

现代企业金融管理 全书

和志明 主编

新华出版社

现代企业金融管理全书

和 宏 明 主 编

新 华 出 版 社

(京)新登字 110 号

内 容 简 介

随着社会主义市场经济体制的建立和发展,国家一系列金融改革政策的出台,企业面对着与过去计划经济体制迥然不同的金融环境。为了使企业金融管理适应市场,成为企业开拓业务、更新换代、立足市场的坚强后盾,广大企业金融管理人员迫切需要一部有关现代企业金融管理方面的实用的工作学习指导书。为此,我们组织了银行和非银行金融机构、有关部委、地方财政厅、大专院校的专家以及从事企业金融管理的工作者,共同编写了这部工具书。

全书共分六篇 52 章。前五篇分别对企业金融环境、企业筹资的策略和方法、企业投资的策略和方法、企业日常金融管理以及企业金融管理的一些综合性问题作了全面细致地分析论述。第六篇辑录了国家最新的与企业管理有关的法律、法规,如企业金融管理、证券筹资与投资管理、货币资金管理、涉外金融管理等。

本书集实用性、系统性、资料性于一体。是国有企业、集体企业、私营企业各级金融管理工作人员以及企业财会人员的案头必备工具书,是财政、银行、税务、计划、统计、审计、监察、会计师事务所、审计师事务所以及各企业主管部门干部的得力助手,也是财政金融科研部门、财经院校师生的参考教材。

图书在版编目 (CIP) 数据

现代企业金融管理全书 / 和宏明主编. —北京: 新华出版社, 1994. 11
ISBN 7-5011-2696-8

I. 现… II. 和… III. 企业管理—资金管理—手册 IV. F
275.1-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 11301 号

现代企业金融管理全书

和宏明 主编

*

新华出版社出版发行

新华书店经销

北京市顺义振华印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 78 印张 1900 千字

1994 年 11 月第一版 1994 年 11 月第一次印刷

印 数: 1—10,000 册

ISBN 7-5011-2696-8/F·366

定 价: 148.00 元

前 言

随着社会主义市场经济的发展,中国金融体制改革将不断地全面展开与深化。如在金融机构改革方面,将逐步建立政策金融与商业金融分离、以国有商业银行为主体,多种金融机构并存的统一开放、有序竞争、严格管理的金融组织体系。面对与过去计划经济体制迥然不同的金融环境,现代企业金融的地位愈显重要。如企业的筹资与投资策略、方法的选择,企业金融运营等,直接关系到企业的生存与发展。所以,处于全面转轨中的现代企业金融管理活动将成为决定企业命运的管理工作。目前,广大企业技术管理干部迫切需要一部有关现代企业金融管理方面的实用的工作学习指导书。为此,我们组织了有关部委、银行、地方财政厅、大专院校的专家和从事金融管理的实际工作者,共同编写了这部工具书。

全书共分六篇。第一篇主要论述了现代企业金融环境,包括现代金融市场、金融机构、企业金融的政策法规环境等;第二篇全面论述了企业筹资的策略与方法,包括筹资机会、规模、组合等筹资策略和筹资方法途径,如银行贷款筹资、股票与债券筹资、租赁与承包筹资、企业内部筹资、利用外资等;第三篇主要分析了企业投资的策略与方法,包括投资机会的选择、投资规模、投资组合等投资策略和企业投资的方法,如直接经营投资,固定资产投资,房地产投资,股票、债券、证券组合投资,期货、期权投资,信托、保险投资,对外投资等;第四篇主要概述了企业日常金融管理,如财务报表及分析,财务预测,货币资金管理,存货管理,固定资产、无形资产、递延资产管理,流动负债、长期负债管理,销售收入、生产费用、产品成本、利润管理,所有者权益管理以及企业清算;第五篇主要分析了企业金融管理的一些综合性问题,如国际企业金融管理、企业组合的金融管理、企业破产与整顿的金融管理。针对以上企业金融管理的各项工作,第六篇附录了中外有关金

融管理法律、政策与规范,以便于使用者查阅参考。

全书基本包括了现代企业金融管理工作中所遇到的主要问题,内容全新、实用性强,是所有企业各层经济管理干部的必备工具书,也是财政、银行、税务、统计、审计、监察等部门工作人员和企业金融管理研究人员、财经金融院校师生的工作学习参考书。

由于全书内容广泛,又是众多家单位共同协作的结果,所以,书中疏漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编者

一九九四年八月于北京

《现代企业金融管理全书》

编 委 会

顾 问:

周道炯 国家开发银行副行长
罗植龄 中华人民共和国计划委员会副主任
杨昌基 中华人民共和国经济贸易委员会副主任
傅丰祥 中国证券监督管理委员会副主席
张春园 中华人民共和国水利部副部长
杜厚文 中国人民大学副校长
韩国春 中华人民共和国财政部部长助理

主 任:

郎荣燊 中国人民大学投资系主任 教授

编 委:

白和金 中华人民共和国计划委员会综合司司长
韩锡正 中华人民共和国计划委员会财政金融司司长
葛成斌 中华人民共和国计划委员会秘书
崔玉良 中华人民共和国经济贸易委员会财经司司长
姜永华 中华人民共和国财政部地方司司长
崔树坤 中华人民共和国财政部地方司副司长
高 英 中华人民共和国财政部地方司副司长
王天锡 中华人民共和国建设部计财司司局级巡视员
颜永刚 中华人民共和国财政部地方司主任科员
李 鸣 中国证券监督管理委员会证券机构部副主任
吴 清 中国证券监督管理委员会证券机构部副处长
毛裕民 中国人民建设银行总行国际部总经理
孔永新 中国人民建设银行总行国际部副总经理
辛树森 中国人民建设银行总行筹资部主任

许令斌	中国人民建设银行总行筹资部副主任
庄心一	中国人民建设银行信托投资公司副总经理
陆中云	中国人民建设银行总行国际部 副教授 博士
杨凯生	中国工商银行规划信息部主任
刘子刚	中国工商银行工交信贷部副主任
牛锡明	中国工商银行工交信贷部副主任
孙希有	中国工商银行办公室处长
郑万春	中国工商银行工交信贷部副处长
陈荣凯	福建省财政厅副厅长
孟战表	河北省财政厅副厅长
王华新	湖北省财政厅副厅长
宣家驹	中央财政金融学院副院长
安体富	中国人民大学财政金融系主任 教授
陶 湘	中国人民大学财政金融系教授
陈雨露	中国人民大学财政金融系副主任 讲师
涂永红	中国人民大学财政金融系讲师
门淑莲	中国人民大学国际经济系讲师
郎荣燊	中国人民大学投资系教授
黎 谷	中国人民大学投资系教授
张仲敏	中国人民大学投资系教授
龚维丽	中国人民大学投资系教授
叶 毅	中国人民大学投资系教授
陈祖仁	中国人民大学投资系教授
和宏明	中国人民大学投资系讲师
顾志晟	中国人民大学会计系教授
王俊生	中国人民大学会计系教授
李相国	中国人民大学会计系教授
李祥辉	中国人民大学函授学院会计学教授
王化成	中国人民大学会计系副主任 副教授

张福德 中国金融学院副教授
郭代模 中华人民共和国财政部中国财政杂志社副社长
项镜泉 中华人民共和国财政部财政科学研究所研究员
李 海 中国管理科学研究院财政经济研究所副所长
张绪强 北京市政府对外联络办法学硕士
邵 淳 华夏证券公司总经理
李建华 北京市工程咨询公司第二项目部主任
段文成 辽宁省铁岭市农行行长 高级经济师
李玉兰 辽宁省铁岭市农行副行长 高级经济师
谢到利 辽宁省铁岭市农行干部学校校长 经济师
宋 彪 辽宁省铁岭市农行讲师

主 编：和宏明

副 主 编：吴 清 王化成

分篇主编：

第一篇 企业金融环境

分主编：吴 清 涂永红

撰稿人：吴 清 涂永红 李聚合 李泰顺 周健男

第二篇 企业筹资的策略与方法

分主编：陆中云 和宏明 郑万春

撰稿人：陆中云 和宏明 陆 依 郭明远 陈雨露 郑万春

第三篇 企业投资的策略与方法

分主编：和宏明

**撰稿人：和宏明 陆中云 赵锡军 郑万春 陆 依 郭明远
时 现 张绪强**

第四篇 日常金融管理

分主编：王俊生 宋 彪

撰稿人：王俊生 宋 彪 和宏明 张凌冬

第五篇 企业金融管理的综合性问题

分主编：王化成

撰稿人：王化成 张瑞君 张洪新 刘桂香

第六篇 企业金融管理法律、政策与规范

分主编：张绪强 龙 文

目 录

第一篇 企业金融环境

第一章 企业金融环境概述

- 第一节 金融与企业经济效益..... (3)
- 第二节 企业的资金运动..... (5)
- 第三节 企业金融环境及其变迁..... (7)

第二章 金融市场

- 第一节 金融市场概述 (13)
- 第二节 货币市场 (17)
- 第三节 股票市场 (19)
- 第四节 债券市场 (21)
- 第五节 外汇市场 (22)

第三章 金融机构

- 第一节 金融体系 (26)
- 第二节 银行金融机构 (28)
- 第三节 非银行金融机构 (40)

第四章 企业金融的政策法规环境

- 第一节 金融体制改革与企业金融 (45)
- 第二节 企业投融资的政策法规环境 (50)
- 第三节 企业金融的货币现金与会计结算管理 (59)

第二篇 企业筹资的策略与方法

第一章 企业筹资策略

- 第一节 企业筹资的评价准则 (63)
- 第二节 企业筹资机会的选择 (65)
- 第三节 企业筹资的规模 (67)
- 第四节 企业筹资的组合 (68)

第二章 资本成本与资本结构

- 第一节 资本成本的含义和计量 (72)
- 第二节 企业最佳资本结构的确定 (78)

第三章 银行贷款筹资	
第一节 银行贷款概述	(88)
第二节 银行贷款筹资途径	(91)
第三节 企业利用银行贷款筹资的程序	(120)
第四章 股票与债券筹资的成本与价格	
第一节 股票发行成本	(125)
第二节 股票的发行价格及其确定	(127)
第三节 债券发行成本	(133)
第四节 债券的发行价格及其确定	(135)
第五节 证券发行的推销方式	(137)
第五章 股票筹资	
第一节 股票发行的目的	(140)
第二节 股票发行的条件	(143)
第三节 股票发行方式	(144)
第四节 股票发行程序	(148)
第五节 股票发行规则	(153)
第六章 债券筹资	
第一节 企业发行债券的目的	(155)
第二节 债券发行市场的构成	(156)
第三节 债券发行的条件	(164)
第四节 债券发行方式	(168)
第五节 债券发行程序	(175)
第七章 租赁与承包筹资	
第一节 作为筹资方式的租赁与承包	(177)
第二节 生产设备租赁筹资	(178)
第三节 企业租赁与承包筹资	(182)
第八章 动员企业内部资金筹资	
第一节 企业内部资金的来源与筹措特点	(185)
第二节 企业资产变卖筹资	(186)
第三节 利用企业应收帐款筹资	(187)
第九章 企业利用外资	
第一节 企业利用外资的特点与主要方式	(190)
第二节 企业利用外资的直接投资方式	(191)
第三节 企业利用外资的间接投资方式	(194)
第四节 补偿贸易	(194)
第十章 其他筹资方法简介	
第一节 举债购买	(199)
第二节 出售特权筹资	(200)
第三节 收购与合并筹资	(202)

第四节 创业风险资金方式筹资.....	(203)
第五节 商业信用筹资.....	(205)

第三篇 企业投资的策略与方法

第一章 企业投资策略

第一节 企业投资评价的基本要素.....	(209)
第二节 企业投资机会的选择.....	(211)
第三节 企业投资的规模.....	(212)
第四节 企业投资的组合.....	(216)

第二章 企业直接经营投资

第一节 企业直接经营投资的特点与决定因素.....	(221)
第二节 企业直接经营投资行业的选择.....	(223)
第三节 企业直接经营投资策略.....	(225)
第四节 企业流动资金投资.....	(230)

第三章 企业的资本预算

第一节 资本预算的含义.....	(234)
第二节 现金流量分析.....	(235)
第三节 货币时间价值.....	(238)
第四节 资本预算的编制方法.....	(245)

第四章 企业固定资产投资

第一节 企业固定资产投资的特点和原则.....	(253)
第二节 企业固定资产投资决策程序.....	(254)
第三节 企业固定资产投资效益评价的方法.....	(256)
第四节 企业固定资产投资效果的考核.....	(258)

第五章 房地产投资

第一节 房地产投资概述.....	(260)
第二节 房地产投资的特点.....	(262)
第三节 房地产投资的过程.....	(262)
第四节 房地产投资类型的选择.....	(264)
第五节 房地产市场.....	(266)

第六章 股票投资

第一节 股票投资原则.....	(269)
第二节 股市行情的判断.....	(271)
第三节 股票投资策略.....	(277)
第四节 股票投资的方法.....	(282)
第五节 股票投资的一般操作技巧.....	(289)

第七章 债券投资

第一节	影响债券价格的因素	(293)
第二节	债券转让价格的计算	(295)
第三节	债券投资收益率的计算	(299)
第四节	债券投资与其他投资的收益比较	(302)
第五节	债券投资的风险及其防范	(304)
第六节	债券投资时机的选择	(307)
第八章 证券组合投资		
第一节	证券组合投资的性质	(309)
第二节	证券组合的意义与组合模型的简化	(313)
第三节	风险偏好与投资组合选择	(317)
第九章 期货与期权投资		
第一节	期货与期货投资	(323)
第二节	商品交易所与期货投资方法	(325)
第三节	金融期货投资	(327)
第四节	期权与期权投资	(328)
第十章 企业对外投资		
第一节	企业对外投资概述	(331)
第二节	企业对外投资的方式及其选择	(332)
第三节	企业对外投资的经营策略和组织管理	(334)
第十一章 其他投资方法		
第一节	企业储蓄投资	(336)
第二节	企业贷款投资	(337)
第三节	信托投资	(338)
第四节	保险投资	(339)

第四篇 日常金融管理

第一章 企业财务报表及分析

第一节	财务报表概述	(345)
第二节	损益表	(347)
第三节	资产负债表	(349)
第四节	财务状况变动表	(353)
第五节	财务报表分析	(360)

第二章 企业财务预测

第一节	财务预测的概述	(368)
第二节	趋势预测分析法	(370)
第三节	因果预测法	(374)
第四节	结构比例预测法	(376)

第三章 货币资金管理	
第一节 现金的管理	(382)
第二节 银行存款的管理	(385)
第三节 其他货币资金的管理	(387)
第四章 应收及预付款项的管理	
第一节 应收票据的管理	(388)
第二节 应收帐款管理	(389)
第三节 其他应收款预付款及待摊费用的管理	(391)
第五章 存货的管理	
第一节 存货管理概述	(393)
第二节 材料的管理	(396)
第三节 低值易耗品的管理	(399)
第四节 包装物的管理	(401)
第五节 在产品的管理	(401)
第六节 产成品的管理	(402)
第六章 固定资产的管理	
第一节 固定资产管理概述	(404)
第二节 固定资产管理责任制	(406)
第三节 固定资产折旧的管理	(408)
第四节 在建工程的管理	(413)
第五节 固定资产修理的管理	(414)
第六节 企业租入固定资产的管理	(415)
第七章 无形资产的管理	
第一节 无形资产的特点、内容及分类	(416)
第二节 无形资产的计价管理	(418)
第三节 无形资产转让、投资、摊销的管理	(419)
第八章 递延资产及其他资产管理	
第一节 递延资产的概念及与待摊费用的区别	(421)
第二节 开办费的管理	(422)
第三节 以经营租赁方式租入的固定资产改良工程支出的管理	(422)
第四节 其他资产的管理	(422)
第九章 流动负债的管理	
第一节 流动负债的概念、内容、分类及特点	(425)
第二节 短期借款的管理	(426)
第三节 应付及预收货款的管理	(427)
第四节 应付票据的管理	(428)
第五节 应付工资、应付福利费的管理	(429)
第六节 应交税金的管理	(433)
第七节 其他应付款的管理	(439)

第八节 其他流动负债的管理·····	(440)
第十章 长期负债的管理	
第一节 长期负债概述·····	(441)
第二节 长期借款管理·····	(443)
第三节 应付债券的管理·····	(444)
第四节 长期应付款的管理·····	(448)
第十一章 所有者权益的管理	
第一节 所有者权益概述·····	(450)
第二节 投入资本的管理·····	(451)
第三节 资本公积金的管理·····	(453)
第四节 留存收益的管理·····	(454)
第十二章 销售收入的管理	
第一节 销售收入的概述·····	(456)
第二节 营业收入的管理·····	(458)
第三节 销售退回或折让、销售折扣的处理·····	(460)
第十三章 生产费用的管理	
第一节 生产费用的概述·····	(462)
第二节 生产费用归集与分配的管理·····	(463)
第三节 生产费用在完工产品与在产品之间分配的管理·····	(466)
第十四章 产品成本管理	
第一节 产品成本概述·····	(469)
第二节 制造成本法·····	(470)
第三节 关于成本开支范围的调整·····	(472)
第四节 成本管理要求·····	(474)
第十五章 利润的管理	
第一节 利润及其计算·····	(476)
第二节 利润分配的管理·····	(479)
第十六章 企业清算	
第一节 企业清算的必要性和作用·····	(481)
第二节 企业清算的适用条件及清算机构·····	(482)
第三节 清算企业业务处理程序·····	(483)

第五篇 企业金融管理的综合性问题

第一章 国际企业金融管理

第一节 国际企业金融管理概述·····	(489)
第二节 外汇风险管理·····	(491)
第三节 国际企业的资金筹集·····	(495)

第四节 国际企业投资管理	(498)
第五节 国际企业的营运资金管理	(502)
第六节 国际企业的纳税管理	(504)
第二章 企业组合的金融管理	
第一节 企业组合的金融管理概述	(510)
第二节 企业组合中的资产评估	(512)
第三节 企业联合的金融管理	(515)
第四节 企业集团的金融管理	(519)
第五节 企业合并的金融管理	(521)
第三章 企业破产与整顿的金融管理	
第一节 企业破产概述	(526)
第二节 自愿和解的金融管理	(528)
第三节 正式和解与整顿的金融管理	(530)
第四节 破产清算的金融管理	(532)

第六篇 企业金融管理法律、政策与规范

第一章 综合性金融法规与金融机构

1. 中华人民共和国银行管理暂行条例	(541)
2. 中华人民共和国经济特区外资银行中外合资银行管理条例	(544)
3. 关于经济特区外资银行、中外合资银行业务管理的若干暂行规定	(546)
4. 境外金融机构管理办法	(548)
5. 上海外资金融机构、中外合资金融机构管理办法	(550)
6. 中国人民银行关于外资金融机构在中国设立常驻代表机构的管理办法	(554)
7. 城市信用合作社管理规定	(555)
8. 农村信用合作社管理暂行规定	(557)
9. 金融信托投资机构管理暂行规定	(559)
10. 基金会管理办法	(562)
11. 证券公司管理暂行办法	(563)
12. 中国人民银行、国家计委、国家体改委、国务院经贸办 关于国家试点企业集团建立财务公司的实施办法	(564)
13. 中国人民银行行政复议办法(试行)	(566)
附一:关于中国人民银行行政复议文书格式(样本)印制和使用的说明	(569)
附二:中国人民银行行政复议文书格式(样本)	(570)
14. 中华人民共和国民法通则	(578)
15. 中华人民共和国民事诉讼法	(587)
16. 中华人民共和国合同法	(606)
17. 中华人民共和国经济合同仲裁条例	(611)

18.	中国人民银行关于金融信托投资公司委托贷款业务规定	(614)
19.	中国人民银行商业汇票办法	(615)
20.	中国人民银行关于金融机构设置或撤并管理的暂行规定	(617)
21.	中国人民银行关于审批金融机构若干问题的通知	(618)
22.	非银行金融机构法定代表人业务资格审查办法	(619)
23.	中国人民银行关于外资金融机构管理分工有关事宜的通知	(619)
24.	中国人民银行关于企业、个人不得办理金融业务的通知	(620)
25.	中国人民银行关于严格金融机构审批的通知	(620)
26.	中华人民共和国公司法	(621)
27.	国有企业财产监督管理条例	(636)

第二章 金融信贷管理

1.	借款合同条例	(639)
2.	中国人民银行信贷资金管理试行办法	(640)
3.	中国人民银行关于完善信贷资金管理规定的规定	(643)
4.	中国人民银行关于深圳经济特区信贷资金管理实施办法	(645)
5.	中国人民银行再贴现试行办法	(647)
6.	中国人民银行关于专项贷款管理暂行办法	(648)
7.	中国人民银行关于改进和加强人民银行专项贷款管理的通知	(650)
8.	少数民族贫困地区温饱基金人民银行专项贷款项目管理暂行办法	(651)
9.	中国人民银行、中国农业银行扶持贫困地区专项贴息贷款管理暂行办法	(652)
10.	中国人民银行金银专项贷款管理暂行规定	(655)
11.	中国人民银行外汇抵押人民币贷款暂行办法	(657)
12.	关于外商投资企业外汇抵押人民币贷款的暂行办法	(658)
13.	同业拆借管理试行办法	(659)
14.	中国人民银行国务院生产委员会关于进一步加强流动资金贷款管理的通知	(660)
15.	中国人民银行关于进一步严格控制信贷总量的通知	(661)
16.	中国人民银行关于进一步加强同业拆借管理的通知	(662)
17.	中国人民银行关于进一步加强固定资产贷款管理的通知	(663)
18.	中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法	(664)
19.	中国人民银行融资券管理暂行办法	(666)
20.	中国人民银行融资券管理暂行办法实施细则	(666)
21.	主要农副产品购销资金专户管理实施办法	(667)
22.	中国工商银行关于国营工商企业流动资金管理暂行办法	(669)
23.	科技开发贷款项目管理办法(试行)	(672)
24.	中国工商银行技术改造贷款办法	(673)
25.	中国工商银行科技开发贷款管理办法	(675)
26.	中国工商银行外汇贷款暂行办法	(677)
27.	中国农业银行贷款管理通则(试行)	(680)