

邮电部职工培训系列教材  
管理人员用书

# 邮电财务管理

贾年英 编



人民邮电出版社

邮电部职工培训系列教材  
管理人员用书

97  
F606.6  
10  
2

# 邮电财务管理

贾年英 编



人民邮电出版社



C

370331

## 内 容 提 要

在建立社会主义市场经济体制和企业财务制度改革的新形势下,根据《企业财务通则》和《邮电通信企业财务制度》编写了这本书,全书共九章,系统地阐述了现代财务管理的基本理论与科学管理方法,对资金筹集、现金管理、证券投资、商业信用与应收帐款、存货管理、固定资产管理、成本费用管理、收支差额与通信利润、财务分析与评价作了详细介绍,并附有习题。

本书内容丰富、观念新颖、深入浅出、简明扼要,具有较广泛的适用性和可操作性,是邮电管理、财务会计成人专科教学和邮电企业各级管理干部培训的适用教材,也可作为邮电财会工作人员业务学习用教材。

邮电部职工培训系列教材

管理人员用书

**邮电财务管理**

贾年英 编

\*

人民邮电出版社出版发行

北京朝阳门内南竹杆胡同111号

内蒙古邮电印刷厂印刷

新华书店总店北京发行所经销

\*

开本:787×1092 1/32 1996年8月 第 1 版

印张:6.625 1996年8月 内蒙第1次印刷

字数:135千字 印数:11 000册

ISBN 7-115-06233-1/F·211

定价:8.50元

## 前 言

随着邮电通信事业的迅速发展,邮电职工培训的任务越来越重。为了更好地完成职工培训任务,加快职工培训教材建设工作是当务之急。为此,邮电部成立了职工培训教材建设领导小组,并设管理人员、专业技术人员、通信生产人员三个教育教学指导委员会。加强对职工培训教材建设工作的领导和统筹协调,提高编写质量,加快出版速度,力争 3—5 年内,编写出版一套适应管理人员、专业技术人员和通信生产人员不同需求的质量较高的职工培训系列教材。

经过各教学指导委员会和编、审人员的积极努力,这套教材将陆续同广大邮电职工见面。力求做到适应成人教育的特点,从职工实际需要出发,紧密联系邮电通信生产实际,突出重点,内容精炼,通俗易懂,既可作为职工培训教材,也适合自学。

由于经验不足,对书中的不足之处,希望各地在使用过程中,及时把意见反映给我们,以便进一步修订。

邮电部教育司  
1995 年 10 月

## 编者的话

本书是为了满足邮电财务会计专业教学和邮电管理干部、财会专业人员在岗培训的客观需要,根据《企业财务通则》、《邮电通信企业财务制度》并结合邮电财务管理实践而编写的。书稿初稿曾作为邮电部管理干部学院内部教材,先后在邮电财会大专班、地市局财会科长培训班,中青年后备干部班、地市局长研讨班上试用,取得了良好的教学效果。

在编写本书时,从主观上力求做到:

1. 系统性。现代财务管理,经过近百年的不断完善和发展,形成了以财务管理目标为核心,以筹资、投资、资产运营、成本费用、利润分配为内容,以预测、决策、计划、控制、分析为环节的理论方法体系。本书的章节结构,基本上是根据此安排的。为了避免与其他课程内容重复而删除投资决策外,内容上保持了全面完整,对每部分内容的讲述,都涉及到了预测、决策、计划、控制与分析的知识。

2. 超前性。结合我国和邮电的具体情况,科学地、有选择地吸收西方财务管理的理论、观念与方法,对有效地指导邮电企业财务管理的实践具有重要的指导价值。为此,本书在财务管理目标、观念,负债经营,现金管理,证券投资,商业信用,成本控制,财务分析等方面,有意识地吸收了现代财务管理的思路与方法,以期读者在实际财务运作中根据条件能有所借鉴。

3. 适用性。作为行业财务管理的教材,充分注意到要结合邮电通信生产经营的特点对财务管理工作的影响,紧密结合邮电通信企业财务制度的具体规定介绍有关内容,尽量做到与现行

邮电财务法规保持大体上的一致。但是,作为教材,主要是阐明基本理论和方法,它不可能也不应该成为财务法规的解释,在学习时还应结合具体法规的变化活学活用。

本书在编写过程中,参阅了有关的书籍与资料,在此一并致谢!由于编者水平所限,书中缺陷与疏漏之处,恳请读者批评指正。

·编者·

1996年4月

# 目 录

|                              |      |
|------------------------------|------|
| <b>第一章 总论</b> .....          | (1)  |
| 第一节 财务的实质 .....              | (1)  |
| 第二节 财务管理的任务 .....            | (8)  |
| 第三节 财务管理的体系 .....            | (11) |
| 复习思考题 .....                  | (19) |
| <b>第二章 资金筹集</b> .....        | (20) |
| 第一节 资本金的筹集 .....             | (20) |
| 第二节 负债经营 .....               | (29) |
| 第三节 筹资决策 .....               | (36) |
| 复习思考题 .....                  | (53) |
| <b>第三章 现金管理与短期证券投资</b> ..... | (54) |
| 第一节 现金管理 .....               | (54) |
| 第二节 短期证券投资 .....             | (69) |
| 复习思考题 .....                  | (78) |
| <b>第四章 商业信用与应收帐款</b> .....   | (79) |
| 第一节 应收帐款管理概述 .....           | (79) |
| 第二节 信用政策和信用条件 .....          | (81) |
| 第三节 应收帐款管理方法 .....           | (85) |
| 复习思考题 .....                  | (88) |
| <b>第五章 存货管理</b> .....        | (89) |
| 第一节 存货的特性与内容 .....           | (89) |
| 第二节 存货的管理方法 .....            | (94) |
| 复习思考题 .....                  | (99) |

---

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| <b>第六章 固定资产管理</b> .....        | (100) |
| 第一节 固定资产的特点及分类.....            | (101) |
| 第二节 固定资产折旧管理.....              | (105) |
| 第三节 固定资产的内部控制与利用效果分析<br>.....  | (108) |
| 复习思考题.....                     | (121) |
| <b>第七章 成本费用管理</b> .....        | (122) |
| 第一节 成本的实质和作用.....              | (122) |
| 第二节 成本管理的层次、环节和要求 .....        | (128) |
| 第三节 邮电通信成本管理.....              | (137) |
| 第四节 邮电通信成本分析.....              | (149) |
| 复习思考题.....                     | (157) |
| <b>第八章 收支差额与通信利润</b> .....     | (158) |
| 第一节 邮电通信收入.....                | (158) |
| 第二节 收支差额与通信利润.....             | (165) |
| 复习思考题.....                     | (173) |
| <b>第九章 现代财务分析与评价</b> .....     | (174) |
| 第一节 现代财务分析的产生、发展与特点 .....      | (174) |
| 第二节 经营比率分析的主要内容及其指标体系<br>..... | (177) |
| 第三节 经营比率趋势表和经营分析雷达图.....       | (191) |
| 复习思考题.....                     | (199) |
| <b>附录 习题</b> .....             | (200) |

# 第一章 总 论

## 本章要点

本章主要阐述企业财务管理的基本原理。学习本章,应掌握财务的概念及其实质、财务管理的概念和邮电财务管理的任务、财务管理的体系,并了解财务管理是由预测、决策、计划、控制、分析与检查构成的一个完整的工作体系。

## 第一节 财务的实质

### 一、财务的概念

财务是商品经济的产物,它的原始意义是指货币的收付,即货币执行流通、支付、贮藏手段的职能时而形成的财务行为、财务活动。在市场经济条件下,企业将是依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。商品的二重性决定了企业生产经营过程的二重性:一方面,表现为使用价值的生产和交换过程;另一方面,表现为价值的形成和实现的过程。在商品经济条件下,价值要以货币量度。价值形成和实现的过程,在客观上构成企业的资金运动。企业的资金运动,包括资金的筹集、运用、耗费、补偿、回收和分配方面的活动。这些活动就是财

务活动,或称财务行为。财务就是财务活动、财务行为的简称。

## 二、财务活动的内容

企业财务活动的具体内容主要包括:

### (一)资金的筹集

资金是生产要素的粘合剂,是经济活动的第一推动力,是企业最重要的生产经营条件。企业进行生产经营活动,首先必须拥有所需要的现实的货币资金,以用于购建固定资产,购买无形资产和流动资产,支付工资,开支费用。这就要求企业根据生产经营的实际需要,利用多种渠道、多样方式合理地筹集资金。

现代企业的资金,是由自有资金——资本金和借入资金构成的。企业筹集的资本金,根据投资主体的不同分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。国家资本金为有权代表国家投资的政府部门或者机构以国有资产投入企业形成的资本金。法人资本金为其他法人单位以其依法可以支配的资产投入企业形成的资本金。个人资本金为社会个人或者本企业内部职工以个人合法财产投入企业形成的资本金。外商资本金为外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者投入企业形成的资本金。企业根据国家法律、法规的规定,可以采取国家投资、各方集资或者发行股票等方式筹集资本金。企业的资本公积金、盈余公积金和未分配利润与资本金一起组成企业的自有资金,统称所有者权益。

企业的借入资金是企业的负债,包括长期负债和流动负债。长期负债是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付长期债券、长期应付款项等。流动负债是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付短期债券、预提费用、应付及预收款项

等。资金筹集是企业资金运动的始点。

## (二)资金的运用

企业将筹集到的资金,应根据生产经营的需要,按照合理的结构投放于流动资产、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产。市场经济体制要求企业真正拥有自主理财权限,以有利于灵活调度资金和统筹规划运用资金,从而提高资金的使用效益。企业可以根据需要及自主财力,确定资金的投向,或用于购建固定资产,或用来采购材料物资,或进行对外投资,……。

## (三)资金的耗费

在生产经营过程中为获取收入而实际发生的各项支出,实质上是对企业所掌握或控制的资产的耗费,故称为费用。如生产部门将材料投入生产、企业以货币支付工资和其他费用,将固定资产的磨损价值以计提折旧的方式计入成本费用等。伴随着生产经营过程的推移和资金的耗费,企业资金的占用形态也从储备资产——储备阶段存货;转移到生产资产(具体形态是在产品和半成品)——生产阶段存货;生产过程完成,资金的占用形态又体现为成品资产——成品阶段存货。生产经营过程,既是新的使用价值的形成过程,又是新的价值的创造过程。资金的耗费,以制造成本和期间费用的方式构成了产品价值的重要组成部分。

## (四)资金的回收与补偿

通过销售过程,企业的产品(劳务)投入市场实现销售,取得营业收入,使企业的资金得到回收。这时,企业的资金从成品资产又转回到货币形态。资金的回收,是资金运动的重要环节,是企业创造的价值能否实现,生产能否持续经营,资金能否循环周转的关键。

资金的回收,首先要用来补偿企业在生产经营过程中的耗

费,补偿的尺度应依据成本费用资料进行,这是保证再生产持续进行,实现资本保全原则的举措。

### (五)资金的分配

营业收入补偿制造成本和期间费用后的余额是企业的盈利,它是企业纯收入的主要部分,是企业为社会创造的剩余产品价值的货币表现。企业盈利缴纳营业税金和附加后即为企业利润。企业利润应按规定缴纳所得税。税后利润按规定提取盈余公积和公益金后,应在投资者之间进行分配。盈余公积、公益金和未分配利润与资本金、资本公积共同组成所有者权益,做为自有资本参与生产经营周转。

资金的分配,必须遵循价值补偿原则,使资金耗费得到足额补偿。只有在资本保全的原则下,才能计算出企业真正的损益。企业必须按税法及时、足额缴纳各种税收。企业还必须合理分配税后利润,既使生产发展和集体福利设施建设具有可靠的资金来源,又使投资者能获得投资收益,争取树立良好的财务形象,更加有利于企业筹资与发展。

综合上述财务活动,可用图 1-1 对企业资金运动的过程进行描述。

## 三、资金运动的规律

企业资金运动过程中各种财务活动之间存在着互相依存、互相转化、互相制约的辩证关系。这种资金运动内部本质的、必然的联系,就是资金运动的规律。

### (一)资金的循环和周转具有继起性和并存性

资金在循环和周转过程中,总是伴随生产经营过程从供应阶段依次通过生产阶段、销售阶段,再回到供应阶段。资产的形态,也是从货币形态开始,依次转化为储备资产、生产资产、成品

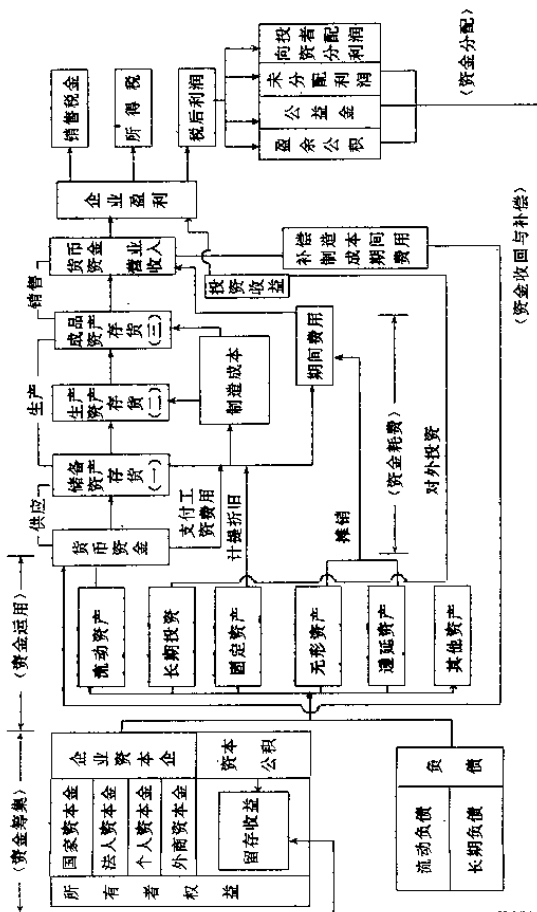


图 1-1

资产,再回到货币形态。各种资金形态的循环,在时间上是继起的,即按上述规律顺序变化,它是资金运动的动态表现。但是,若从静态表现,即在空间上考察,企业的各种资产形态却又具有并存性。即在资金运动的任何一瞬间,资产总是以各种形态,按照一定的比例,同时并存于各循环阶段上。

继起性与并存性是辩证的统一关系,是互为条件的。资金的生命在于运动,如果资金缺乏继起性,不能顺畅、快速的顺序转化,企业的生产经营就难以持续。因此,关键是继起性。并存性不过是继起性引起各种资产形态顺序转化的结果。

## (二)资金的存量和增量具有保全性和增值性

企业的资金运动,为保证简单再生产能够顺利进行,企业能够继续经营,必须要求坚持资本保全的原则,以维护业主的权益。资金耗费的补偿、收益的确认、利润的分配都必须在保持资本完整的前提下,在保证业主权益不受侵蚀的条件下合理进行。关键是资金的耗费必须得到足额补偿,收益也只是在企业净资产超过所需保全的资本部分后有余额才能给予确认。同时,企业资金的运动又总是以追求量的增加为目的,企业经营的最终结果应当体现在资金运动的增值性上。因此,保全性和增值性也是辩证的统一关系。保全性是前提,增值性是目的,也只有在资本保全的前提下才能正确计算收益,才能真正使企业的资金量得到增值。

## 四、财务的实质

在财务活动的实践中,综合体现着企业与各方面发生的经济关系,这种经济关系也称为财务关系。主要有:

### (一)企业与投资者之间的财务关系

国有独资企业的投资者是国家授权投资的机构或部门。股

股份制企业的投资者是各个股东。投资者对企业的净资产拥有所有权,享有法律规定的权益,而企业则拥有包括国家在内出资者投资形成的全部法人财产权,通过自主经营,努力提高经济效益,实现企业财产的保值与增值,给投资者提供更多的投资收益。

## (二)企业与债权人、债务人之间的财务关系

企业的债权人是借给企业资金或购买企业债券的金融单位或非金融单位,以及在经济往来中赊欠货款或预付款项给企业的单位或个人。债权人有权按约定期限收回货款、取得利息的权利,企业则有按期还本付息的义务。

企业的债务人是在经济往来中应付或预收企业款项的单位或个人。企业有权按期索债,债务人则应按期还款。

在社会主义市场经济体制下,企业与其他单位之间相互融通资金和发生必要的商业信用是健康正常的经济行为,它有助于市场经济的运转,但必须要重信誉、守信用、建立良好的资金结算关系。

## (三)企业与国家调控、监督部门之间的财务关系

国家财政、税务、物价、金融、审计、工商管理部门是代表国家运用经济、法律、行政手段进行宏观调控或行使检查、监督职能的部门,企业应遵守各项财经法规,按章办理工商登记,依法申报缴纳税金,积极配合财税物价审计部门实施监督检查,促使企业生产经营健康发展。

## (四)企业与内部各单位之间的财务关系

企业对内部各单位应健全经济责任制,使内部各单位的责、权、利有机结合起来,形成良好的机制。企业应开展内部经济核算,内部单位相互之间的经济往来要按照等价交换原则计价核算,企业对内部各单位的生产经营任务、经济技术指标的完成情

况要客观公正考核评价,按贡献大小进行奖励,确保企业经营总目标的实现。

### (五)企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系,应贯彻按劳分配的原则,制订劳动分配办法并搞好与职工的货币结算。

综上所述,企业财务的实质可归结为企业资金的运动及其体现的财务关系。

## 第二节 财务管理的任务

财务管理就是对企业财务活动的管理,它是以价值形式对企业的生产经营活动进行的综合管理。财务管理通过对资金的筹集和投放进行决策和实施;对货币资金的运营进行调度和融通;对生产经营活动借助资金、成本、利润等价值形式进行控制和调节,以提高经济效益,实现企业经营总目标。

财务管理在企业管理工作中处于举足轻重的地位,尤其是在社会主义市场经济条件下,财务决策是否正确,财务管理是否有效,关系到企业的兴衰成败。

### 一、邮电财务管理的特点

邮电通信的基本特征,决定了财务管理具有以下特点:

1. 由于邮电通信并不生产实物产品,只是为社会提供信息传递的有益效用,其生产过程和销售过程是同时完成的。因此,邮电通信企业的资金运动,既不同于工业企业供应、生产、销售过程的统一,也有别于流通企业供应、销售过程的统一,而是由供应过程、生产与销售过程所组成。

2. 由于邮电通信业务的经营需求,在资产的组成与结构上,除拥有或控制与工业、流通企业相同的流动资产、固定资产外,还必须管理好业务资金,即报刊发行资金、邮政汇兑资金、邮政储蓄资金。另外,在流动资产的内涵上,并不存在构成产品实体的原材料的储备,而只是油料、维修器材、业务用品的储备;也不存在在产品、半成品和产成品。这就决定了邮电资金管理的侧重点是固定资产、器材储备、用户欠费和业务资金的管理。

3. 邮电通信业务成本的构成不同于工业、流通企业,它没有直接材料的消耗成本。在邮政专业产品成本中,工资支出占较大比重;而在电信专业产品成本中,固定资产折旧则占有绝大比重。因此,邮电成本管理主要以提高劳动生产率和设备利用率,加速科技进步为主要途径。

4. 邮电通信生产全程全网、联合作业的特征,要求对各企业的主营业务收入实行再分配,并在此基础上合理确定各企业的财务成果。营业收入,特别是涉及全网联合作业的主营业务收入,是邮电企业代表全行业向用户收取的业务收入,只由承担出口阶段作业的企业收取,而负责转口、进口阶段或运输、传输任务的企业没有收入。因此,必须实行业务收入再分配,依据邮电企业经济核算办法计算企业应得的自有收入。这就形成了行业财务成果的确定性与企业财务成果假定性的显著特色。

## 二、邮电财务管理的任务

邮电财务管理的任务,从属于邮电通信的根本任务,并受邮电财务管理的特点所制约。主要任务是:

### (一)依法合理筹集资金

为满足邮电通信建设和发展的需要,筹集资金既是组织财务活动的先决条件,也是财务管理的首要任务。当前,筹资渠道