

21 世纪财会专业系列教材

CAIWU GUANLI

财务管理

辜位清等 主编



天津人民出版社
TIANJIN RENMIN CHUBANSHE

F275
G439:1

21世纪财会专业系列教材

财 务 管 理

辜位清 张小嫚 周 涛 主编

天 津 人 民 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理/辜位清等主编. —天津:天津人民出版社, 2002. 9

ISBN 7-201-03148-1

I. 财… II. 辜… III. 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 73619 号

天津人民出版社出版、发行

(天津市张自忠路 189 号)

山东省枣庄市当代出版发行有限公司激光照排

山东省临沂市第二印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 16.5 印张 414 千字

1998 年 8 月第 1 版 2002 年 9 月第 2 版

2002 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 7-201-03148-1

F·404 定价: 28.80 元

21 世纪财会专业系列教材编委会

主 任 陆现柱

副主任 胡建刚 韦群生

主 编 王 静

编 委 郭洪友 柳岸青 陈 良 刘志强

辜位清 孙月琴 刘雨田 高亚洲

齐 欣 葛恒云 邹文远 张六合

林德军 刘 睿 裘汉光 邓 毅

徐 飙 王建华 曾 征 翁义勇

张凤林 林小星 张毅生 李为民

毛成星 张连会 赵立荣 史春光

张士余 陈西照 黄国东 段利军

李智明 崔建平 陈广洲 张志东

夏 刚 刘 才 曲京民

序。

“财会专业系列教材”自1998年7月正式出版发行以来，受到了全国各地很多高等院校和中等职业学校广大师生的普遍好评，曾数次印刷、供不应求。但是，由于最近二三年来我国财会法律体系建设又发生了许多新的变化，加之我国已于2001年12月正式加入WTO，国内市场与国际市场开始真正“接轨”等原因，所以本套教材亟待需要修改、更新和完善！

为了更好地适应21世纪我国经济建设迅猛发展的客观要求，满足各院校在当前新形势下培养更多、更好的财会专业人才的教學需要，现在我们特对本套“财会专业系列教材”进行了全面修改、更新和完善，同时更名为“21世纪财会专业系列教材”。

本套教材共计7本：(1)《基础会计》；(2)《财务会计》；(3)《成本会计》；(4)《管理会计》；(5)《会计电算化》；(6)《财务管理》；(7)《审计学》。各书的每章后面均附有复习思考题。另外，为方便教学，我们还根据素质教育的要求，专门单独编写出版了与本套教材相配套的习题集：(1)《基础会计习题集》；(2)《财务会计习题集》；(3)《成本会计习题集》；(4)《管理会计习题集》；(5)《会计电算化习题集》；(6)《财务管理习题集》；(7)《审计学习题集》，供教师布置作业和学生做作业时使用。

21 世纪我国各类高等院校财会专业的培养目标是：培养具有较强的市场经济意识和社会适应能力，具有较为宽广的经济和财会理论基础以及相关学科的原理性知识，具备较好的从事会计、审计、理财及其他相关经济管理工作的、具有一定专业技能的高素质人才。本套教材就是为了实现这一培养目标而编写的。

本套教材是根据中华人民共和国教育部关于我国高等院校教学改革的最新要求，以 2000 年国家出台的《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》和 2001 年国家出台的《企业会计准则》以及具体会计准则的新变化为指导，本着“最新、最全、最佳”的原则，由南京财经大学、天津财经学院、安徽财贸学院、天津大学、南开大学、天津师范大学应用文科学院、山东科技大学、邢台职业技术学院、辽宁省农业管理干部学院、天津教育学院、西安财经专修学院和华北石油教育学院等高等院校的有关教授、专家、学者和学科带头人通力合作、精心编写而成的。此外，全国 10 多所省部级重点中专学校的高级讲师和学科带头人，也参与了其中有关章节内容的具体编撰工作。

本套教材着重突出会计学基础理论，吸收近几年来国内外会计学科发展的最新成果，反映国家财会法规体系建设的新变化，系统介绍了 21 世纪会计、审计、财务管理的最新理论和方法，突出先进性与超前性，重在实务操作技能的培养，力求理论联系实际，做到理论前瞻性与实务操作性相结合、国际惯例与国内实际相“接轨”、普及与提高相兼顾、全面性与通用性统一、现实性与超前性并存、继承性与开拓性同在，因而比较系统、全面、科学地反映了当前会计学科体系的主要内容及其发展趋势。

本套教材的特色，可以概括为四个方面：一是紧扣时代脉搏，突出改革精神；二是理论研究超前，致力开拓创新；三是理

论联系实际，重在实务操作技能的培养；四是适应国家新的形势，满足多层次、多专业的教学需要。

本套教材系各类高等院校（普通高等院校、职业高等院校、成人高等院校、高级技校）通用教材，同时亦可作为各类中等职业学校教材使用，以及有关人员的培训教材或自学教材使用。

本套教材除了供各院校财会类专业使用之外，同时亦适用于财政、税务、金融、工商、审计、物价、证券等经济管理类专业，以及其他相关专业。

需要说明的是，教材是知识的载体，是教学之本、学科之支柱。它既要体现该门学科的框架内容，又是教师授课取材之源和学生求知探索之本。由于本套教材适用于各院校多层次、多专业的教学需要，因此教师在授课时，可以根据教学层次区别、专业特点各异、授课对象不同和课时多少不一等实际情况，适当取舍。

本套教材在编写出版过程中，承蒙天津人民出版社、编委会成员所在院校和山东省枣庄市当代出版发行有限公司等单位的大力支持；参考或吸收了国内外有关专家、学者的最新科研成果。在此，我们一并深衷心的感谢！

尽管我们付出了很多艰辛劳动，但是由于时间仓促等原因，本套教材可能还会存在一些错漏或不足之处，敬请广大读者批评指正，以便再次修订，使之更臻完善！

“21 世纪财会专业系列教材”编委会

2002 年 8 月

前 言

本书作为“21 世纪财会专业系列教材”之一，是为了满足各院校在当前新形势下的教学需要而由国内有关专家、学者和学科带头人精心编写的。

一个企业的成功与否，现在不再取决于其资产实力是否雄厚，而主要取决于其本身资金运转的流畅和市场营销的活跃与否。财务管理就是一门系统研究企业应如何取得资金、运用资金、保证资金正常运转的学科。作为现代企业经营管理最重要的组成部分，财务管理目前已愈来愈受到全社会的经营者和企业家的普遍重视。

本书系统地介绍了企业财务管理的基本理论和主要技术方法。同时，为适应我国当前经济改革的需要，在介绍企业财务管理的方法和技巧时，本书力求简明实用、观点明确、重点突出、深入浅出、通俗易懂、理论联系实际，着眼于实际应用。

本书系高等院校（普通高等院校、高等职业院校、成人高等院校、高级技校）通用教材，同时亦可作为中等职业学校教材使用，以及有关人员的高级培训教材和自学教材使用。

参加本书编写的人员有：辜位清、张小嫚、周涛、丰俊明、刘宝才、史春光、杨兴民。本书由辜位清、张小嫚、周涛担任主编，丰俊明、刘保才担任副主编。

本书在编写过程中，承蒙编者所在院校和山东省枣庄市当代出版发行有限公司等单位的大力支持；同时，亦参考和吸收了国内外有关专家、学者的最新科研成果。在此，我们一并深表衷心的感谢！

由于时间仓促等原因，书中的错漏之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者

2002年9月

目 录

序.....	(1)
前 言.....	(1)
第一章 财务管理概论.....	(1)
第一节 财务管理的内容.....	(1)
一、财务和财务管理的概念	(1)
二、财务活动	(2)
三、财务关系	(5)
四、财务管理的特征	(8)
第二节 财务管理的目标	(10)
一、企业目标	(10)
二、企业目标对财务管理的要求	(11)
三、财务管理目标的概念.....	(12)
四、财务管理目标的协调.....	(16)
第三节 财务管理的原则	(18)
一、内部管理的原则	(18)
二、依法理财原则	(19)
三、民主管理原则	(20)
四、风险与利益均衡原则.....	(21)

第四节 财务管理的环节	(22)
一、财务预测	(22)
二、财务决策	(23)
三、财务预算	(24)
四、财务控制	(25)
五、财务分析	(26)
第五节 财务管理的环境	(27)
一、财务管理环境的概念	(27)
二、财务管理环境的分类	(27)
三、经济环境	(29)
四、法律环境	(31)
五、金融环境	(36)
第六节 财务管理的组织	(38)
一、企业财务管理体制	(39)
二、企业财务管理机构	(42)
三、法人治理结构与财务的分层管理	(46)
复习思考题	(52)
第二章 财务管理的价值观念与风险	(53)
第一节 资金时间价值	(53)
一、资金时间价值的概念	(53)
二、资金时间价值的存在条件	(54)
三、资金时间价值的衡量	(54)
四、资金时间价值的计算	(55)
第二节 风险及其衡量	(66)
一、风险的概念	(66)
二、风险的类别	(68)
三、风险收益	(69)

四、风险的衡量	(70)
五、投资方案的选择	(72)
六、控制风险的投资方案组合	(74)
七、风险管理的基本措施和手段	(76)
复习思考题	(80)
第三章 资金的筹集	(81)
第一节 资金筹集概论	(81)
一、筹集资金的概念和意义	(81)
二、筹资管理的要求	(83)
三、筹资渠道	(84)
四、筹资方式	(86)
第二节 资金需要量的预测与计划	(90)
一、定性预测法	(90)
二、销售百分比法	(90)
三、估计资产负债表法	(91)
四、资金习性法	(91)
第三节 企业资金的来源	(96)
一、资本金	(96)
二、资本公积金	(97)
三、留存收益	(100)
四、企业负债	(100)
第四节 普通股融资	(102)
一、普通股的概念和种类	(102)
二、股票发行	(105)
三、股票上市	(113)
第五节 负债融资	(115)
一、短期负债融资	(116)

二、长期负债融资	(124)
第六节 资本结构	(134)
一、资金成本的概念	(134)
二、资金成本的作用	(135)
三、各种资金来源的资金成本	(136)
四、融资风险	(147)
五、最佳资本结构	(153)
复习思考题	(159)
第四章 流动资产的管理	(160)
第一节 流动资产的管理概述	(160)
一、流动资产的概念和特点	(160)
二、流动资产的分类	(162)
三、流动资产投资的分类	(163)
四、流动资产的管理要求	(165)
五、建立和健全流动资产的管理责任制	(166)
第二节 货币资产的管理	(167)
一、企业持有现金的动机	(167)
二、货币管理的目的	(168)
三、现金管理	(168)
四、银行存款	(171)
五、货币资产需要量的预测	(171)
六、货币资金合适持有量的确定	(174)
七、货币资金的日常管理	(182)
第三节 应收款项的管理	(183)
一、应收及预付款项的构成	(184)
二、应收账款的成本	(185)
三、影响应收账款的因素	(187)

四、应收账款的日常管理	(195)
五、坏账准备金及坏帐损失	(199)
第四节 存货的管理	(201)
一、存货管理概述	(201)
二、存货管理的目标	(207)
三、存货管理系统	(208)
四、存货定额的核定	(208)
五、余额法	(217)
六、存货管理方法	(218)
复习思考题	(222)
第五章 投资管理	(223)
第一节 投资管理概述	(223)
一、企业投资的概念、意义和分类	(223)
二、投资的目的及基本原则	(227)
三、投资管理的要求	(228)
第二节 短期投资	(230)
一、短期投资的概念和特点	(230)
二、短期投资价值的确认	(231)
三、短期投资收益的计算	(232)
第三节 长期投资	(234)
一、长期投资的概念和特点	(234)
二、长期投资价值的确认	(235)
第四节 固定资产投资	(239)
一、投资项目的现金流量	(239)
二、投资决策的一般方法	(246)
三、投资决策方法的具体运用	(257)
第五节 对外联营投资	(278)

一、对外联营投资的概念和方式	(278)
二、对外联营的价值确认	(279)
三、对外联营投资额的预测	(283)
第六节 股票与债券的投资	(284)
一、股票的投资管理	(284)
二、债券的投资管理	(289)
第七节 投资的评价	(293)
一、对外投资评价的指标	(293)
二、对外投资评价的方法	(298)
复习思考题	(302)
第六章 成本和费用管理	(303)
第一节 成本管理概述	(303)
一、成本和费用的概念和意义	(303)
二、成本的内容和分类	(304)
三、产品成本管理要求	(306)
第二节 成本费用预测	(309)
一、成本预测的概念	(309)
二、成本预测工作的一般程序	(309)
三、成本预测方法	(310)
第三节 成本费用计划	(318)
一、编制成本费用计划的必要性	(319)
二、成本费用计划的内容	(320)
三、成本费用计划编制的步骤	(321)
四、编制成本费用计划的方法	(322)
第四节 成本控制	(329)
一、成本控制的基本内容	(329)
二、成本控制的方法	(330)

三、标准成本控制	(333)
第五节 成本费用的评价与考核	(338)
一、成本费用评价	(338)
二、成本费用的考核	(339)
复习思考题	(342)
第七章 收入与利润管理	(343)
第一节 收入管理	(343)
一、营业收入的概念、特点和意义	(343)
二、营业收入的内容	(344)
三、营业收入的确认	(347)
四、营业收入的日常管理工作	(353)
五、产品销售价格	(354)
第二节 利润管理	(364)
一、利润的概念和构成	(364)
二、增加利润的途径	(366)
三、利润管理要求	(367)
四、利润的预测	(368)
第三节 利润分配管理	(376)
一、利润分配的概念及要求	(376)
二、企业净利润的分配顺序	(377)
三、企业亏损及亏损弥补的规定	(379)
四、利润分配制度	(380)
第四节 股利政策	(381)
一、股利政策的概念和意义	(381)
二、股利政策的内容	(382)
三、股利支付的过程	(389)
复习思考题	(390)

第八章 外汇资金的管理	(391)
第一节 外汇资金概述	(391)
一、外汇资金的概念	(391)
二、外汇的种类	(392)
三、外汇的功能	(394)
四、汇率制度	(395)
五、汇率的种类	(396)
六、外汇汇率的标价	(399)
第二节 我国外汇管理制度	(400)
一、我国外汇管理体制	(400)
二、实行外汇管制的好处与弊端	(401)
三、企业外币业务管理的原则	(402)
四、外汇资金管理的要求	(404)
第三节 汇率预测	(405)
一、汇率预测的概念	(405)
二、影响外汇汇率预测的因素	(405)
三、汇率预测方法	(407)
第四节 企业外币业务及外汇风险管理	(408)
一、企业外币业务	(408)
二、外汇风险的管理	(410)
复习思考题	(414)
第九章 财务分析	(415)
第一节 财务分析概述	(415)
一、财务分析的概念和意义	(415)
二、财务分析的种类	(416)
三、财务分析的方法	(417)