业资产的无偿调拨是资金供给制的产物,是否承认国有企业中生产资料是商品的结果。无偿调拨不承认财产使用权同所有权的区别,不承认企业对财产的自主使用权,从而削弱了企业对资产的经济责任,不利于生产资料的有效合理使用。实行资产的可有偿调拨,在资产转移时就当进行资产评估,按资产的现有实际状况和效能合理计价,等价补

偿。(2)有偿占用,就是对企业取得和占用的各种资金支付资金成本,包括国拨资金的占用费、银行借款和债券的利息等。资金无偿占用,不能体现资金所有者的产权和应得的利益,使资金所有者同资金使用者之间的经济关系得不到正确处理,从而助长“投资饥饿症”,造成资金的浪费。实行资金的有偿占用,不仅要正确核定企业各类资金的占用费,而且要合理制定各类资金的成本(占用费率、利息率等)。只顾投资不问收益,采用过低的贷款利率,都不利于加强企业使用资金的经济责任。在实行这一原则时,应充分利用资金成本这一经济杠杆的作用。

企业财务管理体制 规定在资金运动过程中企业同各方面的财务关系的制度。要搞好国有企业的财务管理,必须建立符合社会主义全民所有制性质的财务管理体制,正确安排国家、企业和职工之间的财务关系。

企业财务管理体制是经济体制的重要方面。就企业而言,经济体制改革在很大程度上是从财务管理体制改革入手的。如改变流动资金供应和管理办法,提高折旧率,调整成本开支范围,不断完善国家与企业之间的利润分配办法,建立各种专用基金等。研究和改革企业财务管理体制,对于加强财务管理,提高经济效益具有重要的作用。同时,对于促进计划、物资、价格等体制的改革和保证国家财政收入的稳定增长也具有重要的作用。

国有企业的财务管理体制应当按照经济核算制的要求建立。经济核算制是管理社会主义全民所有制企业的一种基本制度。社会主义国家对国有企业实行经济核算制的管理,就是要使企业在国家统一领导下进行相对的独立经营,企业对完成国家计划、使用国家资金和取得经营成果承担经济责任,国家赋予企业自主经营的权限,并且把企业的经济利益同生产经营效果联系起来。要使企业真正成为相对独立的经济实体,成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者,具有自我改造和自我发展的能力,成为具有一定权利和义务的法人。由于经济核算制是借助商品货币关系并利用价值形式实现的。它规定并制约着企业财务关系,而财务关系的正确处理又有助于贯彻经济核算制;经济核算制决定企业财务指标如何建立,而对财务指标加强管理又是巩固经济核算制的有力保证。所以,经济核算制决定着财务管理体制。

财务法规 由国家和地方立法机关以及中央、地方各级政府和行政部门制定颁发的有关财务管理的法律、法规、条例、规章等。它是组织财务活动、处理财务关系的规范。财务法规以文件形式具体规定着企业财务管理体制,财务工作的程序和手续,进行财务管理

的原则要求和政策界限,各有关部门财务管理的职责和权限,是贯彻国家有关财经方针政策的重要工具。

财务法规是根据统一领导、分级管理的原则制定的。财务法规按发布机关的不同,分为由国家最高立法机关发布的财务法律,由国务院发布或者国务院批准、财政部发布的财务行政法规,由省、直辖市人民代表大会及其常委会制定发布的地方性财务法规,由财政部发布或者财政部同其他部门联合发布的财务规章制度。此外,企业、事业等单位还可根据有关法规制定本单位的财务制度。企业的财务法规按其内容不同,分为固定资金管理和固定资产折旧法规,流动资金供应和使用法规,成本管理和成本开支范围法规,利润分配法规,现金管理和银行结算制度,财务开支标准和审批制度等。

建立企业财务法规,应当遵守以下原则:(1)要在党和国家有关方针、政策指导下,适应企业财务活动的实际情况,合理安排企业同各方面的财务关系,满足生产经营活动的需要,内容要明确具体,简便易行,防止脱离实际,繁琐复杂。(2)进行调查研究,总结经验,弄清财务管理的规律性,反映新情况,解决新问题,使财务法规不断完善。(3)财务法规的改革要坚持先立后破,相对稳定,防止无章可循,动辄大改。

执行财务法规要注意以下问题:(1)树立全局观点,维护财务法规的严肃性。深入领会法规的精神,详细了解财务活动的情况,认真贯彻财务法规的要求。如果发现法规规定同实际情况不相适应,要把情况和问题向企业领导和有关部门反映,经财政部门批准,才能处理。(2)正确处理执行法规中的矛盾。财务人员认为是违反国家财务法规的收支,单位领导人如坚持要办,财务人员可以执行。同时,必须向上级主管单位行政领导人提出书面报告,请求处理,并报审计机关。财务人员不提出书面报告的,也负有责任。(3)企业财务人员要以身作则,模范地遵守法规,要敢于坚持原则,同损害国家利益的行为作斗争。企业领导和上级机关要支持财务人员认真执行法规。(4)做好财务法规的宣传解释工作,帮助职工了解有关法规的内容和要求,认识遵守各项法规的重要意义,提高执行法规的自觉性。

企业财务管理机构 企业应设置总会计师(或财务副总经理),总会计师领导企业价值管理系统的有关工作,组织全面经济核算,负责财务、会计、审计工作。总会计师(或财务副总经理)的工作范围不限于会计工作和财务工作,而要对企业的经济效益全面负责。在总会计师(或财务副总经理)的领导下,一般企业应设置财务科、会计科,负责有关经济核算工作。为了保证发挥各自的监督作用,财务、会计机构不宜同其他部门合并设置,应当分别设置。财务、会计机构如果合并设置,

则在内部应作适当的分工。

财务部门负责企业有关筹资、投资、贷款、结算、保险等业务工作,在财务部门内部应设置若干专业人员或若干职能组,进行必要的分工。目前许多企业设立内部银行,办理内部资金控制和内部结算工作,内部银行应作为企业财务部门的组成部分开展工作。

企业内部各业务部门和各级单位,可根据需要设置专职的财务人员或财务组,也可设置专职的核算人员或核算组,兼作会计工作。要建立财务人员的岗位责任制,每一项财务工作都要定人定岗,事事要由专人负责,人人要明确应负的责任。各单位应根据行业特点、规模大小、业务繁简、人员多少等情况,确定若干财务人员工作岗位,如财务主管岗位、出纳岗位、流动资金岗位、往来结算岗位、专项资金岗位、综合分析岗位等。可以一人一岗,也可以一岗多人或一人多岗。但出纳人员不能兼管收入、费用、债权、债务等账目的登记工作、稽核工作和会计档案保管工作。要为每个财务人员工作岗位规定出明确的职责内容和工作要求。

财务管理环节 财务管理作为达到既定的财务目标所经历的既相联系又相区别的工作阶段。财务管理过程具有阶段性,财务管理目标需要通过不同环节来实现,这是财务管理工作的规律。财务管理的基本环节有:进行财务预测,制定财务计划,组织财务控制,开发财务分析,实行财务检查。这些管理环节,互相配合,紧密联系,形成周而复始的财务管理循环过程,构成完整的财务管理工作的体系。

财务预测 根据财务活动的历史资料,考虑现实的要求和条件,对企业未来的财务活动和财务成果作出科学的预计和测算。其作用在于:(1)测算各项生产经营方案的经济效益,为决策提供可靠的依据;(2)预计财务收支的发展变化情况,确定经营目标;(3)测定各项定额和标准,为编制计划、分解计划指标服务。财务预测环节是在前一个财务管理循环的基础上进行的,它既是两个管理循环的联结点,又是财务计划环节的必要前提。

进行财务预测,要遵循以下基本原则:(1)全面掌握各种经济现象之间的内在联系,周密分析各种经济现象的现状和发展前景之间、原因和结果之间的关联性,找出主要的数量关系;(2)坚持实事求是,从实际出发,以准确可靠的财务数据和调查研究资料为依据,资料的口径、内容、计算方法、计量单位要符合要求;(3)根据研究对象的特点,选用科学的预测方法,经过比较鉴别,确定最优的预测方案;(4)预测的项目数愈多,预测结果愈接近实际,要尽可能选用较多的有代表性的项目作为预测的依据;(5)预测的时期愈短,则变化愈小,预测结果的误差愈小,愈接近现状,要选用情

况比较稳定的预测期,避免误差过大。

财务计划 运用科学的技术手段和数学方法,对目标进行综合平衡,制定主要计划指标,拟定增产节约措施,协调各项计划指标。财务计划的作用在于:(1)落实企业经营目标和保证措施,推动企业加强管理,挖掘潜力,以实现经营目标;(2)把财务计划指标进行分解,落实各级各部门财务管理的经济责任,为企业内部建立财务管理责任制奠定基础;(3)为财政部门安排预算收支,银行安排信贷收支,主管部门组织财务活动提供必要的数据,以利于国家进行宏观控制和综合平衡。

企业财务计划主要包括:固定资产增减变动和折旧计划,定额流动资金及其来源计划,成本计划,利润计划,财务收支平衡计划。除了各项计划表格以外,还要附列财务计划说明书。

编制财务计划,要遵循以下基本原则:(1)既要考虑企业生产经营管理的实际需要,又要遵循国民经济的宏观要求;(2)计划指标既先进又切实可行,要以可靠的定额为基础,有具体的措施作保证;(3)财务计划应当同生产、销售计划和其他计划紧密衔接,并保证各项计划指标的协调平衡;(4)财务计划工作,应当采取长计划、短安排的方法,以季度计划、月度计划保证年度计划的顺利实现。

财务控制 在生产经营活动的过程中,以计划任务和各项定额为依据,利用财务反馈信息,对资金的收入、支出、占用、耗费进行日常的计算和审核,使财务活动按预定的目标运行,以实现计划指标,提高经济效益。实行财务控制的作用在于:(1)实行指标分解,落实计划任务,保证计划实现;(2)适时发现问题,推动企业及时改善经营管理;(3)反馈责任单位业绩,考核企业内部经济责任,以便有效实施奖惩制度。

进行财务控制,要遵循以下基本原则:(1)分口分级管理原则。要将各项财务指标,分解为各项具体指标,层层分解,层层落实,由各业务部门在各自业务范围内实行分口管理。再在分口管理的基础上,对各车间、班组、仓库、岗位下达控制指标,实行分级管理。(2)责、权、利结合原则。对各级各单位要规定一定的财务收支的责任,赋予该单位采取措施、实施控制的权限。同时,还要对各级各单位承担的责任进行考核、实行奖惩,促使职工关心本单位的经济成果,调动其改善生产经营的积极性和主动性。(3)可控制原则。凡是要求各级各单位承担责任的财务指标,必须是这些部门和单位管得住、控制得了的项目,对各部门各单位非主观能够左右的项目,不能要求其承担责任。下级单位不能控制的项目,往往是上级单位可以控制的,应责成可以控制的上级单位承担责任。(4)例外管理原则。为了

使主管人员摆脱日常事务,集中精力抓好主要矛盾,尽快解决问题,要求对主管人员及时反馈不正常的、不符合常规的关键性差异,这种差异就叫做“例外”事项。“例外”事项,通常有三个特征:1)重要性,指差异金额较大的事项,如有的企业规定凡与计划金额相差10%,包括顺差和逆差两种情况,应视为重要差异;2)长期性,指某项差异虽未超过规定的百分率,但长时间的控制线上下波动,也应视为“例外”,需引起管理人员充分注意;3)严重性,某些对企业经营能力、获利能力、长期发展有重要影响的项目,如罚款、罚息、人身事故、设备维修费节约等,即使其差异没有达到重要性的程度,甚至只要发生差异,都应视为“例外”,需要追查原因,迅速采取补救措施。

财务分析 以核算资料为主要依据,对企业财务活动的过程和结果进行调查,评价计划完成情况,分析影响计划执行的因素,挖掘企业潜力,提出改进措施。财务分析的作用在于:(1)掌握各项财务计划和财务指标的完成情况,检查党的方针、政策和国家财经制度、法令的执行情况;(2)查明各单位完善经济责任的履行情况,挖掘企业内部潜力,提高经济效益;(3)总结经验,研究和掌握企业财务活动的规律性,不断改进财务工作,提高财务预测、财务计划工作的质量。企业财务人员,要通过财务分析,提高业务工作水平,搞好业务工作。

进行财务分析,要遵循以下原则:(1)从实际出发,广泛利用反映企业财务活动和经营成果的各种资料,实事求是地进行分析;(2)透过现象看本质,从经济指标的总括评价开始,按发生时间、地点、管理环节和变化原因逐步深入分析;(3)相互联系地分析经济指标和影响因素,并从各项因素的相互关系中找出起决定作用的主要因素;(4)综合地研究生产技术、生产组织、经营管理和外部环境等各方面的因素,查明问题的关键,挖掘提高经济效益的潜力;(5)以全面的、发展的观点评价企业财务活动,衡量提高经济效益的各种措施和方案。

财务检查 以核算资料为主要依据,对企业经济活动和财务收支的合理性、合法性和有效性所进行的检查。它是实现财务监督的主要手段。财务检查有内部检查和外部检查两种。企业财务部门以及有关单位所进行的检查属于内部检查;国家各级财政、银行、主管机关等所进行的检查属于外部检查。企业财务部门通过本身业务工作,把好资金收付的审核关,可以有效地防止违法乱纪行为的发生。为此,要建立必要的内部稽核制度。同时,财务人员同其他有关人员也要自觉地接受国家有关部门的检查。

进行财务检查,主要是检查国家财经制度、财经纪

律的执行情况。财务活动的一收一支,往往涉及国家、企业和职工三者利益关系的处理,关系到财经制度、财经纪律的执行。通过财务检查,要揭露那些经济效益差、浪费损失大、增产不增收、产销不对路等倾向,更要揭露乱挤成本、挪用资金、提高开支标准、滥发奖金、截留利润、偷税漏税等违法乱纪行为。进行财务检查的作用在于:(1)实现财务监督职能,贯彻国家财经法规,有利于维护经济秩序,保证经济建设健康发展;(2)检查财务计划的执行情况,揭露浪费国家资财、计划安排不周现象,促进企业完成国家计划、提高经济效益;(3)搞好财务检查,暴露企业财务管理混乱、基础工作薄弱等方面的问题,促进企业财务工作的改善。

进行财务检查必须遵循以下原则:(1)以国家现行财经法规为准绳,认真检查企业经济活动和财务收支的合理性;(2)把不定期检查同定期检查结合起来,形成制度,及时发现问题、处理问题,不允许有意滞后处理;(3)分清是非,明确责任,把财务检查同改进工作紧密结合起来。

财务管理基础工作 为财务管理提供必要的资料 and 手段的基本工作。通常包括经济定额、原始记录、计量工作、内部结算价格。扎扎实实的基础工作,是搞好企业财务管理的前提条件。基础工作不搞好,不仅使核算失实,责任不清,考核不严,奖罚无据,而且会造成财产物资管理混乱,给贪污盗窃以可乘之机。企业财务管理的基础工作,也是整个企业管理的基础工作。

经济定额 企业生产成果、生产消耗、资金占用应遵守和达到的标准。企业应当建立平均先进的经济定额体系,这样,才能使企业编制计划、完成生产经营任务、用工用料用钱有一个合理的依据。

企业的经济定额主要包括:劳动定额,原材料、燃料、动力、工具等物资消耗定额,设备利用定额,费用开支定额,物资储备定额,资金占用定额等。制定和修订经济定额,应做好以下几项工作:(1)定额必须保持平均先进水平,即经过努力,多数人能够达到、部分人能够超过、少数人能够接近的水平,不能偏高或偏低,既能起到鼓励作用,又不挫伤职工积极性;(2)逐步建立完整的定额体系,没有定额的要及时制定,定额不全的要抓紧补齐;(3)随着生产技术的改进和管理水平的提高,要及时修订定额,一般每年修订一次,既要保证先进性,又要注意保持稳定性;(4)定额的制定和修订,要由企业经济管理人员、工程技术人员和生产工人共同参加,要有充分的技术依据和经济依据,防止单纯凭经验测定,并要有相应的技术组织措施作保证;(5)对定额的执行情况,要经常进行检查和总结,好的经验要推广,遇有问题要及时解决。

原始记录 对企业生产经营活动中每项经济业务的最初记录,是管理信息系统的最初数据来源。没有原始记录,对各种经济活动就不能做到心中有数,就无法经济合理地安排财务活动。

企业所需的原始记录主要有:产品品种、数量和质量记录,职工变动、考勤和工时利用的记录,原材料、燃料、动力、工具等收发领用的记录,固定资产收发、移动和报废的记录,设备运转和安全生产的记录,产品供销储存的记录,货币资金收付的记录等。建立和健全原始记录,主要应做好以下工作:(1)对生产经营的各个环节要全面系统地设置原始记录,形成完整的管理信息系统;(2)原始记录的表式、内容要科学,既满足需要,又简明易懂;(3)原始记录的数字要真实准确,项目含义和计算方法要符合统一规定;(4)原始记录的传递必须及时,交接手续必须严格,其整理、保管要有统一的制度。

计量工作 用一种标准单位量对另一同类经济现象的量进行测定。它是保证生产经营和科学试验所需数据真实可靠的有效手段。没有计量,就没有数据,企业如果没有健全的计量工作,就不会有真实可靠的原始记录,也无法对定额、计划的执行情况进行考核,各单位的经济责任也无法划分清楚。对企业计量工作要从以下几方面来抓好:(1)根据不同的计量对象,配置适当的计量器具,尤其是进出次数较多、占用数量较大的材料物资,更要配备齐全,不能采取目测、估堆的办法;(2)建立计量器具的保管、使用、检修和定期校正制度,并建立有关的计量标准器,报计量管理部门送检,保证计量器具准确无误;(3)计量工作要有专职机构和专职人员负责,对所有进出的材料物资,都要坚持检斤过秤,并有计量记录;(4)测定、计量的方法要科学,对抽样检查的产品和材料,更要重视采用合理的抽样方法,防止以偏概全,鱼目混珠。

内部结算价格 又称内部计划价格。它是各车间、各部门结算的依据,也是分清各单位之间经济责任的一种手段。对各项材料物资的领用、在产品和半成品的转移、劳务的供应等,采用内部结算价格进行计价结算,不仅有利于促进各单位厉行节约,而且有利于分清各单位的经济责任,正确评价各单位的经济效果。

它通常包括:材料物资结算价格,半成品结算价格、厂内劳务和临时性作业结算价格等。制定内部结算价格应该注意以下问题:(1)根据不同对象的特点采用不同的定价方法,原则上以费用成本为基础,外购的材料物资可根据调拨价格或市场价格加上运杂费、保管费计算,自产的半成品、劳务等可根据所耗成本计算,亦可加适当利润;(2)内部结算价格的高低关系到各单位的经济效果和经济利益,其制定既要保证各单位的

耗费能得到足额补偿,又要水平先进,能够奖优罚劣,促使各单位节约消耗;(3)内部结算价格要由厂部统一制定,以财务部门为主,会同有关部门共同研究提出方案,经厂部批准,印制成册,发给各单位使用,各单位不能自订价格或者调整价格。内部结算价格应保持一定的稳定性,通常在年度内不予变动。

财务管理学的学科地位 财务管理学是一门独立的经济管理学科。理财活动,由来已久。但是,财务管理作为一项独立的业务工作则形成较晚,财务管理学作为一门独立的学科而存在则更晚。在很长时期内,财务管理学都依附于其他学科。直到进入20世纪以后,特别是在第二次世界大战以后,财务管理学才逐渐成为一门独立的经济管理学科。财务管理学作为一门独立的经济管理学科的学科地位,是在社会经济发展中逐渐形成的。

1. 中外财务管理实践的发展,是财务管理形成独立学科的历史条件。理财活动从来就是商品经济条件下最基本的管理活动。但是,由于财权的重要性和早期财务活动的单纯性,理财活动往往由生产经营者或生产经营单位的经理人直接进行。所以,财务管理在一开始并未成为一项独立的工作,也没有形成独立的财务管理学科。

在西方,15世纪至16世纪地中海沿岸一带商业蓬勃发展,财务管理开始萌芽。18世纪发生了产业革命,过去的作坊、工场手工业的生产方式,被工厂化的机器生产方式所代替,财务活动开始复杂起来。但当时主要采取独资、合伙等经营方式,企业组织比较简单,财务关系也比较单纯,其财务活动大多由企业主亲自从事。到了19世纪末期,随着股份公司的迅速发展和托拉斯的建立,企业规模不断扩大,企业所需要的资金大量增加,财务关系逐渐复杂,企业主已难以亲自从事财务管理活动,开始单独建立财务管理部门。这时,管理的职能开始分离,独立的财务管理工作就分化出来了。财务管理的实践对财务管理人员提出了广泛的要求,财务管理的理论也随之得到发展。美国著名财务管理学者格林(Green)于1897年出版《公司财务》一书,这是一部最早的财务理论著作,距今已有一个世纪之久。此后,米德(Mead)、戴维(Dewing)、李恩(Lyon)等人又陆续出版了一些有关财务管理的著作。这标志着财务管理学科的初步形成。随着科学技术的发展和市场竞争的加剧,财务管理的重点由筹集资本转向对内财务管理,又转向风险条件下的投资决策。财务管理理论迅速发展,由传统的“筹资财务管理理论”,发展成为以资产管理为中心的“内部控制财务管理理论”,进而又发展成为现代的“投资财务管理理论”。美国法玛(Fama)和米勒(Miller)的《财务理论》一书

于1972年出版,集西方财务理论之大成,标志着西方财务管理理论进入成熟阶段。许多大学广泛开设了财务管理课程,有的还设有财务学系。

在前苏联社会主义制度建立初期,企业内部也没有单独的财务部门。后来,生产规模不断扩大,企业和联合公司财务关系日趋复杂,客观上要求必须加强财务管理工作。为此,从20世纪40年代开始,前苏联逐步在大型企业和生产联合公司设立财务部门,但一直把财务看作是国家财政的基础,认为企业财务不过是国家财政的一个分支。财务从属于财政的这种情况,显然是和前苏联当时高度集中的计划管理体制及统收统支的财政体制分不开的。50年代初期,毕尔曼著的《苏联国民经济各部门财务》作为一本较早的单独的财务教材出版,标志着财务学的学科地位已在前苏联确立。

新中国成立以后,大批现代化企业相继建立,社会经济日益发展,对财务管理的研究提到日程上来。但是,在当时的经济体制下,企业发展生产所需资金由国家拨款,企业利润基本上都上缴国家,企业财务中的资金筹集、资金使用、盈利分配等许多职能都被国家财政所代替。企业财务被看作是国家财政的附属物,没有受到应有的重视。党的十一届三中全会以后,随着商品经济的发展和体制的改革,企业自主权有所扩大,企业作为自主经营、自负盈亏的经济实体,有了独立的财权,并有丰富的财务活动和广泛的财务关系。对财务活动的组织、监督和调节,既不同于财政侧重宏观间接调控,又不同于会计侧重经济信息处理,在新的形势下财务管理的独特内容和重要地位便突出出来。目前,我国许多高等学校已设立了财务专业。在改革开放中,各种财务专著的出版犹如雨后春笋,财务学术活动更是蓬勃开展。财务管理实践的发展,为财务管理学发展成一门独立的经济管理学科准备了充分的条件。

2. 我国财务管理的现状,是加强财务管理学科建设的现实基础。在我国经济体制改革继续深化、社会主义市场经济蓬勃发展的新形势下,我国企业的财务活动有了很大的变化,企业财务管理面临着许多新课题。迫切需要我们建立财务管理学,对这些新课题进行认真研究。这主要表现在:(1)筹资渠道的多样化,企业筹资管理有了新要求。过去,我国企业筹集资金,只有国家财政拨款和银行贷款两种方式,经济体制改革以后,则有财政拨款、银行贷款、股票集资、债券集资、联营集资、商业信用等多种方式。不同的筹资方式具有不同的成本和风险,要求财务人员必须权衡利弊,寻找最佳的筹资方式,以满足企业生产经营的资金需求。(2)企业投资职能得到确认,投资财务管理亟需加强。目前,我国企业有权根据自身的发展和市场的供求状

况做出投资决策。企业要进行投资,就必须做好可行性研究,科学地估量投资项目的收益和风险,这就要求企业财务人员必须对投资进行科学的预测和规划。(3)横向经济联合开展,资金投放和盈利分配在企业之间横向进行。国内联营企业、企业集团等多种经济联合形式的建立,突破了资金下拨、利润上缴等纵向流动的局面,企业必须善于按照互利互惠的原则处理联营各方的经济利益关系。在对外开放的新形势下,涉外财务活动的内容也日益丰富起来。(4)企业与其他单位广泛交往,财务关系更加复杂。随着企业兼并、改组、拍卖、租赁的推行,企业间相互投资的开展,金融市场的逐步建立,商业信用的广泛利用,企业同有关单位之间的财务关系变得越来越复杂。如企业与各种金融机构之间的融资关系、企业和投资者之间的利润分配关系、企业与企业之间的债权债务关系、国内联营企业内部和中外合营企业内部的利润分配关系等,都需要妥善加以处理。

上述筹资、投资、收益分配、财务关系处理等问题的研究,是其他学科所不能代替的。我国经济建设的实践,迫切要求把具有中国特色的财务管理学建立和完善起来。

财务管理学的研究对象 社会主义财务管理学的研究对象,是在社会再生产过程中企业等单位资金运动的规律性及其应用方式。财务管理学的研究对象,规定了财务管理学的内涵。

社会主义经济是以公有制包括全民所有制和集体所有制经济为主体,多种经济成分长期共同发展的市场经济。在这一条件下,社会再生产过程的价值方面,在企业中就形成企业的资金运动过程。企业资金运动过程包括资金筹集、资金使用、资金耗费、资金收入和资金分配等具体过程,其运动是具有规律性的。企业资金运动的规律就是企业资金运动中各种经济现象之间本质的必然的联系。要科学地组织企业财务活动,就必须深刻地认识资金运动的规律性并在实践中加以应用。企业资金运动的总体有规律性,资金运动的各个领域也有规律性,而对资金运动的组织、调节和监督的活动也有其规律性。财务管理学就是研究社会再生产过程中企业等单位资金运动的规律性及其应用方式的科学。

根据上述研究对象,在财务管理学的研究内容方面,要明确以下几个问题:(1)关于筹资和投资管理问题。企业资金的筹集和投放,是财务管理的基本内容。但在过去由于实行统收统支的财政体制,企业资金筹集和资金投放的职能,基本上都被国家财政包办代替。企业既不能自筹资金,又没有留用利润可用于扩大再生产的投资;企业既没有自我发展的活力,财务管理工

作也缺乏施展才能的广阔天地。扩大企业经营自主权后,企业逐步实现自筹资金、自理收支、自负盈亏,有了财务管理的主动权,这就极大地充实了财务管理工作的内容。于是,资金来源渠道、筹资方式、资金市场、资金成本、资金流量、各种筹资方式的最优化选择、筹资时机、投资方式、投资风险、投资效果等一系列问题,就成为财务管理学中不容忽视的研究课题。(2)关于成本管理问题。成本管理是财务管理的组成部分,这是存在不同看法的一个问题。有的学者把财务管理的对象归结为企业价值的分配,认为财务活动只包括资金筹措、资金运用、劳动成果分配、财务关系调节,不包括资金耗费。现在大多数学者主张企业财务是企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系,资金运动的内容包括资金筹集、资金使用、资金耗费、资金收入和资金分配。这是对我国实践经验的科学总结,是我国理论界对财务管理理论的一大贡献。这与马克思对资本运动的分析也是一致的。实践证明,成本的高低,不仅直接决定着企业的盈利水平,而且对资金占用量和资金流量都有密切的联系。如果不抓成本管理,那么,资金筹集、使用、投放以及资金使用效益的考核、经营成果的分配就不能搞好。在实践中,对资金、成本、利润等方面的活动,都需要组织、调节和监督,都需要进行预测、计划、控制、分析、检查。它们的管理职能和管理手段也是相同的。可见,成本管理同资金管理、利润管理一样,是财务管理的有机的组成部分,财务管理学的内容应当包括对资金运动中资金耗费这一重要方面的管理。(3)关于财务管理层次问题。就整个社会来看,资金运动是一个大系统。社会总资金是由财政预算资金、银行信贷资金和生产经营单位的生产经营资金组成的。生产经营资金的运动又有若干层次,包括企业资金运动、经济联合体资金运动、部门资金运动。而这些层次的资金运动同国家财政部门的资金运动又有着密切的联系。财务管理固然属于微观管理的范围,但它与宏观管理、同外部环境又是密不可分的。因此,对财务管理的研究,应该分成企业财务、经济联合体财务、部门财务、国家财务(国家财政对企业财务的控制)等几个层次来进行。

财务管理学同有关学科的关系 财务管理学同其他学科的关系,界定了财务管理学的外延,决定着各门学科的界限。从研究对象看,财务管理学同财政学、企业管理学、会计学等学科,既有密切的联系,又有明显的区别。(1)同财政学的关系。全民所有制企业的生产经营资金同国家财政资金有密切的关系,企业资金大部分来自国家财政,其利润大部分上缴国家财政。但是,企业具有经营自主权,政企分开,所有权和经营权分离,就是财务不同于财政的客观依据。如果说财政学

研究国家资金的分配关系,那么,财务管理学则不仅研究与国家资金有关的分配问题,而且要涉及不同层次的生产经营单位和事业行政单位,要研究这些单位资金的筹集、使用、耗费、收入、分配等全过程。财务管理既不能被财政所包括,也不能完全从财政的角度来研究。财政是国家的职能,财务是企业等单位的职能,财政学着重研究宏观价值管理问题,财务学着重研究微观价值管理问题。这就是两者的本质区别。(2)同企业管理学的关系。财务管理是企业管理的组成部分,它同企业的其他管理有紧密联系。企业管理学是一门研究企业内部各种要素的组合形式和相互关系的科学,其中也研究企业的财务管理。然而,商品经济条件下财务活动的独立性,以及科学发达条件下学科的细分化,已为财务管理学单独成科奠定了基础。事实上,企业的质量管理等已经单独成科。所以,财务管理学同企业管理学固然有局部与整体的关系,也不排斥在一定条件下把它们结合在一起编写著作、进行讲授,但是,企业资金运动的独立存在,已为财务管理学奠定了独特的研究内容,并为财务管理学的单独分科提出了现实要求。(3)同会计学的关系。物质、能量、信息构成现实世界的三大要素,这是财务管理和会计相区分的科学基础。在企业中,财务管理的对象是资金运动,属于物质流;财务管理是对资金运动的直接管理,它进行预测、计划、控制、分析、检查等实体活动,属于职能性管理。会计的对象是综合的信息运动,主要是能用货币计量的信息运动,属于以资金运动信息为主的信息流;会计对于经济信息运动是直接管理,而对于资金运动则是间接管理,它通过对经济信息的采集、变换、输出和反馈等观念总结活动,参与经济决策,进行经济控制,属于基础性管理。实体活动同对实体活动进行的信息活动,完全是两种不同性质的活动。马克思早就指出:生产和记载生产的簿记,终究是两回事,就像给船装货和装货单是两回事一样。如果说财务管理和会计都同资金运动有关的话,那么,前者是对资金运动的实体管理,后者则是对以资金运动为主的经济活动的信息管理。这是财务管理学同会计学应该分别研究的客观依据。

财务管理学的理论基础 马克思主义政治经济学,是一切经济科学的理论基础,也是社会主义财务管理学的一般理论基础。《资本论》是马克思主义政治经济学的最成熟的代表作,它所论述的有关经济规律和经济范畴,对于社会主义经济具有重要的指导意义。而《资本论》中有关商品经济条件下价值运动的基本原理,则是以资金运动规律及其应用方式为研究对象的财务管理学的基本理论依据。

《资本论》不仅深刻地分析了资本主义经济的特殊