

外贸企业财务管理

方 正 易新贤 主编

广 东 科 技 出 版 社

WAIMAO QIYE CAIWU GUANLI

外贸企业财务管理

方 正 易新贤 主编

*

广东科技出版社出版发行

广东省新华书店经销

肇庆新华印刷厂印刷

787×96毫米 32开本 2插页 17.75印张 38000字

1989年11月第1版 1989年11月第1次印刷

印数1—20,200册

ISBN 7-5359-0496-3

F·24 定价7.20元

目 录

第一篇 导 论

第一章 财务管理概述	3
第一节 财务管理的产生和发展	3
第二节 财务管理的对象	7
第三节 财务管理与会计的关系	11
第四节 财务管理的职能	14
第五节 财务管理的地位和作用	17
第二章 外贸企业财务管理的内容、方法和体制	20
第一节 外贸企业财务管理的特点	20
第二节 外贸企业财务管理的基本任务	22
第三节 外贸企业财务管理的内容	24
第四节 外贸企业财务管理的方法	25
第五节 外贸企业财务管理的体制	33
第三章 外贸企业的财务指标	40
第一节 财务指标的意义	40
第二节 外贸企业财务指标的特点	41
第三节 外贸企业的财务指标体系	42

第二篇 财务预测、决策和计划

第四章 财务预测	49
第一节 财务预测概述	49
第二节 财务预测的原则和程序	52
第三节 判断预测法	55
第四节 最小二乘方趋势外延法	59

第五节	指数平滑法与历史比例法	62
第六节	半数平均与平均速度法	66
第五章	财务决策	70
第一节	财务决策概述	70
第二节	决策的基本要素	72
第三节	决策的程序和步骤	74
第四节	决策树法	77
第五节	风险性决策法	82
第六节	概率分析决策法	86
第六章	财务计划	90
第一节	财务计划概述	90
第二节	编制财务计划的方法和程序	96
第三节	流动资金计划	107
第四节	商品流通费计划	120
第五节	利润(亏损)计划	131
第六节	财务指标计划表和计划编制说明	143
第三篇 财务控制的原理和方法		
第七章	外贸企业资金	151
第一节	资金概述	151
第二节	外贸企业资金的构成和来源	154
第三节	外贸企业的资金运动	156
第四节	资金的时间价值	162
第八章	流动资金管理	169
第一节	流动资金概述	169
第二节	流动资金的筹集与管理	180
第三节	商品资金管理	194
第四节	非商品资金管理	219
第五节	结算资金管理	226
第九章	固定资金管理	245

第一节	固定资金概述	245
第二节	固定资金的筹集与管理	250
第三节	固定资产的损耗与补偿	255
第四节	固定资金利用效果的考核	262
第五节	固定资产投资的管理	263
第十章	专用资金管理	274
第一节	专用资金概述	274
第二节	更新改造资金的管理	280
第三节	大修理基金的管理	283
第四节	职工福利基金的管理	284
第五节	减亏(增盈)留用资金的管理	286
第六节	扶持生产周转资金的管理	289
第七节	简易建筑资金的管理	291
第八节	出口奖励金的管理	294
第九节	出口风险基金的管理	297
第十一章	外汇管理	299
第一节	外汇管理概述	299
第二节	出口贸易的收汇管理	304
第三节	进口贸易的用汇管理	308
第四节	外汇风险管理	315
第五节	贸易从属费用外汇的收支管理	322
第十二章	商品成本管理	330
第一节	商品成本管理概述	330
第二节	商品进货成本的管理	334
第三节	商品流通费的管理	338
第四节	每美元出口成本的管理	357
第十三章	盈利管理	366
第一节	盈利概述	366
第二节	利润(亏损)管理	369

第三节	税金管理	387
第十四章	经济责任制	397
第一节	经济责任制概述	397
第二节	外贸企业实行承包经营责任制的原则和条件	410
第三节	外贸企业实行承包经营责任制的内容和做法	418
第四节	外贸企业实行承包经营责任制应注意的问题	426
	第四篇 财务分析和财务管理信息	
第十五章	财务分析	431
第一节	财务分析概述	431
第二节	财务分析的方法	438
第三节	流动资金分析	455
第四节	商品流通费分析	484
第五节	利润分析	501
第六节	财务分析报告	522
第十六章	财务管理信息	524
第一节	管理信息系统的基本概念	524
第二节	财务信息工作的内容与作用	526
第三节	财务管理信息中的电子计算机结构	529
第四节	财务信息处理	533
附 录:		
一、	复利终值表	541
二、	复利现值表	545
三、	年金终值表	549
四、	年金现值表	553

第一篇 导 论

第一章 财务管理概述

第一节 财务管理的产生和发展

一、财务的起源

纵观历史，财务（Finance）与货币（Money）有着密切的联系。

货币是商品交换发展的产物。小商品生产者把自己的劳动产品拿到市场上出卖，得到货币，再用货币去购买自己所需要的生活资料或生产资料。这是一种简单商品流通，是商品—货币—商品（W—G—W），以卖开始，以买告终，是为买而卖。为了满足一定的需要，两极的商品是不同质的使用价值。这一循环的最终目的是消费，是满足需要。总之，是使用价值。而货币只是实现商品形态变化的单纯媒介，不是生产的目的和归宿。因此，这时的货币收支还不是真正意义上的财务行为。

随着商品经济（Commodity economy）的发展，小商品生产者的两极分化，出现了资本主义的商品流通。资本主义商品流通不同于简单商品流通，它是货币—商品—货币（G—W—G），以买（G—W）开始，以卖（W—G）告终，是为卖而买。在这里，起点和终点都是同质的货币，因而只有量的差别才有实际意义，即终点的货币必须大于起点的货

币。这一循环的动机和决定目的是交换价值本身。在这里，货币的投出是为了取得更多的货币，因此是作为资本(Capital)的货币。

资本一出现，就使商品生产过程中的价值形成过程，同时是价值增殖过程。一方面，劳动者的具体劳动使已消耗的生产资料的价值保存下来，并转移到新产品中去。另一方面，劳动者的抽象劳动又创造价值 and 剩余价值。因此，商品生产过程的价值耗费、价值形成、价值增殖，构成一个独特的运动，表现为一系列的货币运动过程。这个过程，就是财务。财务是价值增殖过程的经济现象，是个历史范畴。它随着资本主义生产而产生，以资本的存在为历史条件。

二、财务管理产生

由于资本主义生产的产生，生产社会化程度日益提高，货币由原来的媒介手段一跃而成为经济活动(Economic-activities)的目的和归宿。它在经济生活中占据了重要地位。因为，企业进行商品生产，首先需要筹集一定量的资本，这就产生了资本如何筹集，如何使用的问题；从货币作为生产的归宿来说，产生了利润如何分配的问题；从资本收支总体来说，产生了如何进行资本调度，以保证经济运转的问题。这时的货币从原来的货币收支和保管发展到资本的筹集和分配，于是就产生了财务管理(Financial management)。货币资本化是财务管理的催化剂。

企业的财务管理工作是在19世纪后期才逐步形成的。在这以前，企业组织较为简单，经济活动不十分复杂。资本的所有者就是经营者，大多数由企业主亲自掌管财务。产业革命以后，商品经济迅速发展，企业规模日益庞大。随着股份

有限公司的建立，资本所有权和经营权相分离，企业资本运动和外部财务关系日益复杂，财务管理的内容越来越丰富。这就使企业主难以兼顾财务而要另派人专门管理。一些大中型企业，不仅配备财务主任，而且配备财务副总经理，与生产、销售、人事等副总经理处于同等地位。于是，财务管理作为现代企业管理系统的一个重要分支，作为利用货币形式对企业的资本运动进行管理的独立职能也随之产生了。

财务管理作为一门具有理论和技术知识体系的独立学科，是在20世纪初逐步形成，到20年代才奠定基础的。据统计，自1910年以来，美国出版财务管理专著100本；1933年以来，日本出版财务管理专著90本；1931年，契尔钦柯教授建立了苏联的财务管理学。

总之，财务管理不论作为管理经济的一项独立职能，或是作为一门管理经济的知识体系，都是商品经济高度发展的产物，距今只有近百年的历史。

三、财务管理的发展

企业财务管理，是随着生产技术的发展而发展的，管理的范围和重点依各经济发展阶段而不同。从它的发展历史来看，大体经历了以下几个阶段：

1. 20世纪初期的财务管理

20世纪初，规模庞大的企业需要大量资本。当时因金融市场刚开始萌芽，私人资本转移到企业还较为困难，企业面临怎样获取扩充经营所需资本的问题。所以这一时期的财务管理的重点是如何筹集资金，而忽视对资本运用的控制，财务管理的必要手段尚未形成。

2. 20世纪30年代的财务管理

30年代，资本主义经济发生空前规模的大危机，美国有40%以上的企业，因对资本运用不加控制、生产消耗缺乏监督，导致企业经营失败而相继倒闭。幸存下来的企业从中吸取教训，开始注重资本的运用，注意破产、清算、重组等财务问题。这一时期的财务管理是以财务监督为核心，主要是适应经济危机的需要，成为企业求生存和发展的武器之一。

3. 20世纪50年代以后的财务管理

第二次世界大战后，资本主义经济取得很大发展，表现为：规模空前的科学技术革命；生产的高度自动化和社会化，一系列新兴部门的建立；资本的国际化加剧；跨国公司大量涌现，企业之间竞争激烈。在这种形势下，加强竞争能力就成为企业必须解决的首要问题。因此，50年代以来，财务管理的重点有了重大的转变。资本预算、内部控制逐渐兴起，财务预测、财务决策开始运用，计量模型运用到财务管理的工作中。这一时期的财务管理，从偏重外部财务关系转移到偏重内部财务关系，从事后的反映和监督转变为事前控制，在企业管理中形成较完整的财务控制系统。财务管理成为现代化企业管理的重要组成部分。与上述发展相适应，财务管理学也经历了以筹资、财务监督和全面财务控制为主要研究内容的三个不同的发展阶段。

中华人民共和国成立后，在高度集中的产品经济体制下，财务管理基本上是沿用苏联的模式。其特点有：

(1) 财务管理的目的，是正确处理生产领域中收入和积累的分配关系、企业新创造价值的初次分配关系以及各部门的财务关系。财务管理的重点是日常管理。

(2) 财务管理的内容较为简单，管理办法以统一的财务制度为依据。

(3) 资金使用上的“大锅饭”，资金筹集和分配的统收统支制。

(4) 财务管理属于财政体系的一部分。

十一届三中全会以后，实行“改革、开放”政策，企业扩大了自主权，成为独立经营、自负盈亏的经济实体。企业财务管理已由封闭式、单渠道、收支型向开放式、多渠道、开拓经营型发展。

第二节 财务管理的对象

财务管理作为一种管理职能，一种管理理论体系，它的管理对象或研究对象是什么呢？应当从财务的本质特征进行探讨。

一、财务的本质

财务，就字面而言，是指管理钱财的事务。根据马克思的价值学说，在商品经济条件下，企业作为一个商品生产者，企业的生产过程就表现为使用价值生产和价值生产相统一的过程。在这一过程中的价值耗费、价值形成、价值增殖和分配，构成价值运动。由于它以货币形态表现，要通过人们的实践来进行，这就必然反映一定的经济关系（又称财务关系，下同）。因此，财务的本质是指处于商品再生产过程中的价值运动及其体现的财务关系。由于商品生产存在于不同的历史时期，在资本主义制度下，价值运动表现为资本运动，财务就是资本运动及其财务关系；在社会主义制度下，价值运动则表现为资金运动，财务就是资金运动及其财务关系。资本和资金有着本质的区别。但在商品经济的条件下，

二者都可以作为价值运动中的统一体，作为处在再生产过程中的价值。

二、资金运动和财务关系

社会主义企业的生产经营活动需要借助资金运动来实现，经过筹集资金、运用资金，取得销售收入之后，还要分配资金。这种由于筹集资金、运用资金和分配资金而产生的经济活动，称为财务活动（Financial operation）。财务活动的总和，则构成资金运动。例如，企业从国家和银行取得拨款或贷款、企业发放工资和奖金、购置房屋、家具，归还借款、交纳税金、利润等都是系列的财务活动。

上述财务活动不是孤立地进行，它与各方面必然发生密切的财务关系，主要有以下几方面：

1. 企业与国家之间的财务关系

国家为发挥企业的经营积极性，使企业成为独立经营、自负盈亏的经济实体，通过国家财政拨给资金，银行给予贷款，要求企业按照客观经济规律，执行国家政策，完成计划任务，合理运用资金，并保证资金的完整无缺，按期归还借款、交纳税金和利润。这种关系，实际上是国民经济中资金分配与再分配的关系，体现着国家与企业之间的集中领导与独立经营的关系。随着经济体制的改革，政企分开，资金所有权和使用权的分离，承包经营责任制的推行，银行还可以替企业发行股票（Stock）和债券（Bond certificate）等等。这一系列改革措施，使企业与财政、银行的经济关系更为密切、更为重要。

2. 企业与其他企业之间的财务关系

企业在组织商品流通过程中，与其他企业（包括工业、

农业、商业等)、事业单位和集体经济之间发生的商品购销、运输、劳务供应等价款结算关系,以及开展横向经济联合发生的资金往来、股利分配等经济关系。这些关系体现着等价交换、平等合作和互利互惠的关系。

3. 企业与国外经济单位之间的财务关系

经国家批准获得进出口经营权的涉外企业,与国外购货单位、供货单位进行商品贸易、补偿贸易、引进技术和劳务供应等款项往来的财务关系。另外还与外商办理合资、合作经营的经济关系。这些关系体现着平等互利、互通有无的关系。

4. 企业与单位、职工和居民之间的财务关系

随着经济体制改革的深入发展,企业可以筹集社会闲散资金。根据国家法令规定,发行股票、债券。各单位、企业职工、居民把暂时不用的钱,购买股票或债券,成为企业的股东之一。从而形成企业所有者、生产经营者和劳动者之间互相制约的机制,股东从中获得相应的利息和红利。这样,企业与社会有关方面结成了广泛的财务关系。

5. 企业与企业内部职能部门之间的财务关系

企业在生产经营过程中,资金的运用,必然会分布在购、销、调、存各个环节。企业与有关职能部门为完成国家计划,分配使用和管理资金而形成的财务关系。在实行承包经营责任制后,企业内部对资金使用和管理的财务关系更为复杂。这种关系集中体现为企业内部各部门的责、权、利相结合的财务关系。

6. 企业与内部职工之间的财务关系

企业按照国家规定向职工支付工资、发放劳保用品以及兴办集体福利事业,并按照职工的劳动贡献发放奖金。这些

财务关系体现着社会主义的按劳分配原则。

上述各种财务关系，都是在筹集、使用和分配资金的过程中发生的，以货币形式表现的财务关系。实质上是社会主义生产关系在企业中的具体表现。

三、财务管理的对象

财务与财务管理是既有联系又有区别的两个不同的概念。财务是商品经济条件下的一个经济范畴，具有客观性。只要有商品、货币存在，就有财务活动及财务关系。而财务管理是一种管理活动，具有主观能动性。因此，财务管理的直接对象就是资金运动。财务管理是利用货币形式，根据国家政策和资金运动规律，组织财务活动和处理财务关系所进行的一系列管理工作的总称。它对企业经营过程进行综合性的管理，最大限度地提高企业经济效益(Economic benefit)，是企业管理的重要组成部分。

我们在财务管理工作中，要科学地把财务与财务管理这两个概念区别开来，正确地掌握两者的联系和区别。研究财务管理的对象，不应停留在财务活动现象的研究上，而应当透过财务活动的现象，深入研究财务的实质。这是财务管理学理论建设的重要问题，也是以财务管理理论指导财务管理实践的重要问题。只有依据资金运动规律和它形成的财务关系，才能制订出正确的财务管理方针政策和规章制度，适应企业生产经营发展的需要，提高管理水平。如果不研究和不认识财务活动中所存在的经济关系，不重视协调或不正确处理这些财务关系，就会使财务管理陷于被动的地位。如把财务管理工作局限于资金的收支，变成单纯的管理钱财的事务性工作，就势必削弱财务管理。

第三节 财务管理与会计的关系

财务管理与会计 (Accounting) 是会计学 科体系中的两个分支, 它们之间既有联系 又有区别。一般地说, 在我国, 会计是价值核算, 属于经济核算的组成 部分。它以货币为主要量度, 及时、正确、全面、系统地提供财务信息 (Financial information), 反映经营活动 (Operating activities) 的过程和成果, 重点是“记”。财务管理又称“理财” (Financing), 讲生财、聚财、用财之道, 对经营活动运筹帷幄, 作出判断、抉择和规划。它直接组织指导资金运动, 既要预测、计划和控制, 又要核算、分析和检查, 重点是“管”。两者的具体异同, 分述如下。

一、财务管理与会计的区别

1. 工作职能不同

财务管理的基本职能是合理组织财务活动, 正确处理财务关系, 最大限度提高经济效益。会计的基本职能则是反映和监督资金运动, 提供财务信息。

2. 工作内容不同

财务管理的内容主要是资金管理、成本管理、盈利管理等。会计的内容主要是搜集和输入信息, 处理和加工信息, 提供和反馈信息。具体表现为记帐、算帐、报帐、查帐、用帐、建帐。

3. 管理重点不同

财务管理侧重于事前的预测、决策和计划, 事中的控制和监督。会计作为信息管理系统, 一般侧重于事中的核算与