

• 立信财务管理丛书 •

新编工业企业 财务管理

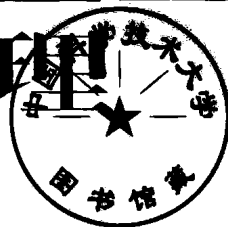
〔修订本〕

虞觉翔 • 主编 立信会计出版社

·立信财务管理丛书·丛书编委会主任/李海波

—— 修订本 ——

新编工业企业 财务管理



虞觉翔·主编

立信会计出版社

立信财务管理丛书
新编工业企业财务管理

(修订本)

虞觉翔 主编

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

上海曙光印刷厂印刷

开本 850×1168毫米 1/32 印张 16.875 插页 2 字数 405,000

1997年 9 月第 2 版 1999年1月第 9 次印刷

印数 102,001—107,000

ISBN7-5429-0490-6/F·0455

定价: 25.00元

《立信财务管理丛书》编委会

主 任：

李海波(立信会计高等专科学校 校长、教授)

编 委(以姓氏笔画为序)：

丁先觉(中华人民共和国财政部综合司 司长)

王文彬(上海社会科学院 研究员)

石成岳(上海交通大学会计及财务学系主任、上海财经大学教授)

李天民(中央财政金融学院 教授)

段晴风(中央财政金融学院 高级经济师)

周忠惠(上海财经大学 教授)

徐文彬(立信会计高等专科学校 副教授)

曹均伟(立信会计出版社 常务副总编、副研究员)

蔡建民(立信会计高等专科学校 副校长、副教授)

《立信财务管理丛书》出版说明

随着社会主义市场经济的发展,企业财务活动的范围日益丰富,企业财务的管理越来越显得重要。财务管理也就是管理财务。它是企业管理的一个重要环节,涉及并渗透到企业经济活动的全过程。它利用价值形态,反映、控制和协调其他各方面的管理活动,是最具综合性的企业管理。搞好财务管理对于改善经营管理,做好资金营运决策,提高经济效益,促进企业转换经营机制,推行现代企业制度,加快与国际财会惯例接轨具有重大的现实意义。

为了适应进修、岗位培训、职称考试、学历教育的需要,以及财会、税收、金融、管理等专业人员和企业干部的业务需要,我们按照国家颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和各行业财务制度规定的精神,组织长期从事实际和教学工作的有关教授、专家、学者编写了《立信财务管理丛书》。

本丛书已被列为全国“九五”重点出版项目和国家教委“九五”重点出版项目。

本套丛书内容新颖,实用性强,科学规范,富有特色,它适应普通和成人院校教学需要,也可作为在职干部和理论、教育工作者的学习参考用书。

这套丛书,将在“九五”期间分批陆续出版,奉献给广大读者。鉴于经济形势的不断发展,且由于撰写出版的时间仓促,书中疏漏之处,在所难免,请读者提出宝贵意见和建议。

李海波

1996年5月于上海

前 言

本教材是在《新编工业财务管理》(立信会计出版社 1994 年版)的基础上,根据当前工业企业财务管理的现状,经过较大幅度的修改编写而成的。

1994 年版的编写是在财会制度改革过程中形成的,撰稿时(1993 年)财会制度改革正在逐步进行,有关内容还缺乏系统材料,因此编写的只能是新老制度过渡性质的内容。1993 年 7 月以后,财务管理的规范和实践日益完整和丰富,有必要对原书作一次较大修改。经立信会计出版社同意,作者花了近一年时间修改而成这一教材。

本教材从原来的九章,增加到十二章。其中一至十一章是严格按照《企业财务通则》的体系编写的。另外增写《工商税收》一章,这是由于从 1994 年起,国家对工商税收作了建国以来规模最大、范围最广、内容最深刻的改革,特别是工业企业普遍地实行了增值税,这一税制与财务处理的关系颇为密切;在企业所得税方面,还规定了“纳税人在计算应纳税所得额时,其财务会计处理办法同国家税收规定不一致时,税务机关应当进行调整。”这一规定,目的在于明确企业按有关财务会计规定计算的利润,要按税法规定进行调整后,才能作为“应纳税所得额”计算缴税。为此,广大财会人员、在校有关财经专业的学生,在学习财务管理的同时,需要学一些税法。出于这个考虑,我们增编了《工商税收》一章,共 12 章。

另外,根据不少院校反映,原教材复习计算题的最终答案,最好作为附录供读者参阅。所以,本书除了包括《财政部关于工交企

业制定内部财务管理办法的指导意见》和《常用财会数学用表》作为附录外,还将本书各章计算习题的最终答案作为附录,以满足广大读者的需要。

本书可供财经类院校有关专业应用,也可作为在职财会人员自学之用。

参加本书编写的有虞觉翔副教授以及李建华、陆钟美、虞伟华、许振平、杨丽萍诸同志。由虞觉翔任主编,虞伟华任副主编。

编 者

1997 年 1 月

本丛书为国家“九五”重点图书选题
和国家教委“九五”重点图书选题

XINBIAN GONGYEQIYE CAIWUGUANLI

目 录

第一章 总论	1
第一节 工业企业财务管理概述.....	2
第二节 工业企业的资金运动.....	6
第三节 工业企业财务管理的任务和方法	17
第四节 工业企业财务管理的原则和体制	26
复习思考题	36
第二章 资金的筹集	37
第一节 资本金制度	37
第二节 筹集资金的一般原则	45
第三节 资金时间价值	47
第四节 资金成本和资金市场	57
第五节 筹集资金的渠道和方式	66
复习思考题和选择题等	73
第三章 流动资产的管理	78
第一节 流动资产概述	78
第二节 流动资产需用总量的预测	85
第三节 货币资金和结算资金的管理	93
第四节 存货定额的制定和管理.....	105
第五节 流动资产的考核与分析.....	125

复习思考题和填充题等·····	130
第四章 固定资产管理 ·····	137
第一节 固定资产概述·····	137
第二节 固定资产需用量的测定·····	144
第三节 固定资产所需资金来源的测算·····	149
第四节 固定资产投资效益的预测·····	160
第五节 固定资产管理制度及其考核和分析·····	168
复习思考题和填充题等·····	177
第五章 无形资产、递延资产和其他资产的管理 ·····	183
第一节 无形资产管理·····	183
第二节 递延资产管理·····	195
第三节 其他资产管理·····	198
复习思考题和填充题等·····	199
第六章 对外投资管理 ·····	202
第一节 对外投资概述·····	202
第二节 有价证券投资·····	211
第三节 有价证券投资管理·····	215
复习思考题·····	232
第七章 成本、费用管理 ·····	234
第一节 成本管理概述·····	234
第二节 成本的预测和计划·····	243
第三节 成本的考核与分析·····	274
第四节 费用的管理·····	283
复习思考题和选择题等·····	290

第八章 销售收入、利润及其分配的管理	301
第一节 销售收入管理概述.....	301
第二节 产品销售预测和计划.....	306
第三节 销售收入的日常管理.....	315
第四节 销售收入的考核与分析.....	318
第五节 利润管理概述.....	321
第六节 利润预测与计划.....	326
第七节 企业利润的分配.....	339
第八节 利润的考核与分析.....	346
复习思考题和选择题等.....	356
 第九章 外币业务管理.....	 364
第一节 外币业务概述.....	364
第二节 外币业务的财务处理.....	368
第三节 汇兑损益.....	375
复习思考题.....	378
 第十章 财务报告和财务评价.....	 379
第一节 财务报告概述.....	379
第二节 资产负债表.....	384
第三节 损益表.....	395
第四节 现金流量表.....	398
第五节 利润分配表和主营业务收支明细表.....	411
第六节 合并财务报表.....	415
第七节 企业财务评价指标及其方法.....	424
复习思考题.....	428
 第十一章 企业清算管理.....	 430

第一节	企业清算概述	430
第二节	清算损益和债务清偿	435
第三节	破产清算	438
	复习思考题	443
第十二章	工商税收	444
第一节	税收概述	444
第二节	增值税	456
第三节	消费税	468
第四节	营业税	474
第五节	企业所得税	479
第六节	个人所得税	487
	复习思考题和计算题	497
附录一	财政部关于工交企业制定内部财务管理办法的指导	
	意见	500
附录二	常用财会数学用表	512
附录三	有关各章计算习题最终答案	525

第一章 总 论

长期以来,我国企业财务制度是按照企业所有制性质和企业经营方式的不同,实行不同的管理方法,没有统一各类企业进行财务活动和财务管理的基本准则,财务政策宽严不一,不利于公平竞争和发展。这种情况的存在,有其历史原因,也有其合理的一面。但在当今建立社会主义市场经济体制的条件下,这一管理模式违背了市场经济公平竞争的法则。因此,客观上要求统一各类企业的财务制度,从财务制度上为企业创造公平竞争的良好环境。

为了深化企业财务制度改革,研究新时期企业财务工作的新思路,从 1992 年初开始,财政部有关部门就对财务制度改革问题进行了深入的探讨,经过反复研究,明确了改革思路,决定制定《企业财务通则》。经历了近两年的工作历程,六易其稿,拟定了《企业财务通则》的框架和结构,最后,经国务院批准,财政部以部长令予以发布,于 1993 年 7 月 1 日起正式施行,这是我国历史上产生的第一部《企业财务通则》。

《企业财务通则》的基本内容包括:总则,资金筹集,流动资产,固定资产,无形资产、递延资产和其他资产,对外投资,成本和费用,营业收入、利润及其分配,外币业务,企业清算,财务报告和财务评价,附则,共 12 章。这个结构体系,内容比较全面,比较符合我国的国情,同时,也接近国际惯例。

本书除略去“附则”一章以外,其余是严格按照《企业财务通则》的体系编写的。为了拓宽财务工作人员的知识面和实际需要,还增添了“工商税收”一章,共 12 章。

第一节 工业企业财务管理概述

一、财务管理的概念

“财务”一词,经常与会计用语交叉在一起使用,难舍难分,众说不一。究其原因,乃同源分流所引起。所谓同源,是说财务与会计的源头是同一性的,都是以企业的资金运动为工作对象的。财务管理的工作对象是资金运动,会计核算的工作对象也是资金运动。所谓分流,财务管理是近百年来兴起的实践活动,历史较短;而会计核算,少说也有上千年的历史了。所以,有人认为,由于社会生产经营规模的不断扩大,经济管理的分工也越来越细,从而出现了财务管理,财务管理是从会计中分离出来的。此话不假。既然财务管理是从会计核算中分离出来了,那么,财务管理必定有其与会计核算不同的历史使命和不同的活动内容。

从国内外大量的实践活动来看,财务与会计的不同点主要有两个方面:一是财务侧重于管理,会计则侧重于核算。但这不等于说,财务管理不要核算,会计核算不要管理,而是各有不同侧重而已。二是财务管理主要从资金运动的事前着眼,诸如资金筹集、成本预测和利润计划等等。而会计核算主要从资金运动的事后着手,即在资金运动的某一阶段发生之后,诸如物资的购入、货币资金的支出、产品成本的投入、企业收入的分配等等发生之后,才会有会计核算。

概括地说,财务与会计的相同点和不同点在于:工作对象相同,工作侧重不同,操作内容不同。

根据财务与会计的相同点和不同点,可以将财务管理的概念表述如下:财务管理就是对企业的资金运动进行预测、计划、控制、考核和分析,它是以价值形式对企业的生产经营活动进行的一种综合性管理。

二、财务管理的地位和作用

在明确了什么是工业企业的财务管理以后,就可以进一步研究财务管理在工业企业生产经营活动中的地位和作用,以及它的重要意义。

(一) 财务管理是工业企业经营管理的重要组成部分

工业企业为了合理地组织生产经营活动,不断完善企业内部的生产关系,就必须加强企业的经营管理。我国国有工业企业是一个相对独立的经济实体,它在服从国家宏观调控的前提下,有权选择灵活多样的经营方式,安排自己的供产销活动,以增强企业的活力。企业活力的源泉,在于脑力劳动者和体力劳动者的智慧、积极性和创造力。当劳动者的主人翁地位在企业的各项管理工作中得到应有的保障,他们的劳动又与自身的物质利益紧密相联系的时候,劳动者的智慧、积极性和创造力就能充分地发挥出来。由于现代工业企业的生产特征所决定,企业的经营管理又必须有集中统一的领导和生产指挥,必须有严格的劳动纪律,并实行科学管理,对企业的生产经营活动进行决策和组织。

从工业企业生产经营活动的要素和过程来看,企业的经营管理工作,包括计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资管理、产品销售管理以及财务管理等内容。这些管理工作是相互联系、密切配合的,都必须以提高经济效益为前提,以组织生产为中心,在发展生产的同时,相应地增加国家、企业和职工的收入。但是,它们之间又有科学的分工,分别从不同的职能和工作特点出发,形成企业内部一整套的管理部门(科、室、组),发挥它们各自不同的作用。

在上述各项管理工作中,有的是侧重从使用价值和劳动组织方面进行的管理,例如针对产品的品种、产量、质量、劳动生产率、物资供应、材料消耗等方面的管理,这些管理直接反映了为社会提供使用价值的情况,或者反映了增产和节约的综合成果;有的则侧

重于从价值方面进行的管理,例如对资金、成本、利润等方面的管理,这些管理都是以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程,也就是财务管理。由此可见,在工业企业经营管理的各项工作中,财务管理同其他管理工作比较,其特征就在于它是一种价值形式的综合性管理。

在建立社会主义市场经济体制的条件下,使用价值的管理和价值的管理是密不可分的。社会主义生产的目的,首先是为了满足社会的需要,因此,必须十分重视使用价值的管理。另一方面,表现为价值形态的资金运动,这是再生产过程中不可分割的重要组成部分,各种价值指标又综合反映了企业生产经营活动的成果,这对于促进企业加强经济核算,减少资金占用,节约消耗,增加盈利有着重要作用。所以,在工业企业的经营管理活动中,既要重视使用价值的管理,又要重视价值的管理;既抓生产经营,又抓财务成本,全面地做好各项管理工作,保证企业的生产发展和经济效益的同步增长。

(二) 财务管理是提高企业经济效益的重要环节

提高经济效益是我国经济建设方针中的一个核心问题,而加强财务管理对于提高经济效益具有重要的作用。

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。所谓劳动占用量,就是指企业在生产经营活动过程中所占用的物化劳动量,包括厂房、设备以及材料物资的储备等。所谓劳动消耗量,就是指企业为制造产品而实际消耗的活劳动和物化劳动。所谓劳动成果,就是指企业生产出来的符合质量标准的产品数量。经济效益可以利用使用价值的指标来反映,但是,为了进行综合的计算和比较,还必须着重利用价值指标来反映。劳动占用量、劳动消耗量和劳动成果的主要价值指标,分别表现为资金、成本、销售收入和利润。这些指标正是财务管理的主要指标。因此,企业经济效益的综合成果,主要是由财务指标来反映的。财务指标还可

以为企业提供系统的经济信息,是企业领导人进行经营决策的重要依据。例如,根据财务指标提供的信息,可以预测企业的前景,在国家计划指导下,决策企业的生产规模和产品的更新周期,研究和确定产品的利润目标,制定技术组织措施计划以及合理组织生产资料和劳动力等问题。所有这些,对于提高企业的经济效益具有直接的促进作用。随着经济体制改革的深化,企业自主权的扩大,财务管理在参与经营决策和提高经济效益方面的作用将日益显著,而且越来越受到人们的重视。

加强企业财务管理,也是提高经济效益的一项重要措施。在财务管理工作中,通过合理筹集资金,节约使用资金,控制生产消耗,大力组织收入,可以直接提高经济效益;通过适度地分配收入,能够调动企业各部门和广大职工的积极性;通过对财务管理中各项价值指标的分析,可以了解企业在提高经济效益方面所取得的成绩和存在的问题,以便针对问题采取改进措施,推动企业改善经营管理。此外,由于财务管理具有综合性的特点,财务活动的一收一支,无不关系到企业各项生产经营活动的经济效益,因此,它对于其他管理工作中的经济效益问题也能够进行有效的控制、调节和监督。由此可见,做好财务管理工作,对于提高企业的经济效益具有十分重要的意义。

(三) 加强财务管理,有利于促进企业转换经营机制

为了推动全民所有制工业企业进入市场,增强企业活力,提高经济效益,国务院发布了《全民所有制工业企业转换经营机制条例》。其目标是:使企业成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位;并指出,要坚持责、权、利相统一,正确处理国家、企业和职工的关系,贯彻按劳分配的原则,把职工的劳动所得与劳动成果联系起来。根据这些要求,企业必须建立分配约束机制和监督机制,必须严格执行财政、税收和国有资产管理的法律、法规,定期进行财产清点和审计,做到帐实相符,如实反映企业