

中外财务管理 百科全书

王内转送

李儒训 耿汉斌 王美涵 主 编

企业管理出版社

中外财务管理 百科全书

(上)

企业管理出版社

1993年1月 北京

中外财务管理百科全书

(上)

李儒训 耿汉斌 王美涵 主编

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号)

*

新华书店北京发行所发行

河北省井陉印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开 51.75 印张 1819 千字

印数:11000 册

ISBN7—80001—204—2/F·205

序

《中外财务管理百科全书》与广大读者见面了。作为一部比较全面而系统地专门介绍中外财务管理理论和实务的大型工具书,它的出版,对于广大从事财政经济、财务会计工作的人员和希望了解财务理论和实务的人们来说,无疑是一件有益的事情。在当前中国加快改革、开放的新形势下,将有助于推动企业财务改革,转换经营机制,搞好搞活企业,提高经济效益。

财务,作为一种筹集、垫支、耗费、回收和分配资金的活动,它是商品经济发展的产物,同时又服务于商品经济的发展。以提高经济效益为目标的财务管理,是商品经济条件下企业的一项基本的管理活动。商品经济越发展,财务管理越重要。特别是在现代经济中,由于经营活动规模不断扩大,经济联系广泛而密切,竞争日趋激烈,财务管理在企业生存和发展中起着日益重要的作用。随着中国有计划商品经济的发展和改革开放的不断深入,对企业单位的财务管理工作提出了更新更高的要求。我们应当从加快改革开放、加速经济发展和提高经济效益的高度来认识财务管理的重要性,不断地改革和加强财务管理工作,合理而有效地筹集、分配和使用资金,促进生产向高质量、多品种、低成本、高效益发展,为中国的四化建设大业服务。

社会主义事业是一场前无古人的伟大的革命实践,有许多复杂的问题需要我们在实践中探索。社会主义财务管理,在中国也不过只有 40 多年的历史。如何更好地适应社会主义有计划商品经济发展的要求,建立具有中国特色的社会主义财务管理体制和一套科学、实用、高效的实务规范,使之既有利于搞好搞活微观经济,又有利于加强宏观调控,这一直是中国财务工作面临的一个重要而非常复杂的课题。建国 40 多年来,特别是改革开放十几年来,财政、财务战线上的广大职工经过不懈的努力和辛勤劳动,在探索有中国特色的社会主义财务管理的实践中,取得了相当的进展,需要我们认真进行总结,不断进行新的探索,需要我们立足于中国实际,大胆借鉴国外先进的财务管理方法,不断提高财务管理水平。参加本书的编写人员,有多年从事财务教学和科研的教授,还有多年直接从事财务业务和财务管理体制改革、具有丰富实践经验的专家和中青年实际工作者。他们较为系统地对中国各部门、各行业财务管理的方针政策、制度办法、操作程序等进行了归纳和总结,比较全面地反映了十几年改革开放以来中国财务管理的概况,还比较全面地介绍了西方国家以及香港、台湾地区企业财务管理的基本理论、方法和实务,从而对于提高广大财务工作者的理论、政策

和业务水平,对于国内外各界熟悉和了解中外财务管理的实际情况,都是非常有益的。

当前,以邓小平同志南巡谈话为标志,中国改革开放进入了一个新的发展阶段。抓紧有利时机,进一步解放思想,转变更新观念,加快改革开放步伐,力争经济更好更快地上一个新台阶,是全党和全国人民的战略任务。实践证明,把经济搞上去要靠科技和管理两个轮子推进。财务管理是经济管理的重要组成部分,搞好财务管理是经济发展、科技进步的重要保证。在新形势下,我们要努力提高财务管理水平,充分发挥财务的作用,促进经济更快更好地发展,不断提高经济效益。我们必须以马克思主义为指导,坚持党的“一个中心,两个基本点”的基本路线,认真总结过去的经验教训,大胆吸收和借鉴世界各国包括资本主义发达国家一切反映财务资金运动规律的先进管理方法,博采众家财务管理之长,从中国国情出发,在实践中勤于探索,勇于开拓,不断地研究新情况、解决新问题,加快财务改革的步伐,努力提高财务实际业务的质量和水平,为建立具有中国特色的社会主义财务管理体制和运行机制,促进社会主义经济的发展而努力。

迟海滨

《中外财务管理百科全书》编写人员组成

顾问 迟海滨 田一农 项怀诚 张佑才 金人庆
主编 李儒训 耿汉斌 王美涵
副主编 (按姓氏笔画排序)
孙有权 杨舜尧 孟战表 周新 周有道 范长缨
张通 张浩 岳美君 路宝锐 鲍友德

《中外财务管理百科全书》编辑出版人员

编辑 尹援平 李东汉 田晓犁 赵锡盛
孙庆生 张平 吴太刚
封面设计 耿万意
出版 姜涛 马晓光 杜敏

《中外财务管理百科全书》分篇主编

财务基本理论篇

主 编 李儒训 鲍友德

副主编 徐大海 赵泳冰

工业企业财务管理篇

主 编 李儒训 陈文浩 林秋实

副主编 宣家驹 张士怀 余德祥 叶克俭

铁路运输企业财务管理篇

主 编 孔令然

副主编 李健生 陶月琴

公路财务管理篇

主 编 刘蓉芳

副主编 朱 良

水路财务管理篇

主 编 朱梦熊

副主编 钱美发 白莉玲

民航财务管理篇

主 编 林缨初

邮电财务管理篇

主 编 刘旺金

副主编 丁则延 张秀琴

农业企业财务管理篇

主 编 路宝锐 钱宝信 吕玉丰

副主编 段国旭

基本建设投资管理篇

主 编 耿汉斌 石树鹏 段国旭

建设单位财务管理篇

主 编 杨舜尧 袁长庚 徐洪杰 庞贵珍
副主编 杨国庆 霍焕玲 闫同湛

建筑企业财务管理篇

主 编 孟战表 陈庆玉 戴明义
副主编 李凯华 李树平 刘万清

商业企业财务管理篇

主 编 孟战表 刘崇玲 徐 谦
副主编 张志更 刘 申

粮食企业财务管理篇

主 编 孟战表 袁文智 刘存福
副主编 曹孟建 张文亮

宾馆财务管理篇

主 编 张亚庄 陈晓宏
副主编 许福民 王一鸣

旅游企业财务管理篇

主 编 管金生
副主编 谢荣兴 余自强

房地产业财务管理篇

主 编 顾 旭
副主编 姚玲珍 纪康元

城市公用事业财务管理篇

主 编 任家宽 黄 治
副主编 祝祖庆 杨凤娟 徐任良

银行财务管理篇

主 编 崔志刚 于兰香 张连安
副主编 王振荣 杨志平

金融信托企业财务管理篇

主 编 李金秋 杨国庆
副主编 褚庆敏

保险企业财务管理篇

主 编 张连安 李英朴
副主编 翟盛文

企业集团财务管理篇

主 编 贾红星 耿建新

股份制企业财务管理篇

主 编 王美涵

外商投资企业财务管理篇

主 编 何瑞丰
副主编 濮近兴 董小鸽 李大薇

集体工业企业财务管理篇

主 编 冯金龙

集体商业企业财务管理篇

主 编 张一君
副主编 陈群华 徐 建

村合作经济组织财务管理篇

主 编 耿汉斌 冯树启 白鹤天

乡镇企业财务管理篇

主 编 郑富和
副主编 赵英敏 范志科 刘兴华

西方企业财务管理篇

主 编 欧阳令南 周有道

副主编 王蔚松 吴井红

西方个人财务管理篇

主 编 高建明

电子计算机在财务管理中的应用篇

主 编 王 衍

会计基本知识篇

主 编 张 通 陈润书、范长缨 郑 勇

审计基本知识篇

主 编 李树森 焦士谦

副主编 邹时刚

财政基本知识篇

主 编 孟战表 杨许坚 王丙一

副主编 于 明 苗文瑞 李天印

税收基本知识篇

主 编 张 通 刘新兴 吴栋梁

副主编 赵春海 左绍伟 胡荡舟 李英凯

金融基本知识篇

主 编 孙有权 张文元 贾增然

副主编 李德水 黄朝华

国有资产管理基本知识篇

主 编 张 浩

证券市场基本知识篇

主 编 王美涵

世界银行贷款财务基本知识篇

主 编 高印平

副主编 贾树田 李培峰 张 岩

《中外财务管理百科全书》

作者名单

(按姓氏笔画排序)

丁则延
于明
王献朝
王国兴
王哲
石树鹏
冯树启
刘新兴
刘根源
刘福民
许沛
朱忠明
朱国良
孙凤娟
宋宝成
张岩
张连安
张斌
沈光年
李世芳
李凯华
李广春
李德水
李吴栋
梁迪
陆文浩
陈孟战
庞为顺
郑富和
范长缨
周立人

万裕增
王丙一
王为民
王美娟
王庆喜
王鹤天
白中
刘玲
刘崇芳
刘蓉玉
吕平方
朱启立
朱洪
孙国庆
杨凯英
宋文元
张绍军
张炜
李大薇
李桂福
李树平
李荣凯
李何瑞
何丰
吴鸢
陈凤桐
陈正德
林秋实
金丽玉
郑洪涛
岳美君
宣家驹

马瑞菊
王晓轩
王振荣
王维彬
王锡南
白莉玲
刘万清
刘学华
纪康元
任家宽
朱梦熊
成秉权
杨志平
杨金山
邹时刚
张志更
张益禄
张亚庄
李儒训
李朝章
李征军
李树森
何恒中
吴巨芝
陈庆玉
陈晓宏
林缨初
罗丽娜
郑卫茂
苗文瑞
姚玲珍

马忠民
王景山
王蔚松
王海东
孔令然
叶克全
刘文珍
刘淑坤
刘国东
邢献良
朱良
成异良
杨许坚
严克勤
张通
张香村
张士怀
张秀琴
李健生
李华忠
李培峰
李凤鸣
吴井红
陈润书
陈文潮
林广义
郑勇
欧阳令
周新星
姚星

于兰香
王德英
王一鸣
王彦柱
左绍伟
冯国荣
刘存绍
刘旺金
刘彦珍
许成奇
朱成方
朱凤兰
孙宗华
杨盛菊
宋浩
张明辉
张金榜
沈小平
李利华
李金秋
李天印
李英朴
李杜海
余清
陈自强
陈小平
罗怀恭
庞贵珍
郑东顺
范志科
周有道
赵丙起

冰平田平品伟庚志田治忠谦德文
泳立印长奇树惠士友盛
赵封郭高顾徐袁耿贾黄鹿焦鲍翟

海旭坚义英诚智新甲华鹤兴鸽峰
春国德宗至文建秀朝之荣小世
赵段倪高顾徐袁耿贾黄程谢董管

增阳如山旭杰斌喜芳华刚芳生义
学向石旭杰斌喜芳华刚芳生义
赵侯冠高顾徐陶耿班黄崔谢童管戴

敏军庆明昭谦良宁发星刚建明良兴
英祖庆任哲美红志孟晓希近
赵姜祝郭高徐徐袁钱贾崔曹彭蔡濮

相雄州军明干海洁信然湛勇哲敏玲
文泉荡爱建之大宝增同振全庆焕
赵赵胡郭高秦徐袁钱贾阎龚韩褚霍

前 言

《中外财务管理百科全书》是中国第一部囊括各行业财务管理专业知识的百科全书。

编纂出版这样一部大型工具书,是中国财界同仁多年的愿望。经济体制改革以来,随着社会主义市场经济的发展和繁荣,社会各界渴望对财务知识得到更多的了解;由于企事业单位财权的扩大、业务的迅速拓展和人员的骤增,财界也需要更新知识、充实自己。为适应这一要求,我们组织全国教学、科研和财政、金融及财务部门的教授、专家 and 实际工作者,通力合作,编成了这部《中外财务管理百科全书》,力图使它成为一部适用于具有中等以上文化程度的读者了解财务管理知识的权威性读物,成为财务专业工作者提高业务能力和管理水平的必备工具书,成为财界和大中专院校有关专业师生的重要参考书。

《中外财务管理百科全书》是一部融学术性、知识性、实用性为一体,全面、系统、准确阐述中外财务理论、方针、政策、业务知识、管理制度和方法的大型工具书。在《全书》的编写过程中,我们力求按照全、新、大、明四个字的要求,做到知识广博、实用性强、内外兼备、雅俗共赏。首先,要求内容全面。所设条目覆盖国内外财务的各个领域,按部门、行业分篇;各条目释文的内容准确、全面。其次,刻意求新。即条目设置及内容解释均力求反映国内外各行各业财务管理的新理论、新思想及新创造。再次,规模宏大。全书基本按行业分为48篇,共收8000个左右的条目,约400多万字,它是中国迄今已出版的财务方面工具书中最大的一种。最后,要求文字简明。条文阐述要求详尽、具体、明确,能适应各类读者的不同需要,便于读者自学进修,做到无师自通。

本书的编写,参阅了大量书刊和论文。在此,我们谨向有关书刊、论文的作者致以诚挚的谢意。企业管理出版社和井陉印刷厂的同志们,为该书的出版和印刷做了大量工作,对此表示衷心的感谢。

《中外财务管理百科全书》涉及的内容极为广泛。特别是从目前情况看,中国的财务管理尚在发育和改革过程中,不成熟的实践必然制约理论水平,加之我们的水平有限,缺乏编纂这类大型辞书的经验,时间又短促,错漏不当之处恐难避免,敬希国内外专家和各界读者不吝赐教,以待日后修订、补充。

编 者

1992年12月

凡 例

一、本书结构按部门、行业分篇，每篇中根据每一部门、行业财务管理的知识内容分章，以条目形式分层次编排，辑成上下两卷出版。每卷列出全书总篇目，以便读者了解本书全貌，分类条目分上下卷列出，以便读者按不同部门和行业体系查阅。条目分层次编排，例如：

企业理财环境……

经营环境……

制度环境……

税收环境……

二、条目标题。条目标题多数采用一词表示，例如：“财务”、“工业企业财务”；一部分采用词组，例如：“西方公营企业的财务管理模式”、“财务是商品货币经济的产物”等。

三、条目释文。条目释文开始一般不重复条目标题。较长条目的释文设置层次标题，用不同字体标明。一条目的内容涉及其他条目并需由其他条目的释文补充时，采用“参见”方式，另用括号加“见”字标出。

四、索引。为了便于读者查找，我们将篇、章、条目标题及条目层次详细列出，作为本书的索引。

五、重要文件、资料。本书刊有《企业财务通则》、《企业会计准则》、《股份制试点企业会计制度》、《股份制试点企业财务管理方法》等，近几年国务院及有关部委颁布的重要法规条例。

六、其他。本书采用的财务专有名词，以经审定的为准，未经审定或暂未统一的，从习惯；本书字体一律采用 1956 年国务院公布的《汉字简化方案》中的简化字；本书所用数字，除习惯用汉字表示外，一般用阿拉伯数字；本书所用计量单位，采用中国法定计量单位。

《全书》内容

序

前言

凡例

上卷

一、财务基本理论

二、工业企业财务管理

三、铁路运输企业财务管理

四、公路财务管理

五、水路财务管理

六、民航财务管理

七、邮电财务管理

八、农业企业财务管理

九、基本建设投资管理

十、建设单位财务管理

十一、建筑企业财务管理

十二、商业企业财务管理

十三、粮食企业财务管理

十四、宾馆财务管理

十五、旅游企业财务管理

十六、房地产业财务管理

十七、城市公用事业财务管理

十八、银行财务管理

十九、金融信托企业财务管理

二十、保险企业财务管理

二十一、企业集团财务管理

二十二、股份制企业财务管理

二十三、外商投资企业财务管理

二十四、集体工业企业财务管理

二十五、集体商业企业财务管理

二十六、村合作经济组织财务管理

二十七、乡镇企业财务管理

二十八、信用社财务管理

二十九、个体和私营企业财务管理

下卷

- 三十、行政事业财务管理
- 三十一、国营农业事业财务管理
- 三十二、财政支农资金管理
- 三十三、卫生事业财务管理
- 三十四、军队财务管理
- 三十五、工会财务管理
- 三十六、香港地区企业财务管理
- 三十七、台湾地区企业财务管理
- 三十八、西方企业财务管理
- 三十九、西方个人财务管理
- 四十、电子计算机在财务管理中的应用
- 四十一、会计基本知识
- 四十二、审计基本知识
- 四十三、财政基本知识
- 四十四、税收基本知识
- 四十五、金融基本知识
- 四十六、国有资产管理基本知识
- 四十七、证券市场基本知识
- 四十八、世界银行贷款财务基本知识

附录

后记