

企 业

财务管理概论

王树林◎主编

● QIYE CAIWU GUANLI GAILUN ●

北 京 出 版 社



中共北京市委党校成人教育统编教材

企业

财务管理概论

王树林◎主编

◎ QIYE CAIWU GUANLI GAILUN ◎

北 京 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务管理概论 /王树林主编. —北京: 北京出版社,
2007. 7

ISBN 978 - 7 - 200 - 06850 - 4

I. 企… II. 王… III. 企业管理:财务管理—概论 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 094569 号

企业财务管理概论

QIYE CAIWU GUANLI GAILUN

王树林 主编

*

北 京 出 版 社 出 版

(北京北三环中路 6 号)

邮政编码:100011

网 址 : [www . bph . com . cn](http://www.bph.com.cn)

北京出版社出版集团总发行

新 华 书 店 经 销

北 京 奥 鑫 印 刷 厂 印 刷

*

850 × 1168 32 开本 9.875 印张 235 千字

2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—4 700

ISBN 978 - 7 - 200 - 06580 - 4

F · 352 定价:16.80 元

质量投诉电话:010 - 58572393

再版说明

本教材自 1996 年出版以来，已印刷六次。近年来，财政部对企业财务管理制度作了一些改革，特别是为进一步适应社会主义市场经济和对外开放的需要，于 2000 年年底发布并于 2001 年 1 月 1 日起实施的《企业会计制度》对我国财务会计制度作了较大的改革。《企业会计制度》对规范我国企业财务管理和会计核算行为，真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，提高企业的会计信息质量具有深远的意义。2002 年再版时，按照新的财务会计制度的规定，对本教材进行了一次较全面的修改。

2006 年年底，财政部又公布了新修订的《企业财务通则》，修订后的《企业财务通则》自 2007 年 1 月 1 日起实施。由于新修订的《企业财务通则》明确适用对象为国有及国有控股企业，其他企业参照执行，故暂未按其内容对本教材进行修改，而将其以附录二的形式增补于教材的后面。

编著者

前 言

这部教材是针对企业管理人员，特别是企业领导者掌握财务管理的必要知识而编写的。

随着社会主义市场经济体制的建立和发展，价值规律在经济生活中的作用已充分显现。以价值管理为职能的财务管理，在企业中的地位和作用将伴随价值规律作用的增强而提高。

在商品经济条件下，生产经营过程是使用价值的生产交换和价值运动过程的统一。在这个过程中，价值消耗与形成、实现与分配、补偿与积累都离不开有效的财务管理。财务管理在空间上贯穿购、产、销全过程，在时间上横跨过去、现在和将来，渗透于企业其他管理部门、车间、班组的各项工作之中。企业领导者要强化内部控制，面对瞬息万变的市场而作出及时、准确的反馈调节，都必须发挥财务的功能。企业领导者不会算账用账，不懂得、不善于利用财务的控制、调节、预测、决策作用，就成不了一个精明的企业家。这样的企业在竞争中也难以站稳脚跟。实践证明，财务管理知识已成为企业管理人员，特别是企业领导者知识结构中重要的、不可缺少的部分。

这部教材的内容，主要是按《企业财务通则》的基本规定和要求编写的。考虑到现状与发展的需要，本教材在现行财务管理体制的框架之中，加入了部分西方财务管理和会计的内容。根据企业管理人员学习财务管理知识的需要，在每一部分内



容的设置上，侧重介绍基本概念、基本原理，对技术性较强、属于专业财务人员应掌握的内容则从略。

由于编著者知识水平有限，不足之处在所难免，衷心希望读者批评指正。

编著者

目 录

前 言	(1)
第一章 导 论	(1)
第一节 企业财务管理的概念、特点和作用	(1)
一、企业财务管理的概念	(1)
二、企业财务管理的特点	(3)
三、企业财务管理的作用	(5)
第二节 企业财务管理的原则、环节和环境	(8)
一、企业财务管理的原则	(8)
二、企业财务管理的环节	(12)
三、企业财务管理的环境	(16)
第三节 企业财务管理的价值观念	(23)
一、货币的时间价值观念	(23)
二、财务风险观念	(26)
第二章 资金筹集	(31)
第一节 企业资金来源	(31)
一、资本金	(31)
二、负 债	(37)
第二节 企业筹资方式	(39)
一、短期资金筹集	(39)
二、长期资金筹集	(42)
第三章 流动资产	(59)
第一节 流动资产概述	(60)
一、流动资产的概念和特点	(60)

二、流动资产的分类	(61)
第二节 流动资产的管理	(63)
一、货币资金管理	(63)
二、应收款项管理	(68)
三、存货管理	(73)
第四章 固定资产	(91)
第一节 固定资产概述	(91)
一、固定资产的概念	(91)
二、固定资产的特点	(92)
三、固定资产的分类	(94)
四、固定资产的计价	(95)
第二节 固定资产折旧管理	(98)
一、固定资产折旧的概念和计提范围	(99)
二、固定资产的折旧方法	(101)
第三节 固定资产投资方案的经济评价方法	(107)
一、非贴现的方法	(108)
二、贴现的方法	(112)
第四节 固定资产修理与处置	(117)
一、固定资产修理	(117)
二、固定资产有偿转让及报废、盘盈盘亏	(118)
第五章 无形资产、递延资产和其他资产	(120)
第一节 无形资产管理	(120)
一、无形资产的概念、特点和分类	(120)
二、无形资产计价与摊销	(124)
三、无形资产转让与投资	(131)
第二节 递延资产和其他资产管理	(133)
一、递延资产管理	(133)
二、其他资产管理	(134)

第六章 对外投资	(136)
第一节 对外投资分类和计价	(136)
一、对外投资的特点和分类	(136)
二、对外投资计价和收益的财务处理	(139)
第二节 有价证券投资	(141)
一、有价证券投资的选择	(141)
二、债券投资和股票投资管理	(144)
第七章 成本和费用	(151)
第一节 成本和费用概述	(151)
一、成本和费用的概念及分类	(151)
二、成本和费用管理的作用和要求	(153)
三、成本和费用管理的主要环节	(156)
第二节 制造成本和期间费用	(162)
一、改完全成本法为制造成本法	(162)
二、制造成本的构成内容	(164)
三、期间费用的构成内容	(165)
四、生产费用在完工产品与在产品之间的分配	(169)
第三节 成本控制与责任成本制	(171)
一、成本控制	(171)
二、责任成本制	(175)
第四节 价值工程	(176)
一、价值工程的概念及其基本原理	(177)
二、价值工程的程序和方法	(180)
第八章 收入、利润及其分配	(189)
第一节 收 入	(189)
一、收入的概念和分类	(189)
二、收入的确认和计算	(191)
第二节 利润及其分配	(194)
一、利润的概念和构成	(194)

二、利润分配	(216)
第九章 外币业务	(220)
第一节 外币业务概述	(220)
一、外币、外汇和汇率的概念	(220)
二、记账本位币和外币业务	(222)
第二节 汇兑损益	(225)
一、汇兑损益的概念及成因	(225)
二、汇兑损益的财务处理	(228)
三、外币资本金的折算	(229)
第三节 外汇日常管理	(230)
一、经常项目外汇和资本项目外汇管理	(231)
二、违反外汇管理规定的法律责任	(232)
第十章 企业清算	(234)
第一节 企业清算概述	(234)
一、企业清算的概念和原因	(234)
二、企业清算方式	(236)
第二节 企业清算程序	(237)
一、组织成立清算机构	(237)
二、编制清算前年度决算会计报表	(238)
三、清查各项财产和债权、债务	(238)
四、确定清算损益	(240)
五、债务清偿和剩余财产分配	(242)
第十一章 财务报告和财务分析	(245)
第一节 财务报告概述	(245)
一、财务报告的种类	(245)
二、财务报告的作用	(246)
三、财务报告的编制要求	(247)
四、主要财务报表的结构与作用	(247)



第二节 财务分析	(256)
一、财务分析的作用和目的	(256)
二、财务分析的方法	(258)
三、财务分析的内容	(263)
附录一 企业财务通则	(275)
附录二 企业财务通则	(284)
附录三 现值表 (复利)	(301)
参考书目	(304)

第一章 导 论

第一节 企业财务管理的概念、特点和作用

一、企业财务管理的概念

企业从事经济活动，要根据国家的法规和制度，有计划地组织和利用资金，研究如何以较少的投资获得较多的盈利，也就是说要善于理财。企业财务管理，是企业有关资金的筹集、使用、耗费、回收、分配等方面一切管理工作以及在这个过程中处理与各方面发生的经济关系的总称。

在市场经济条件下，价值规律是经济生活的主要调节者，社会产品是价值和使用价值的统一。企业的再生产过程具有两重性，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。这个过程，从实物形态看，表现为物资运动；从价值形态看，表现为资金运动。这就要求企业既要从使用价值方面管好物资的运动，如进行设备、物资、生产、技术等方面的专业性管理，又要从价值方面管好资金的运动，也就是要进行财务管理。企业的资金运动决定着财务管理的内容。企业的财务管理包括企业筹资管理、流动资产管理、固定资产管理、无形资产、递延资产和其他资产管理、对外投资管理、成本和费用管理、收入和利润及其分配管理、企业外币业务管理等内容。上述管理的内容是不可分割的统一整体。财务管理就是要按照资金运动的规律，通过对上述内容的管理活动，达到综合反映、监督和控制企业再生

产过程的顺利进行。可见，企业财务管理不是人们主观意志的产物，而是市场经济条件下商品货币关系存在的客观要求。

企业的资金运动，体现着企业与各方面的经济关系，这种经济关系又称财务关系。它包括企业与国家、企业与企业、企业内部各单位以及企业与职工的经济关系。企业与国家之间的经济关系，主要是企业同国家财政之间的解缴关系。企业之间的经济关系，主要是购销活动或提供劳务而发生的结算关系。企业内部各单位之间的经济关系，主要指企业内部资金来源渠道不同的单位之间的经济结算。在实行内部经济核算制的企业，购、产、销各部门及各生产单位（车间）之间，相互提供产品和劳务也要结算。企业与职工之间的经济关系，主要指企业用销售收入支付职工工资和奖金。上述通过资金运动体现的各个方面的经济关系，实质是物质利益关系，它是社会主义生产关系的一种表现。正如马克思所说：“物的货币形式是物本身以外的东西，它只是隐藏在物后面的人的关系的表现形式。”^①

综上所述，企业财务管理就是利用价值形式和价值关系，有计划地管理企业经济活动的一项工作。为了组织资金运动和处理财务关系，财务管理需要一系列的业务环节。这些业务环节，主要是在进行预测的基础上编制财务计划，组织日常管理（执行财务计划，主要是按财务计划进行控制和核算），开展财务分析，实行财务检查。它们构成了一套严密的工作程序。

目前，国外把企业管理对象分为“三流”，即物质流、价值流、信息流。财务管理就是对价值流的管理。财务管理既自成体系，又是企业管理总系统中的一个重要组成部分，或者称为“分系统”。

在掌握财务管理的概念时，还有必要弄清“财务”与“会计”的关系。财务与会计都同资金运动相联系，二者相互依赖，

^① 《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第109页。



又有区别。它们的区别表现在财务主要是从管理的角度讲的，所以又称“资金管理”，通俗地叫做“管钱”（理财）；会计主要是从核算的角度讲的，所以又称“会计核算”，通俗地叫做“管账”。它们的依赖关系表现在：一切财务活动或资金运动，必须依赖会计进行反映和监督，财务管理的职能才能得以存在；如果离开财务活动或资金运动，会计就将失去其反映和监督的对象，因而也就没有存在的必要。正确处理财务管理与会计核算的关系，使二者既有分工，又密切协作，才能提高资金管理水平。

二、企业财务管理的特点

财务管理同企业其他专业性管理相比有一个显著特点，就是具有综合性。它是涉及企业再生产的各个环节和企业各个部门工作的一项全面的管理活动。

财务管理的这个特点，可以从企业经济活动的“纵向”和“横向”来剖析。

从“纵向”看，企业再生产的购、产、销各个环节，都与财务工作紧密相连。材料供应及时，生产组织协调，产品按时发运，就会使资金周转畅通；反之，材料超储或供应不及时，生产组织混乱，产品积压，就会使资金周转不灵。企业再生产过程的任何一个环节出了毛病，都会反映到财务上来。与此同时，企业各项资金的组织、调配、安排是否得当，也会对再生产的各个环节发生直接影响。

从“横向”看，企业各个业务部门的工作，也都与财务工作密不可分。以产品成本为例。产品批量的大小以及品种结构等，都是直接影响成本的因素，但这些问题不是生产车间而是生产计划部门决定的。如果生产计划部门只管安排生产，不考虑成本，他们在编排生产任务时就不会从成本角度去计算“经济批量”和经济效益最优的产品品种结构。在这种情况下，车间虽然完成了生产任务，但往往增加了成本。又如，如果质量管理和产



品设计等有关部门，片面强调和不切实际地追求产品的所谓“高质量”，就会造成“剩余质量”而增加成本。其他如技术和工艺部门、劳动工资和福利部门、物资供应和产品销售部门以及安全和行政部门等的工作方针、工作优劣也都会影响企业成本费用的支出和盈利水平的高低。

总之，企业各个环节、各部门的工作，都决定着财务状况的好坏和财务指标的完成。正是在这个意义上，我们说成本、利润、资金占用是反映企业经营管理水平的综合指标。而财务状况的好坏和财务管理的水平，也制约着企业各个环节、各部门的工作。

财务管理的综合性决定了要做好这项工作，必须解决好两个方面的问题：

一方面，直接从事财务工作的部门和人员，要主动与其他部门密切配合，为实现企业的经济目标和提高经济效益献计献策。财务部门的人员要走出去，把自己的工作渗透到企业管理的各个方面，为其他部门出主意、想办法，开源节流。财务部门应把这项渗透性的工作看做“分内”的事。如果关在屋子里算“死账”，单纯在财务收支上打算盘，甚至以财权去“卡”别人，那么最终都将影响整个企业的经济效益和各项财务指标的完成。为此，财务人员必须具备较高的素质。他们除了应当通晓财务管理学（这是一门以政治经济学为基础，以数学为支柱，涉及多门学科的专业性经济管理科学）、会计学的专业知识外，还应懂得本企业的生产、技术知识，对企业的其他专业性管理也应懂得一些。若知识面狭窄，就不能成为一名出色的财务管理人员。

另一方面，企业的各个部门和广大职工，要积极支持、配合财务部门的工作。一个企业要管好财、用好财，绝不是财务部门和少数财务人员所能办到的，必须依靠企业上下左右的通力合作。单纯靠财务部门理财，必然是“孤掌难鸣”。人人当家理财，企业才能财源茂盛。其中，最重要的是企业领导者必须重

视、尊重、支持财务部门的工作，充分发挥财务人员的作用。同时，企业领导者自己也要懂得必要的财务管理知识，起码要做到会看财务报表、分析财务报表，并从中发现企业管理上存在的问题。作为一个企业领导者，若不懂得财务管理，那么他的知识结构是不完备的，严格地说，这样的领导者是不称职的。当家不会理财，这个家是当不好的。

三、企业财务管理的作用

财务管理是企业整个管理工作中的一个重要方面。企业较高的管理水平和较好的经济效益，是同健全的财务管理工作分不开的。很难设想，一个企业资金管理混乱，挥霍浪费，而生产经营活动能够顺利进行；也不能设想，一个企业不讲经济核算，不计消耗，大手大脚，铺张浪费，能够取得好的经济效益。财务管理在企业管理中的作用主要表现在：

（一）加强财务管理，有计划地组织资金供应，是使企业生产经营活动正常运行并提高资金利用效率的保证

企业从事经济活动，必须拥有一定数量的资金购置生产资料、支付职工工资和维持日常开支。企业资金的筹集、组织是由财务活动去实现的。这是财务管理的基本职能或一般要求。财务部门根据企业生产经营任务，按照节约使用资金的原则，确定必需的资金数量。通过正确地组织和使用银行贷款以及企业内部形成的资金来源等渠道，使企业所需要的资金得到及时供应。通过有计划地调度资金，组织资金收支在数量上和时间上的衔接与平衡，保证资金循环、周转的畅通无阻。此外，通过经常分析资金在生产经营各个阶段上的占用情况，找出不合理的占用因素，采取措施加速资金周转。

财务管理的作用还在于严格控制、监督各项资金的使用，降低资金占用。财务部门组织资金供应，并不意味着“有求必应”，要多少给多少，更不是说谁想怎么花就怎么花，而是要按



照国家政策和规章制度及企业财务制度办事，严格控制开支范围和开支标准，在保证需要的前提下力求减少生产过程和流通过程中的资金占用，提高资金的利用效率。

(二) 加强财务管理，是降低劳动消耗，提高经济效益的极为重要的手段

提高经济效益，是要以尽量少的活劳动消耗和物化劳动消耗，生产出尽可能多的符合社会需要的产品。能否把我们的全部经济工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来，直接关系到我国的经济振兴，关系到四个现代化建设的成败。提高经济效益是一个大课题，需要多层次、多侧面地相互协作才能奏效。就企业而言，在确定产品方向、确保产品质量的前提下提高经济效益，就要在降低劳动消耗上下工夫。而财务管理的重要任务，正是合理地使用资金和设备、加强经济核算、挖掘一切潜力等，这些无一不是围绕降低消耗这个目标展开的。离开财务管理这个极为重要的手段，提高经济效益显然是不可能的。有人把财务管理同经济效益之间的这种密切关系形象地称为“血缘”关系，不是没有道理的。财务管理在提高企业的经济效益方面，至少可以发挥三种重要的作用：

1. 反映作用。企业经营好坏、效益高低，是实实在在的东西，不能凭印象，而是要经过详细的、科学的计算和分析才能准确地反映出来。对企业在生产经营过程中原材料的消耗、劳动力的消耗、费用开支、资金使用、物资采购和产品销售等活动，用价值形式进行科学的归纳、计算，是财务和会计的固有职能。没有这种扎扎实实的计算，经济效益的好坏就无从判断。反映经济效益最重要的信息是财务报表。企业在一个时期花费了多少？盈利了多少？通过财务报表可以看得清清楚楚。

2. 控制监督作用。财务部门通过制定财务计划和财务制度，确定各项产品和劳务的成本，规定各种费用标准，严格按定额和开支标准办事，这就能有效地控制消耗水平。否则，原材料消耗