



交通职业教育教学指导委员会推荐教材
高等职业院校汽车运用技术专业教学用书



高等职业教育汽车运用技术专业规划教材

汽车维修财务管理

主编 房红霞 主审 张雅兰



人民交通出版社
China Communications Press



交通职业教育教学指导委员会推荐教材
高等职业院校汽车运用技术专业教学用书

汽车发动机构造与维修
汽车底盘构造与维修
汽车电气设备构造与维修
汽车维修质量检验
汽车电工与电子基础
汽车机械基础
汽车运用基础
汽车实用英语（上册）
汽车实用英语（下册）
汽车保险
汽车电子商务
汽车及配件营销
汽车保险法律法规
旧机动车鉴定及评估
汽车涂装技术
汽车车身修复技术
汽车车损与定损
汽车专业资料检索

汽车文化
汽车电路分析
现代企业管理
汽车维修业务管理
● 汽车维修财务管理
现代企业财务管理基础
汽车故障诊断技术
汽车检测诊断技术
汽车检测设备与维修
汽车单片机及局域网技术
汽车维修技术（机修方向）
汽车维修技术（大型运输车辆方向）
汽车典型电控系统构造与维修
汽车车身电气及附属电气设备检修
大型运输车辆发动机构造与维修
大型运输车辆底盘构造与维修
大型运输车辆电气设备构造与维修

☐ 责任编辑 / 赵履榕

☐ 美术编辑 / 孙立宁

ISBN 7-114-05659-1



9 787114 056598 >

ISBN 7-114-05659-1

定 价：23.00 元



交通职业教育教学指导委员会推荐教材
高等职业院校汽车运用技术专业教学用书

高等职业教育汽车运用技术专业规划教材

Qiche Weixiu Caiwu Guanli

汽车维修财务管理

主编 房红霞

主审 张雅兰

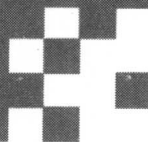


人民交通出版社

China Communications Press



交通职业教育教学指导委员会
汽车运用与维修学科委员会



主任委员: 魏庆曜

副主任委员: 张尔利 汤定国

委 员: 唐 好 刘 锐 周建平 颜培钦 李富仓

解福泉 杨维和 屠卫星 黄晓敏 刘振楼

彭运钧 陈文华 崔选盟 崔振民 金朝勇

秘 书: 吴玉基 秦兴顺



为贯彻《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》以及教育部等六部委《关于实施职业院校制造业和现代服务业技能型紧缺人才培养培训工程的通知》精神,全面实施《2003~2007年教育振兴行动计划》中提出的“职业教育与培训创新工程”,积极推进课程改革和教材建设,为职业教育教学和培训提供更加丰富、多样和实用的教材,更好地满足职业教育改革与发展的需要,交通职业教育教学指导委员会汽车运用与维修学科委员会组织全国交通职业技术学院的专业教师,按照教育部颁布的《汽车运用与维修专业领域技能型紧缺人才培养培训指导方案》的要求,紧密结合目前汽车维修行业实际需求,编写了高等职业教育规划教材,供高等职业院校汽车运用技术专业教学使用。

本系列教材符合国家对技能型紧缺人才培养培训工作的要求,注重以就业为导向,以能力为本位,面向市场、面向社会,为经济结构调整和科技进步服务的原则,体现了职业教育的特色,满足了汽车运用技术领域高素质专业实用人才培养的需要。

本系列教材在组织编写过程中,认真总结了全国交通职业院校多年来的专业教学经验,注意吸收发达国家先进的职教理念和方法,形成了以下特色:

1. 专业培养目标设计基本指导思想是以行业关键技术操作岗位和技术管理岗位的岗位能力要求为核心,确定专业知识和能力培养目标,对实际现场操作能力要求达到中级技术工人水平,在系统专业知识方面要求达到高级技师水平,并为毕业生在其职业生涯中能顺利进入汽车运用工程师行业奠定良好发展基础;

2. 全套教材以《汽车文化》、《汽车专业英语》、《汽车电工与电子基础》、《汽车机械基础》、《汽车发动机构造与维修》、《汽车底盘构造与维修》、《汽车电气设备构造与维修》、《汽车维修质量检验》八门课程搭建专业基本能力平台,以若干专门化适应各地各校的实际需求;

3. 打破了教材传统的章节体例,以专项能力培养为单元确定知识目标和能力目标,使培养过程实现“知行合一”;

4. 在内容的选择上,注重汽车后市场职业岗位对人才的知识、能力要求,力求与相应的职业资格标准衔接,并较多地反映了新知识、新技术、新工艺、新方法、新材料的内容;

5. 本套教材将力图形成开放体系,一方面除本次推出清单所列教材之外,还将根据市场实际需求,陆续推出不同车系专门化教材;另一方面,还将随行业实际变化及时更新或改编部分专业教材。

《汽车维修财务管理》是汽车运用与维修专业领域技能型紧缺人才培养培训核心课程之一,内容包括:概述、资金筹集的管理、资金成本和资本结构、资产的管理、维修成本与期间费用管理、维修收入与利润管理、财务报告及其分析、维修企业注册,共八个单元。

参加本书编写工作的有:山东交通职业学院刘艳(编写单元一、单元二),闫洪波(编写单元三、单元四),房红霞(编写单元五至单元八)。全书由房红霞担任主编,吉林交通职业技术学院张雅兰担任主审。

限于编者经历和水平,教材内容难以覆盖全国各地的实际情况,希望各教学单位在积极选用和推广本系列教材的同时,注重总结经验,及时提出修改意见和建议,以便再版修订时改正。

**交通职业教育教学指导委员会
汽车运用与维修学科委员会**

2005年5月



单元一 概述	1
1 财务管理的目标和职能	2
1.1 财务管理的概念	2
1.2 财务关系	3
1.3 财务管理的职能	5
1.4 财务管理的原则	7
1.5 财务管理的环境	8
1.6 财务管理的目标	13
2 财务管理的价值观念	15
2.1 资金时间价值	15
2.2 资金时间价值的计算	16
2.3 风险价值	21
思考与练习	24
单元二 资金筹集的管理	27
1 企业筹资概述	27
1.1 筹资的含义	27
1.2 筹资必须遵循的原则	27
1.3 筹资的渠道和方式	28
2 主权资金的筹集	31
2.1 吸收直接投资	32
2.2 发行股票	32
3 负债资金的筹集	39
3.1 银行借款	39
3.2 发行债券	40
3.3 融资租赁	45
思考与练习	47

单元三 资金成本和资本结构	50
1 资金成本	50
1.1 资金成本的概述	50
1.2 个别资金成本	52
1.3 加权平均资金成本	54
2 财务杠杆	55
2.1 杠杆效应的含义	55
2.2 经营杠杆	55
2.3 财务杠杆	57
2.4 总杠杆	58
3 资本结构	59
3.1 资本结构的概述	59
3.2 影响资本结构的因素	60
3.3 最佳资本结构的决策方法	61
思考与练习	65
单元四 资产的管理	67
1 流动资产的管理	68
1.1 现金的管理	68
1.2 应收账款的管理	74
1.3 存货数量与质量控制	80
2 固定资产的管理	83
2.1 固定资产投资管理	83
2.2 固定资产的日常管理	86
2.3 固定资产折旧管理	88
3 无形资产的管理	92
3.1 无形资产的特征	92

3.2 无形资产的类别	92
3.3 无形资产管理的有关要求	93
3.4 无形资产摊销的管理	94
思考与练习	95
单元五 维修成本与期间费用管理	99
1 汽车维修成本、期间费用的内容	100
1.1 汽车维修费用概述	100
1.2 确定成本和费用应当注意的问题	105
2 维修成本计算	106
2.1 汽车维修企业的单车成本核算制度	106
2.2 维修成本计算方法	108
2.3 汽车维修单车成本核算举例	109
3 维修成本的控制与分析	111
3.1 成本控制的概述	111
3.2 成本控制的方法	114
3.3 成本分析	121
4 成本费用的日常管理	123
4.1 成本费用管理的内容	123
4.2 成本费用日常管理原则	124
4.3 成本、费用管理方法	125
思考与练习	130
单元六 维修收入与利润管理	133
1 汽车维修企业营业收入管理	133
1.1 汽车维修企业营业收入的内容	135
1.2 汽车维修企业营业收入的计算	135
2 利润及利润分配的管理	139
2.1 维修企业利润总额的组成及计算	139

2.2 利润分配的管理	143
2.3 股利政策	148
思考与练习	152
单元七 财务报告及分析	155
1 财务报告的种类及作用	155
1.1 财务报告的种类	155
1.2 财务报告的作用	162
2 财务报告分析	163
2.1 财务报告分析的含义及作用	163
2.2 财务报告分析的基本方法	165
2.3 维修财务评价指标的组成与意义	168
3 财务报告分析的应用	180
3.1 杜邦分析体系	180
3.2 上市公司财务报告分析	182
思考与练习	184
单元八 汽车维修企业注册	188
1 汽车维修企业和经营业户立项、开业、变更审批程序	188
1.1 汽车维修企业和经营业户筹建、立项审批程序	188
1.2 汽车维修企业和经营业户开业审批程序	189
1.3 中外合资、合作汽车维修企业立项、审批程序	190
1.4 汽车维修企业或经营业户变更申请、审批程序	190
1.5 年度审验	191
2 汽车维修企业分类及其作业范围	192
2.1 汽车维修企业分类的必要性	192
2.2 汽车维修企业分类及其作业范围	193
3 汽车维修企业开业条件	194
3.1 机动车维修从业人员的要求	195

3.2 经营管理条件的内容	196
3.3 质量管理条件的内容	197
3.4 汽车维修企业设施条件	197
3.5 汽车维修设备条件	198
3.6 安全生产条件	198
3.7 环境保护条件	199
思考与练习	200
附录:1. 复利终值系数表	202
2. 复利现值系数表	206
3. 年金终值系数表	210
4. 年金现值系数表	214
参考文献	219

单元一 概 述

学习目标

知识目标

1. 正确叙述财务管理的概念;
2. 简单叙述企业的财务关系;
3. 正确叙述财务管理的职能;
4. 正确叙述财务管理的原则;
5. 简单描述企业的理财环境;
6. 简单描述财务管理的目标;
7. 正确理解资金的时间价值和风险价值;
8. 简单叙述单利终值、单利现值、复利终值、复利现值、年金终值、年金现值的含义。

技能目标

1. 树立正确的财务管理观念;
2. 会计算资金时间价值,包括:单利终值、单利现值、复利终值、复利现值、年金终值、年金现值;
3. 树立风险意识,采取合理措施,降低风险损失。

汽车维修业是由汽车维护和汽车修理厂点组成的,为汽车运输服务的相对独立的行业。汽车维修企业管理人员的水平,是决定汽车维修企业能否兴旺发达的重要因素之一。其中,财务管理的主要内容是企业管理者所应掌握的工作范畴,企业家应具备什么样的财务理念,已成为一个独立的课题。面对迅猛发展的现代经济一体化,经济学家曾指出,财务管理已是企业管理者必修之课,谁掌握了资金运动规律,谁就有可能掌握了资金运动的主动权。

那么,企业管理人员应该树立怎样的财务管理观念呢?肯定地说,第一要懂财务,第二要用财务。财务是什么?财务与各部门之间是什么关系?依据什么做出决策呢?这些都是企业管理人员不可忽视的重要课题。企业管理人员要尊重市场经济规律。要把财务分析的结果作为企业决策的依据,而不是以自己的经验、喜好、主观判断做出决策。企业是为了盈

利,而盈利的直接工具就是财务,所有的经验和感性认识都是辅助的。这是不以个人意志为转移的,这是市场规律的必然趋势。

财务管理与社会生产发展关系密切,它是随着人们对生产活动管理的需要而产生的,也必然随着生产的发展而发展。当今社会的市场经济是瞬息万变的,现代企业也面临着很多问题:企业是否需要对外投资,筹集所需资金时对资金来源的规划设计,筹集了资金后应该投资于哪些项目,取得的投资收益应如何进行分配等等。这一系列的问题都是作为一个现代企业的管理者必须要思考的,可以说,一个企业经营是否成功,在很大程度上取决于财务管理是否卓有成效。

1 财务管理的目标和职能

1.1 财务管理的概念

财务管理的概念

财务管理是企业财务活动和财务关系的总称,即是组织企业资金运动(或称资金活动),处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作,也是整个企业经营管理的重要组成部分。

财务管理区别于其他管理的特点在于它是一种价值管理,即对企业再生产过程中价值运动所进行的管理。财务管理利用资金、成本、收入等价值指标来组织企业中价值的形成、实现和分配,并处理这种价值运动中的经济关系。其目的是千方百计使资金释放出最大的能量,实现价值增值,提高资金效益。

汽车维修企业的生产经营过程,从价值形态来看表现为资金运动。这种资金运动包括资金的筹集、使用、耗费、收入和分配等内容。资金筹集是资金运动的起点,像其他企业一样,从事生产经营活动,首先必须通过一定的途径筹集资金;资金使用是把筹集的资金,通过购买、建造等过程形成各种生产资料;资金耗费即在生产经营过程中耗费各种材料、燃料、固定资产损耗、支付工资和其他费用等;资金收入是指通过销售产品和提供维修劳务所取得的收入;资金分配是指对所取得收入的分配,一部分用以弥补生产经营耗费,其余为企业纯收入,企业纯收入首先要以所得税形式上缴国家,其余为企业留利。

企业资金的筹集和使用以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用;企业资金的耗费以价值形式反映企业的物化劳动和活劳动力的消耗;企业资金的收入和分配则以价值形式反映企业生产成果的实现和分配。企业财务即企业的资金运动,周而复始不断循环,它是企业再生产过程的价值体现。

企业的资金运动不仅是货币和实物的增减变动,而且还伴随着各相关利益主体的经济利益关系。企业在资金运动中与有关方面发生的经济关系即为财务关系。汽车维修企业的资金运动过程,如图 1-1 所示。

汽车维修企业的资金运动过程

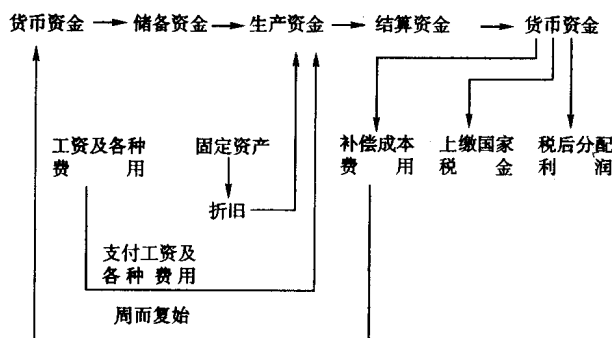


图 1-1 汽车维修企业资金运动过程

1.2 财务关系

企业的资金运动是在社会化大生产中进行的,企业组织资金运动,进行资金的筹集、投放使用、回收及分配等财务活动,必然发生与各方面相联系的经济关系。由资金运动所体现的经济关系,称为财务关系。企业的财务关系如图 1-2 所示。

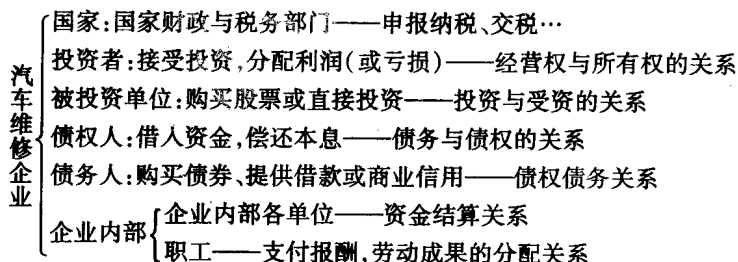


图 1-2 企业财务关系图

(1) 企业与国家之间的财务关系。国家作为政权组织,企业作为国家的财务关系,担负着管理全社会、维护正常市场经济秩序的任务,因此,国家理应无偿参与企业的利润分配。企业按照国家税法规定申报纳税、缴付各种税款等,与国家财政、税务部门之间形成财

企业与投资者之间的财务关系

务关系。企业作为独立的法人和纳税主体,有依法纳税的义务。由此形成企业与国家之间的纳税与征税的财务关系,它体现了国家以政府管理者身份参与企业资金分配的关系。

(2)企业与投资者之间的财务关系。《企业财务通则》规定,企业设立时必须有法定资本金。资本金按投资主体的不同,分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。投资者按约定向企业投入资金,形成企业的权益资本。投资者作为企业的所有者,以其所拥有的资产权参与企业的经营、管理,分享企业的利润并承担企业的风险。一般情况,当企业实现利润以后,应按照合同约定的出资比例向投资者支付投资报酬,但当企业发生亏损或破产时,投资者也应按照出资比例承担一定的经济、法律责任。企业享有权利和承担义务的多少,直接与他们的出资比例相关联。企业与投资者之间的财务关系体现了经营权与所有权的关系。

企业与被投资单位之间的财务关系

(3)企业与被投资单位之间的财务关系。企业将闲置的资金以购买股票或直接投资的形式向其他企业进行投资。企业在向其他单位投资时,应按约定履行出资义务,参与被投资企业的利润分配。企业与被投资单位之间体现的是所有权性质的投资与受资的关系。

企业与债权人之间的财务关系

(4)企业与债权人之间的财务关系。企业在筹建与经营期内,除了利用资本金进行经营活动以外,还要借入一定数量的资金,利用举债来扩大企业的经营规模。企业的债权人包括向企业提供贷款的各金融机构、企业债券持有者、商业信用的提供者以及其他出借资金给企业的单位和个人。对于借入的资金,企业不仅在到期的时候要归还债权人本金,还要按照约定的利率,及时向债权人支付利息。企业与债权人之间的财务关系体现的是债务与债权关系。

企业与债务人之间的财务关系

(5)企业与债务人之间的财务关系。企业将其资金以购买其他单位的债券、提供借款或商业信用的形式出借给其他单位,有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。企业与债务人之间的关系体现了债权与债务的关系。

企业内部之间的财务关系

(6)企业内部之间的财务关系。主要从两个方面来看,一方面是指企业内部各单位之间的财务关系;另一方面是指企业与职工之间的财务关系。

企业在实行厂内经济核算制条件下,企业内部各部门之间,如供应、生产、销售部门之间或各生产车间相互提供产品劳务,进行计价结算所形成的资金结算关系,体现的是企业内部各部门之间的利益关系。企业与职工之间主要指,企业向

职工支付劳动报酬所形成的经济关系。企业按照按劳分配原则,以职工所提供的劳动数量和质量为依据,向其支付包括工资、奖金、津贴等形式的劳动报酬。体现了职工参与企业劳动成果的分配关系。

上述财务关系广泛存在于企业财务活动中,它体现了企业财务活动的实质,企业财务关系的状况反映了企业理财环境的好坏。正确协调和处理企业与各方面的财务关系,才能实现企业与其他各种财务活动主体之间经济利益的平衡,从而促进企业生产经营活动的开展。

1.3 财务管理的职能

1.3.1 财务管理的职能

财务管理的职能是指财务管理在社会再生产过程中所具有的职责与功能。

财务管理的职能是随着管理实践和管理理论的发展而不断演变的。自从财务管理作为企业管理的一个重要组成部分被广为应用以来,其所体现的特有职能得到了迅速的发展。

财务管理的职能

财务管理的职能可从两个方面来划分。一是从财务活动内容的特点来看,财务管理所特有的职能主要包括筹集资金,运用资金和分配资金,这些职能反映了财务管理的特殊性;二是从财务管理作为一种管理活动与其他各种管理活动所共有的职能来看,它包括了计划、组织、控制、调节等职能,这些职能反映了各种管理(包括财务管理)活动的普遍性,筹集资金、运用资金、分配资金都需要通过计划、组织、控制、调节等手段来实现。

(1)筹集资金。任何一个企业要从事生产经营活动,都必须拥有足够的资金,它是保证正常的生产经营活动、扩大经营、扩大投资的前提,也是保证企业资金运动空间上并存性和时间上连续性的基本条件,因此,筹集资金是企业财务管理的一项重要职能。

筹集资金

财务人员在履行筹集资金这一职能时,首先要正确地预测企业生产经营和投资项目所需的资金数量,在充分进行市场调查的前提下,可采用定性、定量等预测方法,计算出某一时或某个投资项目所需的资金数量,筹资需要量必须与企业生产经营规模和投资需要相适应,筹多或筹少都是不利的——筹多要多付代价,筹少不够用。其次,企业应从多种渠道,采用各种方式筹集所需的资金。由于采用不同来源和不同方式筹集的资金有不同的成本,其使用时间、抵押条款和其

运用资金

他附加条件各不相同,给企业带来的风险也不一样,因此,企业在选择筹资渠道和确定筹资方式时,不仅要数量上满足生产经营的需要,还要考虑到各种筹资方式给企业带来的筹资风险的大小、资金成本的高低,通过比较分析,确定最优资金结构,选择资金成本低,筹资风险小的最佳筹资方案,满足生产经营的需要。

(2)运用资金。企业通过各种方式筹集到所需的资金以后,如何正确地运用所筹资金,即“好钢用在刀刃上”,是企业财务管理的另一重要职能。

企业应通过对资金的合理安排,调整企业生产能力和产品结构,开发新产品,增加企业竞争能力,占领或扩大市场,力争以较少的资金投入取得较大的使用效果,使企业在激烈的市场竞争中始终立于不败之地。

运用资金,包括资金的使用和耗费,在西方企业财务管理中统称为投资。

资金的使用主要是用于流动资产、固定资产、无形资产和对外投资等方面。

流动资产是指企业在生产经营过程中在较短期间改变其存在形态的各种资产。对流动资产的管理主要包括:确定最佳货币资金持有量,加强存货管理,减少坏账损失,及时回收应收账款,加速流动资产周转,提高资金的利用效果等。

固定资产投资与流动资产投资相比,具有单项投资额大、投资回收期长、抽资调整的弹性小和投资风险大等特点。因此,企业进行投资时,必须认真分析影响投资的各种因素,科学地进行可行性研究。对于新增的投资项目,要采用现值分析评价方法,进行认真地决策分析,既要考虑该项目投产后可能给企业带来的投资报酬,又要考虑投资项目可能遇到的投资风险,以便在风险和报酬之间进行均衡,选择报酬高、风险小、回收期短的投资项目。对于已经投入使用的固定资产,应加强管理,延长固定资产的使用寿命,提高固定资产的使用效率。

对外投资分为短期投资和长期投资,企业可根据投资目的的不同,合理安排。对于长期投资,企业需要对其投资的报酬率、投资的风险程度和金融证券市场的情况进行认真的分析,同时还应考虑通货膨胀等因素的影响,以求得最佳的投资效果。

资金耗费主要指企业在制造出新的产品或取得经营成果的生产经营过程中,所耗费的固定资产、流动资产、无形资产