

国家电力公司农电干部上岗培训教材

财务管理

国家电力公司农电工作部 编



中国电力出版社

www.cepp.com.cn

国家电力公司农电干部上岗培训教材

财 务 管 理

国家电力公司农电工作部 编

中国电力出版社

内 容 提 要

根据国家电力公司国电党[1998]31号和国电农[1999]250号文件要求,为提高农电干部素质,将从1999年下半年起用3年时间对国家电力公司系统地(市)农电部门负责人、县级电力企业领导班子以及农电干部进行上岗培训工作。为此,国家电力公司农电工作部特组织编写这套《国家电力公司农电干部上岗培训教材》,《财务管理》是其中之一。本书共分九章,分别是绪论、资金的筹集与管理、投资管理、流动资产管理、长期资产的管理、所有者权益管理、成本管理、营业收入与利润管理、财务报表分析。

本书可作为国家电力公司农电系统的各级农电干部、农电部门负责人培训教材,也可作为有关电力专业干部的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财务管理/国家电力公司农电工作部编. -北京:中国电力出版社,2000

国家电力公司农电干部上岗培训教材

ISBN 7-5083-0334-2

I. 财… II. 国… III. 财务管理-技术培训-教材
IV. F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2000)第26178号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路6号 100044 <http://www.cepp.com.cn>)

北京密云红光印刷厂印刷

各地新华书店经售

*

2000年7月第一版 2000年7月北京第一次印刷

850毫米×1168毫米 32开本 6.875印张 179千字

印数 0001—6000册 定价 25.00元

版 权 专 有 翻 印 必 究

(本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换)

《国家电力公司农电干部上岗培训教材》

编 审 委 员 会

主任委员：陆延昌

副主任委员：李振生 吴志远

编 委：赵孟祥 刘宗宪 王抒祥
张莲瑛 宗 健
(以姓氏笔划为序)

王 林 牛治文 朱卫平
朱良镭 吴 浩 张兴国
张昌润 周秀峰 常双宪
曹守信 梁 旭 蒋明其
董履恒 黎 英

责任编辑：杨元峰 张 涛 张 玲
施月华 曹新伟 王金波
陈维宁

《县电力市场营销》

主 编：李振生

副主编：谢传胜

编写人员：谢传胜 郭立新 王 春 徐金亮

审定人员：于志中 徐金亮

《农村电网技术》

主 编：原固均

副主编：孙成宝

编写人员：牛红生 吉振中 杨金桃 殷振华 李惠涛

余清润 朱光辉 张 晖 洪 军

审定人员：金 哲 戴欧根 戴庆富

《财务管理》

主 编：李振生

副主编：余忠福 谭 晖

编写人员：余忠福 谭 晖 王学海 刘 辉 张维勇

龙成凤 刘 飞 袁翰青 钱 锐 郭亦玮

江秀玺

审定人员：任仲平 樊超美

《县供电企业管理》

主 编：原固均

副主编：张世建

编写人员：李文华 邓 达 陈 平 刘丰俭 高 峻

李 青 郑娟娟 谭 晖 王家兴 沈明龙

崔树娥 吴 民 吕巨霞 张世建 余忠福

刘 明 申屠加云

审定人员：蔡子才 李泽前

序

随着农电“两改一同价”工作的开展，农电工作出现了许多新情况，为高质量地完成“两改一同价”工作，进一步提高各级农电干部素质，国家电力公司将从2000年下半年起用3年左右时间对国家电力公司系统地（市）、县级电力企业领导班子成员以及农电干部进行上岗培训工作。通过培训，使每位参加培训的人员在理论水平、业务素质等方面得到提高，以便更好地完成本职工作。为此，国家电力公司农电工作部组织有关专家，结合农电系统实际情况，编写了这套《国家电力公司农电干部上岗培训教材》，以作为各地农电企业进行领导干部上岗培训教材。

本次新增培训教材共4册，分别是《农村电网技术》、《财务管理》、《县供电企业管理》、《县电力市场营销》。

为编好培训教材，国家电力公司农电工作部专门组织了全国各地具有丰富实践经验的专家、学者、技术人员参与教材的提纲审定、稿件编写和审稿工作，几易其稿，以使教材内容充实、实用，切合实际。在教材编写过程中，编者一方面根据广大农电干部的实际水平，注重满足农电干部的实际需要，以够用为度、多讲概念和结果，淡化过程与分析，不作过多的深入介绍；另一方面，根据目前农网改造、农电体制改革和同网同价中出现的新情况，注意吸收农电行业的新思路、新方法、新技术，使教材先进性、针对性和实用性能有机地结合起来，是农电干部培训的理想教材。由于时间短、涉及面广，教材中难免有不尽人意之处，敬希谅解。在教材的使用过程中，请及时反馈意见，以便今后修改。

本套教材不仅是全国各级农电干部的上岗培训教材，也是全

国各级农电技术与管理人员提高业务技能的培训教材，也可作为电力企业其他领导干部和技术人员的参考用书。

国家电力公司农电工作部

2000 年 6 月

前 言

加快农村电力体制改革，加强农村电力管理，实现城乡用电同网同价是国家对电力事业的一项重大改革，它对于减轻农民负担，实现农村电气化、开拓农村市场、改善农村生态环境具有重大意义。此次改革，涉及方方面面，其中也包括财务管理体制的改革。作为农电管理干部和技术人员，应当面向改革，适应形势，学习现代企业制度的基本知识和国家有关两改一同价的方针政策文件，同时也应掌握必备的企业财务管理理论知识。为配合国家电力公司对农电干部的上岗培训，我们组织编写了这本培训教材。

本书主要从企业资产和资本运营的角度来重点阐述企业财务管理的基本知识，包括筹资、投资、流动资产和长期资产、营业收入和利润、成本管理等方面，并从财务报表的角度出发，对县供电企业的财务情况进行举例分析。在编写过程中，我们尽量结合实际，考虑培训要求，注意做到通俗易懂、简洁实用。

本教材主要由华北电力大学(北京)、长沙电力学校和华北电业联合职工大学的部分教师合作编写。第一章由钱锐、余忠福执笔，第二章由刘飞执笔，第三章由刘飞执笔，第四章由王学海执笔，第五章由龙成凤执笔，第六章由郭亦玮执笔，第七章由张维勇、袁翰青、余忠福、王学海、江秀奎等合作执笔，第八章由龙成凤执笔，第九章由刘辉执笔。全书由余忠福、谭晖统稿。

在编写过程中，华北电力大学的任仲平教授、湖南益阳电业局的樊超美同志担任本书主审，提出了许多宝贵意见，河北电力工业局的袁翰青同志提供了大量资料，华北电业联合职工大学的郭子仪校长和彭玉忠同志做了大量工作。另外，我们还参考了电力系统的有关资料，在此对他们的帮助和劳动成果一并表示衷心的感谢！

由于本书作者水平有限，经验欠缺，加之时间紧迫，书中一定存在许多

不足之处，恳请各位领导、前辈、同行提出宝贵意见和建议，以便提高，不胜感谢。

编 者

2000 年 5 月

目 录

序	
前 言	
第一章 绪论	1
第一节 财务管理概论	1
第二节 县供电企业的财务管理	14
第二章 资金的筹集与管理	19
第一节 资金的时间价值	19
第二节 资金筹集概述	21
第三节 筹资渠道和筹资方式	24
第四节 筹资程序	29
第五节 资金成本与资本结构	33
第六节 农网改造资金的管理	37
第三章 投资管理	40
第一节 企业内部长期投资决策	40
第二节 企业外部投资决策	49
第四章 流动资产管理	56
第一节 现金和银行存款	57
第二节 应收账款	62
第三节 存货	66
第五章 长期资产的管理	70
第一节 固定资产的管理	70
第二节 无形资产及其他长期资产的管理	85
第六章 所有者权益管理	90
第一节 资本金管理	90
第二节 资本公积与留存收益管理	96
第七章 成本管理	99

第一节	成本管理概述	99
第二节	成本预测与决策	113
第三节	成本计划与控制	122
第四节	成本分析与考核	133
第八章	营业收入与利润管理	150
第一节	营业收入管理	150
第二节	利润管理	155
第九章	财务报表分析	164
第一节	资产负债表分析	164
第二节	损益表分析	180
第三节	现金流量表分析	192
参考文献		208

第一章

绪 论

第一节 财务管理概述

一、概念

财务管理作为企业管理的一个重要组成部分，其实质就是理财，既要理顺企业的资金流转程序，确保生产经营顺畅，又要理顺各种经济关系，确保各方面的利益要求得到满足，以提高经济效益。因此，概括地说，财务管理是组织企业财务活动，处理企业间各方面的财务关系的一项经济管理工作。为此，要了解什么是财务管理，必须先分析企业的财务活动和财务关系。

(一) 企业财务活动

企业财务活动是以现金收支为主的企业资金收支活动的总称。社会主义经济是公有制基础上的市场经济，社会产品依然是使用价值和价值的统一体。企业的再生产过程也具有两重性，它既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。在这个过程中，劳动者将生产过程中消耗掉的生产资料的价值转移到产品上去，并创造出新的价值。这样，一切物资都具有一定量的价值。在社会主义再生产过程中，物资价值的货币表现就是资金。在商品经济条件下，拥有一定数量的资金是进行生产经营活动的必要条件。企业生产经营过程，一方面表现为物资的不断购进和售出，另一方面则表现为资金的支出和收回。企业的经营活动不断进行，也就会不断地产生资金的收支。企业资金的收支构成了企业经济活动的一个独立方面。这便是企业的财务活动。企业财务活动可分为以下四个方面。

1. 企业筹资引起的财务活动

企业是以盈利为目的的经济组织，而从事生产经营的必要条

件是具有一定数量的资金。成功的业务经营要求获取资金并有能力及时偿付账款，使资金流入和流出相配合。所以财务管理部门必须为企业筹集到足够的资金以满足企业生产和拓展所需要的资金。企业通过发行股票、债券、吸收直接投资等方式筹集资金，表现为企业资金的收入；企业偿还借款、支付利息、股利以及付出的各种筹资费用等，则表现为企业资金的支出。这种因资金筹集而产生的资金收支，便是由企业筹资而引起的财务活动。

2. 企业投资引起的财务活动

企业筹集资金的目的是为了把资金运用于生产经营活动以便取得盈利。企业可把筹集到的资金用于购置固定资产、无形资产等形成对内投资，也可以用于购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营形成对外投资。无论是企业购买内部所需各种资产还是购买各种债券都需要支出资金。这种因企业投资而产生的资金的收支便是由投资而引起的财务活动。

3. 企业经营引起的财务活动

企业在正常生产经营过程中，会发生一系列的资金收支。日常企业内部的资金管理是企业理财工作的一个重点。第一，企业要采购材料或商品，以便从事生产和销售活动，同时，还要支付工资和其他营业费用；第二，当企业把商品售出后，便可取得收入，收回资金；第三，如果企业现有资金不能满足企业经营的需要，还要采取短期借款方式来筹集所需资金。上述各方面都会产生企业资金的收支，这属于企业经营而引起的财务活动。

4. 企业分配而引起的财务活动

企业在生产经营过程中会产生利润，也可能因对外投资而取得利润。企业的利润要按规定的程序进行分配，首先，要依法纳税；其次，要用来弥补亏损，提取公积金，公益金；最后要向投资者分配利润。

以上四个方面不是相互割裂、互不相关的，而是相互联系、相互依存的，共同构成了完整的企业财务活动，也就是财务管理的基本内容：企业筹资管理、企业投资管理、营运资金管理、成本

管理、收入和利润及其分配的管理。

(二) 企业财务关系

企业财务关系就是指企业在资金活动中与各有关方面发生的经济关系。在市场经济条件下，企业的财务关系主要有以下几个方面：

1. 企业投资者与受资者之间的财务关系

企业从各种投资者那里筹集资金进行生产经营活动，并将所实现的利润按各投资者的出资额进行分配。企业也可将自身的法人财产向其他单位投资，这些受资者应向企业分配投资收益。企业与投资者、受资者的关系是投资及分享投资收益的关系，而性质上属于所有权关系，处理这种财务关系必须保护投资者和受资者的合法权益。

2. 企业与债权人、债务人之间的关系

企业由于购买材料、销售商品等要与各类购销客户发生货款收支与结算关系。在购销活动中由于延期收付款项要与有关单位发生商业信用关系——应收账款和应付账款。一旦形成债权债务关系，债务人不仅要还本，还要付息。企业债权人、债务人的关系在性质上属于债权关系、合同义务关系。处理这种财务关系，也必须按有关各方的权利和义务保障有关各方的利益。

3. 企业与税务机关之间的关系

企业应按照国家税法规定缴纳各种税款，包括所得税、流转税和其他各种税金。国家以社会管理者的身份向一切企业征收有关税金，这些税金是国家财政收入的主要来源。企业及时足额地纳税是生产经营者对国家应尽的义务，必须认真履行此项义务。

4. 企业内部各单位之间的财务关系

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。企业在实现内部经济制和经营责任制的条件下，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计算，这样在进行企业财务部门同各部门、各单位之间，各部门各单位之间，就发生了资金结算关系。处

理这种财务关系，要严格分清有关方面的经济责任，以便有效地发挥激励机制和约束机制的作用。

5. 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。这种企业与职工之间的财务关系体现了职工和企业劳动成果上的分配关系。

二、财务管理的目标

(一) 财务管理目标的概述

财务管理目标又称理财目标，是指企业进行财务活动要达到的根本目的，它决定企业财务管理的基本方向。确定合理的财务目标，在整个财务管理中具有极其重要的意义。

财务目标可按一定标准划分为若干层次。财务目标之所以具有层次性，主要是因为财务管理的内容可以划分为若干层次。例如，企业财务管理的基本内容可以划分为企业筹资管理、企业投资管理、营运资金管理、成本管理、收入和利润及其分配管理等几方面，而每一方面又可以再进行细分。比如，资金筹集又可以分为预测资金需要量、选择资金渠道、确定筹资方式、决定资本结构等几个阶段。财务管理内容的这种层次化和细分化，使财务目标成为一个由整体目标、分部目标、具体目标三个层次构成的层次体系。整体目标不同于分部目标和具体目标，也不同于财务管理的任务，它不是平行的几项要求，而是最终要达到的一个集中点。分部目标是指进行某项财务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。具体目标则是进行某种具体财务活动所要实现的目的，通常以定量指标来表示，如目标利润、目标成本、目标资金占用量等。我们在这里研究的只是财务管理的整体目标。

(二) 财务管理的整体目标

整体目标是指整个企业财务管理所要达到的目标。整体目标决定着分部目标和具体目标，决定着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。

企业的整体目标应和企业的总体目标一致。从根本上讲，社会主义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，最大限度地满足人民的物质和文化生活需要。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时又有不同的表现形式。

1. 总产值最大化

在社会主义建设初期，人们把总产值最大化当作财务管理的基本目标。因为在传统的集权管理模式下，企业的财产所有权和经营权高度集中，企业的主要任务就是执行国家下达的总产值指标，企业领导人职位的升迁，职工个人利益的多少，均由完成的产值计划指标的程度来决定。

这一目标存在如下缺点：

(1) 只讲产值，不讲效益。在产值目标的支配下，有些投入的新增产值小于新增成本，造成亏损，减少利润，但因为能增加产值，企业仍愿意增加投入。

(2) 只求数量，不求质量。追求总产值最大化决定了企业在生产经营活动中只重视数量而轻视产品质量和花色品种，因为提高产品质量、试制新产品都会妨碍产值的增加。

(3) 只抓生产，不抓销售。在总产值的驱动下，企业只重视增加产值，而不管产品是否能销售出去，因此，往往会出现“工业报喜，商业报忧”的情况。

(4) 只重投入，不重挖潜。总产值最大化目标还决定了企业只重视投入，进行外延扩大再生产，而不重视挖掘潜力，更新改造旧设备，进行内涵扩大再生产。因为更新改造容易对目前产值的生产产生不利影响，也不能大量增产。相反，大量投入则往往使产值指标易于完成。由于总产值最大化目标存在上述缺点，因此，将之作为财务管理的目标是不符合财务活动规律的。

2. 利润最大化

利润最大化是西方微观经济学的理论基础。在我国，随着经