

现代企业管理丛书

主 编：刘成林 张玉清
强始学

新疆青少年出版社

现代企业管理丛书编委会

主 任:刘成林 张为民

副主任:蔡志远 冯振华 唐瑞平 强始学

委 员:赵柳成 尤汉良 单 玫 颜忠民

刘胜华 陈建民 梁国胜 何金良

刘明文 胡永芬 邵文志 费振飞

徐一淮 李春玲 张玉清 王晓瑞

章小林

序

管理是企业永恒的主题。在当前,加强企业管理,提高企业经济效益,实现企业管理现代化,是我国企业面临的十分紧迫而重要的任务。现代科学技术的进步与发展,要求与之相适应的管理和组织水平。国际上一般公认,先进的科学技术和先进的经营管理是推动现代化经济和企业高速发展的两个车轮,二者缺一不可。没有先进的管理水平,先进的科学技术无法推广,也不能充分发挥它的作用。管理在企业发展中具有创造性的独特作用。中共新疆生产建设兵团委员会党校、沈阳农业大学经贸学院、乌鲁木齐市卓越经济管理研究所、新疆生产建设兵团职工大学、新疆财经学院等单位的教学、研究工作者针对我国深化企业改革、加强企业管理的需要,同时,为满足广大企业管理工作者、理论工作者和大专院校学生学习的要求,组织编著了《现代企业管理丛书》。这套丛书介绍了当前国内外企业管理理论的新发展和新动向,力求体现实用性、针对性、现实性和一定超前性;注重了培养读者知识体系的完备性和分析应用能力等方面。丛书具有语言生动,通俗易懂,重点突出,系统性强等特点。

在社会主义市场经济条件下,如何进行现代企业管理,还是一项新生事物。我预祝丛书作者在今后的教学、研究工作中,结合企业管理的实践,及时发现问题、总结经验,为提高企业管理水平提供好思路、好办法,为企业更快、更好地适应社会主义市场经济的要求贡献理论工作者应有的力量。

王传友
一九九八年十月

目 录

第一章	概论	(1)
第一节	财务活动与财务关系	(1)
第二节	企业财务管理的目标	(4)
第三节	企业财务管理的原则和方法	(7)
第二章	筹资管理	(14)
第一节	企业筹资的意义及原则	(14)
第二节	企业筹资方式	(17)
第三节	股票筹资管理	(23)
第四节	债券筹资管理	(31)
第五节	银行信用筹资管理	(36)
第六节	其他筹资管理	(39)
第三章	流动资产管理	(42)
第一节	流动资产的内容及特征	(42)
第二节	货币资金管理	(46)
第三节	应收帐款管理	(53)
第四节	存货管理	(59)
第四章	固定资产及其他长期资产管理	(74)
第一节	固定资产管理概述	(74)
第二节	固定资产的预测与计划	(79)
第三节	固定资产的折旧	(86)
第四节	固定资产的日常管理	(90)
第五节	无形资产管理	(92)
第六节	其他长期资产管理	(97)
第五章	投资管理	(99)
第一节	投资管理的意义	(99)
第二节	投资策略与投资环境	(102)
第三节	短期投资管理	(105)
第四节	长期投资管理	(110)
第六章	资金成本管理	(127)
第一节	资金成本的概念和意义	(127)
第二节	资金成本的计算	(128)

第三节	最优资本结构	(133)
第七章	营业收入管理	(140)
第一节	商品价格	(140)
第二节	营业收入的计划与控制	(148)
第八章	利润及利润分配管理	(160)
第一节	利润总额及其构成	(160)
第二节	国有企业的利润分配	(164)
第三节	利润分配与内部融资	(168)
第九章	全面预算管理	(176)
第一节	全面预算概述	(176)
第二节	全面预算的编制	(178)
第三节	全面预算编制的方法	(187)
第十章	财务分析	(193)
第一节	财务分析的目的与作用	(193)
第二节	企业盈利能力分析	(197)
第三节	企业偿债能力分析	(202)
第四节	企业营运能力分析	(208)
第十一章	企业设立和变更的财务处理	(212)
第一节	企业设立的财务处理	(212)
第二节	企业变更的财务处理	(222)
第十二章	企业终止和清算的财务处理	(229)
第一节	企业终止和企业清算	(229)
第二节	企业清算的程序	(232)
第三节	清算财产的清理	(235)
第四节	企业债务清偿和剩余财产分配	(237)
第十三章	企业财务管理电算化系统	(240)
第一节	企业财务管理电算化系统概述	(240)
第二节	企业财务管理电算化系统的开发	(245)
第三节	企业财务管理电算化系统的安全与维护	(252)

第一章 概 论

第一节 财务活动与财务关系

一、财务管理的概念

财务,简单说来是指有关社会财产方面的事务。财务的产生,可以追溯到旧石器时代的中晚期,在那时,由于劳动工具的改进,体力和脑力的发达,人们的劳动所得除了满足基本生活需要之外,有时还有剩余物资。当时的部落首领将部落成员的这些劳动产品先集中起来,然后再进行分配,这就是人类最早的财务行为。

在现代社会,人们的财产分配以货币形式进行,每个家庭(或个人)有一定量货币的劳动所得,为了把生活家庭安排好需要进行理财。一个国家要促进经济的发展和财富的增长,也要进行理财。对于创造财富的基本单位即企业而言,更应科学地理财。企业的基本目标是追求利润,先要筹措资金,然后运用资金,通过生产经营过程又收回资金,并力争多获利润,最后还要分配资金。

企业财务管理,主要是指企业的理财行为。它是企业经营管理的重要组成部分,是企业财务机构和财务管理人员根据财务制度和企业财务目标,对企业资金运动所进行的组织和指导、计划和控制、核算和分析等活动过程。

二、企业财务活动

企业的财务活动即是企业在生产经营过程中的资金运动。具体包括资金的筹措、资金的运用和资金的分配等活动。

1. 资金的筹措。它是指企业为了满足其生产经营的需要,按照有关规定从各种来源取得资金。企业所需资金,首先是企业出资人投入的资本,即注册资本,包括货币资金、房屋、建筑物、机器设备、其他实物以及专利权、专有技术、土地使用权等形式;其次是企业根据需要向商业银

行贷款或向社会集资(如发行债券等)获得资金;第三,企业内部的自我积累也是一项重要资金来源。我国现行财务制度规定:①企业必须从税后利润中提取一定比例的盈余公积金,盈余公积金包括法定盈余公积金和任意盈余公积金两部分;②企业盈余公积金可以用于转增资本金。

企业从各种来源取得的资金,按其存在形态不同,可以分为流动资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等几类。

2. 资金运用。企业以各种来源取得资金需按企业的经营计划加以合理运用才能实现企业经营目的。因此,如何合理、有效地使用资金,发挥最佳资金效益是财务管理的核心。企业筹到的资金在运用过程中,首先是从货币形态开始,依次通过生产经营过程的各个阶段,分别表现为材料、商品、在产品、半成品、产成品等各种形态,然后又回到货币形态。在经济学上,通常将资金的这一运动过程称为资金循环,而将由此引起的连续不断的资金循环,称为资金周转。

3. 资金的分配。企业销售商品取得的货币收入,首先用于补偿企业在生产过程中的各种耗费和经营费用(或销售费用),同时要按照税法规定交纳有关税金,剩余部分即为企业净利润。企业净利润一部分提取盈余公积金用于企业积累,另一部分向投资者分配利润,余下部分即为年末未分配利润。

三、企业财务关系

企业在生产经营过程中,因筹措、运用、分配等活动,使企业与各方面发生了广泛的联系。财务关系,就是指企业在资金运动中与各有关方面发生的经济关系。

(一)企业与出资者之间的财务关系

这主要指企业的出资者向企业投入资金,企业向其出资人支付投资报酬所形成的经济关系。企业出资者主要有以下四类:(1)国家;(2)法人单位;(3)个人;(4)外商。企业的出资者要按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务,以便及时形成企业资本金。企业利用资本金进行经营,实现利润后,应按出资比例或合同、章程的规定,向其所有者分配利润。企业同其出资者之间的财务关系,体现着所有权的性质,反映着经营权和所有权的关系。

(二)企业同其债权人之间的财务关系

这主要指企业向债权人借入资金,并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。企业除利用资本金进行经营活动外,还要借入一定数量的资金,以便降低企业资金成本,扩大企业经营规模。企业债权人主要有:(1)债券持有人;(2)贷款机构;(3)商业信用提供者;(4)其他出借资金给企业的单位或个人。企业利用债权人的资金后,要按约定的利息率,及时向债权人以付利息,债务到期时,要合理调度资金,按时向债权人归还本金。企业同其债权人的关系体现的是债务与债权关系。

(三)企业同其被投资单位的财务关系

这主要是企业将资金以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经济关系。随着经济体制改革的深化和完善,这种关系将会越来越广泛。企业向其他单位投资,应按约定履行出资义务,参与被投资单位的利润分配。企业与被投资单位的关系是体现所有权性质的投资与受资的关系。

(四)企业同其债务人的财务关系

这主要是指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位所形成的经济关系。企业将资金借出后,有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。企业同其债务人的关系体现的是债权与债务关系。

(五)企业内部各单位的财务关系

这主要是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系。企业在实行内部经济核算制的条件下,企业供、产、销各部门以及各生产单位之间,相互提供产品和劳务要进行计价结算。这种在企业内部形成资金结算的关系,体现了企业内部各单位之间的利益关系。

(六)企业与职工之间的财务关系

这主要是指企业向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济关系。企业的职工作为企业生产经营活动的参与者,他们为企业创造财富,企

业就要用自身的产品销售收入,向职工支付工资、津贴、奖金等,按照提供的劳动数量和质量支付职工的劳动报酬。这些财务活动形成了企业与职工之间的财务关系。处理这类财务关系时,要遵从按劳分配的原则,要保护劳动者的合法权益,调动职工的积极性。

第二节 企业财务管理的目标

一、企业财务管理的目标及其意义

(一)企业财务管理的目标

企业财务管理的目标,是指企业进行财务管理活动所期望达到的目的,它是企业财务管理活动的努力方向,是评价企业财务活动是否合理标准。企业财务管理的目标一般有如下一些特点:

1. 企业财务管理的目标在一定时期具有相对稳定性。企业财务管理的目标是在一定的政治、经济环境中,随着环境因素的变化而发生变化。例如,西方企业财务管理的目标就经历了“筹资数量最大化”、“利润最大化”、“财富最大化”等多种提法。随着企业改革的不断深化,我国的企业财务管理目标也由过去计划体制下的“产值最大化”发展为“利润最大化”、“财富最大化”。这说明人们对财务管理目标的认识是不断深化的,对企业财务管理目标的概括凡是符合财务管理的基本环境、财务管理的本质属性、财务活动的基本规律,就能被人们公认,否则就被扬弃。但在一定时期或特定条件下,企业财务管理的目标是保持相对稳定的。

2. 企业财务管理的目标具有多元性。企业财务管理的目标的多元性是指其目标不是单一的,而是适应多因素变化的综合目标群。在这多元目标中有一个目标是处于支配地位的,称为主导目标,其他一些处于被支配地位,对主导目标的实现起辅助作用,称为辅助目标。例如,企业财务管理在努力实现“财富最大化”这一主导目标的同时,还必须达到履行社会责任、提高企业信誉、保护生态环境等一系列辅助目标。

3. 企业财务管理的目标具有层次性。企业财务管理的目标的层次性是指其目标按一定标准可划分成若干层次。一般由整体目标、分部目

标和具体目标三个层次构成。整体目标是指企业全部财务活动需要实现的最终目标,它决定整个财务管理过程的发展方向,是企业财务活动的出发点和归宿。分部目标是指在整体目标的制约下,进行某项财务管理活动所要达到的奋斗目标,如筹资目标、投资目标、收入分配目标等。具体目标是在整体目标和分部目标的制约下,从事某项具体财务活动所要达到的目标,通常以定量指标来表示,如目标利润、目标成本、目标资金占有量等。

(二)企业财务管理目标的意义

研究并明确企业财务管理的目标,对引导企业进行财务决策,发挥财务功能,以及搞好国家宏观调控具有重要意义。

1. 有利于企业搞好财务活动。明确了财务管理目标,就为企业财务管理活动确定了努力方向,企业有了努力方向,才能搞好财务管理活动。

2. 有利于企业处理好各种财务关系。要处理好企业与各方面的财务关系,既是财务管理的重要内容和内在体现,也是决定企业能否实现最佳经济效益的关键。确定企业财务管理的目标,就能以此作为处理财务关系的准绳,对各项财务活动所体现的财务关系进行统筹规划和控制,正确处理好各种财务关系。

3. 有利于企业分析财务成果,正确评价财务管理的有效性。有了明确的企业财务管理的目标,就能在分析财务成果和完成财务目标的过程中,对各项财务指标完成计划的好坏进行定量评价,这样可以明确经济责任,更有利于企业财务管理目标的实现。

4. 有利于国家进行宏观调控。为了国民经济健康有序地发展,国家政府必须对企业的生产经济活动进行调控。各企业提出了财务管理的目标,国家根据总体发展速度、消费水平等,对企业的投资方向、投资规模、资金的耗费与分配进行宏观指导与控制。

二、企业财务管理目标的具体形式

企业财务管理是企业管理的一个组成部分,企业财务管理的整体目标应该和企业的总体目标具有一致性。从根本上讲,企业的目标是通过企业的生产经营活动创造出更多的财富和获取最大利润。但是,由于

国家不同时期的经济政策不同,在体现上述根本目标的同时又有不同的表现形式。

(一)以总产值最大化为目标

在过去计划经济体制下,企业的主要任务就是执行国家下达的总产值指标,虽然没有明确提出企业的财务管理目标,但事实上已决定企业必然要把总产值作为生产经营的主要目标,人们便把总产值最大化当作财务管理的基本目标。其结果是轻视财务管理本身的职能,以低质量、低效益换取高产值,致使企业增产不增收,甚至增产却减收。这样做无论是对企业还是对整个国民经济都是十分不利的。因此,把总产值最大化当作企业财务管理目标是不符合财务活动规律的。

(二)以利润最大化为目标

利润最大化是指企业在预定的时间内实现最大的利润。它是西方微观经济学的理论基础,西方经济学家以往都是以利润最大化这一概念来分析和评价企业行为和业绩。

随着我国经济体制改革的不断深入,特别是建立了社会主义市场经济体制后,企业自主经营、自负盈亏,并提出利润最大化为财务管理的目标。因此,在利润最大目标引导下,企业必将实行严格的经济核算,并且通过不断加强管理,改进技术,来提高劳动生产率,降低产品成本,以获取更多的利润。企业对利润最大化目标的追求,不但有利于资源的合理配置和社会经济效益的提高,而且促使社会财富快速增长。

但是,以利润最大化作为企业的财务管理的目标也有一些不足之处,主要表现在:利润最大化没能有效地考虑风险问题;利润最大化往往会使企业财务决策带有短期行为的倾向,即只顾实现目前的最大利润,而不顾企业的长远发展;不利于设备的更新改造和生产技术的进步。

(三)以财富最大化为目标

财富最大化又称为企业价值最大化,是指通过企业的合理经营,采用最优的财务政策,在考虑货币的时间价值和风险报酬的情况下,不断增加企业财富,使企业总价值达到最大。

投资者建立企业的目的,在于创造尽可能多的财富,这种财富不仅

表现为利润,首要的是表现为企业资产的价值。如果利润增加,而资产贬值,则潜伏着暗亏,对投资者不利。相反,如果企业资产增多了,生产能力强大了,则企业具有持久的盈利能力,并有雄厚的抗风险能力。

企业财富最大化又可称为股东财富最大化或所有者权益最大化,这一目标考虑了货币的时间价值和经营风险,企业所得的收益越多,实现收益的时间越近,应得到的报酬越是确定,则企业的价值或股东的财富就越大。这一目标还充分体现了对企业资产保值增值的要求,有利于制约企业追求短期利益行为。

在股份制经济条件下,股东的财富由其所拥有的股票数量和股票市场价格两方面来决定,当股票价格达到最高时,则股东财富也达到最大。所以,人们通常用股票的市场价格来代替公司价值。一般而言,股票的市价可以全面反映公司目前和将来的盈利能力、预期收益、时间价值和风险价值等方面的因素及变化。因而,股东财富最大化目标,在一定条件下也就演变成股票市场价格最大化。

以财富最大化作为企业财务管理的目标有如下优点:财富最大化目标考虑了取得报酬的时间因素,并用资金时间价值的原理进行了科学的计量;克服企业在追求利润上的短期行为;有利于社会财富的增加;科学地考虑了风险与报酬之间的联系,能有效地克服企业财务管理人员不顾风险的大小,只片面追求利润的错误倾向。

第三节 企业财务管理的原则和方法

一、企业财务管理的原则

企业财务管理的原则是指企业组织财务活动、处理财务关系的准则,它是从企业财务管理的实践经验中概括出来的,体现财务管理活动规律的行为规范,是对财务管理的基本要求。企业财务管理一般有以下原则:

(一)资金结构优化原则

资金结构优化原则,是指企业在筹集资金时适当安排自有资金与借入资金的比例,在运用资金时合理配置长期资金与短期资金的原则。

企业在筹集资金时,应适当安排自有资金比例,正确运用负债经营原则。由于借款利息可在所得税前列入财务费用,对企业留利影响较少,因此能够提高自有资金利润率,又可缓解自有资金紧张的矛盾。但是,如果负债过多,则会发生较大的财务风险,甚至由于丧失偿债能力而面临破产。因此,企业既要利用负债经营的积极作用,又要避免可能产生的债务风险。

企业在运用资金时,要根据生产经营需要合理配置长期资金和短期资金。在一般情况下,长期资金则决定生产经营的运行,二者只有配置协调,才能发挥出企业最大的效能,实现既定的生产经营目标。如果二者比例失调,则会造成设备闲置、生产能力剩余或资金周转不畅、短期支付能力削弱等不良后果。因此,优化资金结构,是企业财务管理的重要原则。

(二)收支平衡原则

收支平衡原则,是指在企业财务管理中,使资金的收支在数量上和时间上达到动态的协调平衡的原则。

企业发生资金支出,意味着一次资金循环的开始,通过供、产、销过程,企业取得资金收入,意味着这次资金循环的终结。所以,资金的收支是资金周转的纽带。要保证资金周转的顺利进行,就要求资金收支不仅在数量上而且在时间上保持协调平衡。如果某会计期间的收入小于支出,必然会导致资金周转的停滞或中断。如果某会计期间收支总额平衡,但在某个时点上收支不平衡,同样也妨碍资金周转的流畅。

资金的收支平衡要采取积极的方法来实现。首先要扩大收入,通过生产高质量、适销对路的产品来扩大收入。增收的同时还要做到节支,在保证对创收有决定作用支出的原则下,尽量节省开支,压缩费用。要做到资金的收支平衡,依靠企业自身的资金流量,很难保证收支平衡,必须依靠较发达的金融市场,有了较发达的金融市场,企业可以通过短期筹措资金解决某时点资金不足的困难。同时,企业有临时的闲置资金时,随时可进入资金市场进行短期投资,以获取更多的收益。

收支平衡原则是企业财务管理的一项基本原则,只有实现了财务收支的动态平衡,才能更好地实现企业财务管理的目标。在企业财务管

理实践中,现金的收支计划、企业证券投资决策、企业筹资数量决策,都必须在这一原则指导下进行。

(三)成本效益原则

成本效益原则,就是对企业生产经营活动中的所费与所得进行比较分析,使成本与收益得到最优的组合,以谋取更多的盈利。

成本效益原则可贯穿全部财务活动中。例如,在进行投资决策时,必须用投资额与投资期不断流入的收益进行对比分析;在筹资时,应进行资金成本率与资金利润率的对比分析;在生产经营活动中,有生产成本与销售收入的对比分析,还有销售利润与期间费用的对比分析。企业在经济活动中所发生的一切成本、费用都是为了获取收益,都可以与其相联系的收入进行比较分析。因此,企业在财务活动中,必须执行成本效益原则。

成本效益原则是企业财务管理的一项重要原则。在企业财务管理实践中,必须重视研究成本与收益的最优组合问题,以顺利实现企业财务管理的最终目标。

(四)利益关系协调原则

利益关系协调原则,是指企业的收入及利润的分配应兼顾国家、企业和职工三者经济利益的原则。

企业在收入及利润分配方面,一定要从全局出发,正确处理国家利益、企业利益和职工利益之间可能发生的矛盾,维护好有关各方面的合法权益,协调好他们的经济利益,这样才能保证企业实现财务目标。

企业与各方面利益关系的协调,基本上都是通过财务活动来实现的。对外应协调的关系有:依法缴纳国家税收;对投资者要做到资本保全,并合理进行利润分配;对债权人要准时还本付息,讲求信誉;与往来单位双方都要认真履行经济合同,维护双方利益。对内应协调的关系有:厂部对生产经营效果好的车间、部门给予一定的奖励,并用内部核算手段划清各车间、部门的经济责任与经济效益;对职工应执行按劳分配原则,把职工的收入与劳动成果联系起来,超额劳动可用奖金形式进行鼓励;对不遵守劳动纪律、未完成生产任务的职工要进行经济处罚;对企业主要经营管理者,可实行年薪制,把他们的经济收入与企业经济

效益紧密联系起来。企业只有处理好各方面的经济利益关系,才能保证企业的生产经营活动顺利、高效地进行。

二、企业财务管理的方法

企业为了实现财务管理的目标,完成财务管理的任务,必须遵循企业财务管理的原则,运用科学的管理方法,建立、健全一系列具体财务规章制度、体系。企业财务管理方法主要包括财务预测方法、财务决策方法、财务计划方法、财务控制方法和财务分析方法。

(一)财务预测方法

财务预测是根据历史资料和市场调查情况,利用一定的方法对企业各项财务指标的发展变化趋势和程度进行测算和估计,为进行财务决策和编制财务计划提供依据。财务预测的作用表现在以下几个方面:一是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;二是预测财务收支的发展变化情况,以确定经营目标;三是测定各项定额和标准,为编制财务计划服务。

财务预测的步骤可分为以下几个层次:第一,确定预测目标;第二,搜集和整理信息;第三,运用一定的方法进行计算;第四,对不同方案进行比较,并提出最佳方案。

财务预测的方法很多,在预测时应根据具体情况有选择地运用这些方法。常用的有定性预测法和定量预测法。定性预测法主要是利用直观材料,依靠个人经验的主观判断和综合分析能力,对事物未来的状况和趋势作出预测的一种方法。定量预测法是根据变量之间存在的数量关系建立数学模型来进行预测的方法。定量预测法又可分为趋势预测法和因果预测法。

(二)财务决策方法

财务决策是指财务人员在财务管理目标的总体要求下,从若干个可以选择的财务活动方案中选择最优方案的过程。

财务决策的步骤可分为以下几个层次:第一,根据财务预测的信息提出问题;第二,确定解决问题的备选方案;第三,分析、评价、对比各方案;第四,拟定择优标准,选择最佳方案。

财务决策的方法很多,现说明企业财务管理中常见的几种方法。

1. 优选对比法。是把各种不同方案排列在一起,按其经济效益的好坏进行优选对比,进而作出决策的方法。优选对比法按对比方式的不同,又可分为总量对比法、差量对比法、指标对比法等。

2. 数学微分法。是根据边际分析原理,运用数学上的微分方法,对具有曲线联系的极值问题进行求解,进而确定最优方案的一种决策方法。在财务决策中,最优资本结构决策、现金最佳余额决策、存货的经济批量决策都要用到数学微分法。

3. 线性规划法。是根据运筹学原理,用来对具有线性联系的极值问题进行求解,进而确定最优方案的一种方法。这种方法能帮助管理人员对合理组织人力、物力、财力等作出最优决策。

4. 概率决策法。是指未来情况虽不十分明了,但各有关因素的未来状况及其概率是可以预知的一种决策方法。这种方法往往把各个概率分枝用树形图表示出来,故有时也称之为决策树法。

5. 损益决策法。是指在未来情况很不明了的情况下,只能预测有关因素可能出现的状况,但其概率是不可预知的一种决策方法。

(三) 财务计划方法

财务计划是在财务预测的基础上,运用科学的技术手段和方法,对财务目标进行综合平衡,将财务预测提供的信息和财务决策所确立的方案系统化、具体化,同时也为控制财务收支活动,分析和检查生产经营成果提供对比依据。财务计划的方法通常有以下几种:

1. 平衡法。是指在编制财务计划时,利用有关指标客观存在的内在平衡关系计算确定计划指标的方法。

2. 因素法。是指在编制财务计划时,根据影响某项指标的各种因素,来推算该指标计划的方法。

3. 比例法。是指在编制财务计划时,根据历史已形成而又比较稳定的各项指标之间的比例关系,来计算计划指标的方法。

4. 定额法。是指在编制财务计划时,以定额作为计划指标的一种方法。

(四) 财务控制方法

财务控制以财务计划指标为依据,通过量化方式对资金的收入、支

出、占用耗费等进行日常的计划、对比和审核,力求使财务活动按预定的目标进行下去,从而保证计划的正确执行。

财务控制通常是以下面几个环节实现的:第一,制定控制标准。即制定成本费用定额和资金定额,制定限额、预算,编制成本费用和利润计划,并将计划指标分解落实到各个部门、单位甚至个人,以此作为控制依据;第二,贯彻日常执行标准。即利用图表、表格等形式对费用支出、资金收支、占用等进行日常记录、计算,并与标准对比,发现偏差,找出原因;第三,消除不利差异。即分析发生差异的原因,确定形成差异的责任归属,对不利差异,坚决采取有效措施,加以消除,以保证计划的顺利完成。

(五)财务分析方法

财务分析是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研究,并采用一定的分析方法,评价计划完成情况,分析影响计划执行的因素,并提出改进措施。通过财务分析,可以掌握各项财务计划指标的完成情况,评价财务状况,研究和掌握企业财务活动的规律性,改善财务预测、决策、计划和控制,提高企业经济效益,改善企业管理水平。

财务分析的一般步骤为:第一,确立题目,明确目标;第二,搜集资料,掌握情况;第三,运用方法,揭示问题;第四,提出措施,改进工作。

财务分析的常用方法有以下几种:

1. 对比分析法。是通过把有关指标进行对比来分析企业财务情况的一种方法。对比分析法要对同一指标的不同方面进行比较,从数量上确定差异,为进一步查找差异的原因提供依据。

2. 比率分析法。是把有关指标进行对比,用比率来反映它们之间的财务关系,以揭示企业财务状况的一种分析方法。比率分析是财务分析的一种重要方法。通过各种比率的计算和对比,基本上能反映出一个企业的偿债能力、盈利能力、资产周转状况和盈余分配情况。

3. 综合分析法。是把有关财务指标和影响企业财务状况的各种因素都有序地排列在一起,综合地分析企业财务状况和经营成果的一种方法。综合分析法是一种重要的分析方法,它对全面、系统、综合地评价