

448

# 新世纪企业经营管理者 知识更新读本

## 企业财税会计

主 编 吴少春

副主编 姜大勇 王霄霖

企业管理出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

企业财税会计/吴少春主编. - 北京: 企业管理出版社, 2001. 5

(新世纪企业经营者知识更新读本/中国企业管理培训中心 中国人民大学风险资本与网络研究中心 编)

ISBN 7-80147-519-4

I. 企… II. 吴… III. 企业管理-财务审计 IV. F239.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 17875 号

---

书 名: 新世纪企业经营者知识更新读本——企业财税会计

主 编: 吴少春 副 主 编: 姜大勇 王霄絮

责任编辑: 何 力 技术编辑: 杜 敏

标准书号: ISBN 7-80147-519-4/F·517

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.co/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京隆华印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米 × 1168 毫米 32 开本 10.875 印张 272.8 千字

版 次: 2001 年 5 月第 1 版 2001 年 5 月第 1 次印刷

印 数: 10000 册

定 价: (套) 286.00 元

---

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

# 《新世纪企业经营管理知识更新读本》

## 组织机构及工作人员名单

### 总 顾 问：

袁宝华 中国企业联合会、中国企业家协会  
名誉会长

黄 达 中国企业联合会、中国企业家协会  
副会长 中国人民大学前校长

### 指导委员会

主 任：张彦宁 中国企业联合会、中国企业家协会  
理事长

副主任：陈 重 中国企业联合会、中国企业家协会  
常务副理事长

夏忠华 中国企业联合会、中国企业家协会  
副理事长  
中国企业联合会培训工作委员会主任

宛宝成 中国企业联合会常务理事  
中国企业联合会培训工作委员会秘书长  
中国企业联合会培训中心主任

杨 志(女)中国人民大学经济学院经济学博士  
中国人民大学风险资本与网络经济  
研究中心主任

### 委 员：(按姓氏笔划顺序排列)

马立民 马治国 马丽娟 于德君 王增光 王德志  
王先权 王广德 车文彭 白泽生 白黎清 叶连荪

|     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 头焱生 | 孙兆学 | 孙华荣 | 李 旭 | 乔世温 | 许忠春 |
| 李 伟 | 江宗海 | 刘翠芬 | 李和仁 | 刘立业 | 李锡贞 |
| 闫洪礼 | 刘育才 | 张彦宁 | 陈 重 | 邹菊梅 | 杜厚文 |
| 张培森 | 张奎胜 | 余天宝 | 张玉城 | 陈 明 | 陈连英 |
| 张集山 | 何 翀 | 余家俐 | 高 峰 | 吴玉祥 | 张玉珍 |
| 陈自业 | 孟 欣 | 宛宝成 | 杨 志 | 林 岗 | 杨瑞龙 |
| 杨有诗 | 林警章 | 郎丽爽 | 罗 涛 | 侯书森 | 贺耀敏 |
| 段大钧 | 柳丽娟 | 姚新华 | 赵国平 | 郭 涛 | 邵永军 |
| 贺永士 | 赵建伟 | 饶 兰 | 赵跃进 | 是国华 | 夏忠华 |
| 高德步 | 党建敏 | 高振海 | 栾桂卿 | 贾志强 | 高颖维 |
| 徐新成 | 黄卫平 | 曹建华 | 彭 刚 | 彭永吉 | 葛国庆 |
| 董德歧 | 董志敏 | 熊虹艳 | 潘家柱 | 薛 静 | 刘增田 |

办公室主 任：宛宝成(兼)

副主任：侯书森 李 旭 邹菊梅(女)

## 学术委员会

|      |     |                  |
|------|-----|------------------|
| 主 任： | 杜厚文 | 中国人民大学前副校长、教授    |
|      | 林 岗 | 中国人民大学副校长、教授     |
| 副主任： | 黄卫平 | 中国人民大学经济学院院长、教授  |
|      | 贺耀敏 | 中国人民大学科研处处长、教授   |
|      | 杨瑞龙 | 中国人民大学研究生院副院长、教授 |
|      | 高德步 | 中国人民大学经济学院副院长、教授 |
|      | 彭 刚 | 中国人民大学经济学院副院长、教授 |
|      | 段大钧 | 石油干部管理学院院长、教授    |
| 委 员： | 胡 钧 | 中国人民大学经济学院教授     |
|      | 高成兴 | 中国人民大学经济学院教授     |
|      | 徐茂魁 | 中国人民大学经济学院教授     |
|      | 张 宇 | 中国人民大学经济学院教授     |

雷 达 中国人民大学经济学院教授  
杨 志 中国人民大学经济学院博士  
邱海平 中国人民大学经济学院博士  
孟 捷 中国人民大学经济学院博士

## 编辑委员会

主 任：夏忠华

副主任：宛宝成 杨 志(女)

主 编：杨 志(女)

副主编：侯书森

编辑部主 任：田晓犁

副主任：曹建华 侯书森 李 旭

成 员：柳丽娟 孙 岚 桂 华 王霄絮

分册主编、副主编：

《企业创新经营》：姜少敏 侯书森

《网络经济与企业经营》：杨 志 侯书森

《高新科技及其产业化》：高德步 范圣任

《企业国际化经营》：高成兴 马宏伟 李俊福

《企业信息化管理》：汪星明 吴本立 黄向辉

《企业人力资源开发》：杨体仁 王为民 李 梅

《企业融资运作》：郎荣燊 裘国根 李海涛 彭 晗

《企业风险投资》：杨 志 邓建民 吴唐青

《企业市场营销》：郭国庆 王雪莲

《企业财税会计》：吴少平 姜大勇 王霄絮

《成功企业经营管理案例》：宛宝成

# 序 言

张彦宁

伴着新世纪的到来，人类社会正在步入一个全球化、知识化的新经济时代。

在新经济时代里，财富的积累、经济的增长、社会的进步、个人的发展都以知识为基础，以创新为先导。传统的理论观点、思维方式和行为方式正在受到严峻的挑战和猛烈的冲击。人们将以全新的观念、全新的姿态顺应新经济时代的要求，踏着全新的步伐前进。

在新的世纪里，发展经济仍是世界各国所共同关注的主题之一。世界经济领域里的竞争将会更加激烈。我国将加入 WTO，将进一步融入国际市场竞争。这对于我国的企业来讲，既是新的挑战，又是难得的机遇。企业怎样才能赢得挑战，把握机遇，在竞争中胜利？单靠财力、物力是不够的，人力是更为重要的经济因素，而知识是首要的资本财富，是制胜的无穷力量。企业的经营者只要掌握了新的知识，形成企业的综合实力，就能获得竞争制胜的法宝，就会在竞争中稳操胜券。

新经济是知识经济，企业的生存和可持续发展主要取决于其接受、使用、传播、转换知识的能力。企业的竞争优势主要来源于知识的学习、积累和更新，掌握和运用新知识、新技术、新规则已成为众多企业竞相追求的目标，更新知识和应用知识的能力与效率成为决定企业市场竞争力的核心因素，企业更新知识和应用知识的能力和质量将决定企业在市场竞争中的地位和前途。

企业更新知识和应用知识的主体或载体是人，是企业员工，尤其是企业的经营管理者。微软、海尔等众多成功企业的事实证明，企业经营管理者和企业是联系在一起的，经营管理者的知识和能力，决定企业的活力和命运。

知识是不断发展的。在新经济时代里，知识日新月异，可谓“苟日新、日日新、又日新”。企业经营管理者在日趋激烈、瞬息万变的市场竞争中，必须不断地更新知识。他们更新知识及应用知识的能力与质量和企业的命运息息相关。

企业经营管理者更新知识及应用知识的能力和企业的命运息息相关。所以，企业经营管理者在日趋激烈、瞬息万变的市场竞争中不断地更新知识，对企业的生存和发展有着极其重要的意义。

为了向企业经营管理者提供适应新经济时代的新知识，中国企业联合会、中国企业家协会与中国人民大学共同组织编写了这套《新世纪企业经营管理者知识更新读本》（以下简称《读本》）。这套《读本》邀请了在企业经营管理研究上有较高造诣的专家、学者和具有实践经验的企业家担任主编和撰稿人。概括地说，这套《读本》具有以下三方面特色：

一是知识新。《读本》突出了新经济的特点，既有知识资本的开发运作与管理知识；又有网络经济、IT产业知识及网络技术在企业经营管理中的应用知识，如电子商务等，在一定程度上包括了当今世界知名企业管理的新知识。

二是内容全。《读本》融众多企业管理知识为一体，有融资运作知识、风险投资知识、人力资源开发知识、财税会计知识、市场营销知识、高新科技及其产业化知识、国际化经营知识、信息化管理知识、网络经济企业经营知识、创新经营知识等。基本上包括了企业经营的各方面的内容。

三是实用性强。《读本》理论联系实际，不尚空谈，有较强

的操作性，很适合企业经营者阅读，因为它概念清楚、原理透彻、简明扼要、重点突出，容量适中，企业经营者完全能自己读懂；也很适合企业经营者收藏，置于书柜案头。

有鉴于这套《读本》以上三个方面的特色，我希望把这套《读本》推荐给广大的企业经营者。

这套《读本》的编写，凝聚着主编、撰稿人和出版社工作人员的心血。他们为更新和提高经营管理者知识水平，增强企业的市场竞争力及应变力做出了贡献，我对他们表示感谢。由于时间紧迫，水平所限，这套《读本》也难免存在不妥之处，希望有关专家、学者和企业经营者及广大读者给予热情地扶持和批评指正，并为提高我国企业经营者的经营管理水平，增强我国企业的市场竞争力而共同努力。

是为序。

2001年4月10日

# 导 言

随着新世纪的到来，人类社会步入了一个经济全球化、知识资本化的新经济时代。

在新经济时代里，财富的积累、经济的增长、社会的进步、个人的发展都以知识为基础，以创新为先导。传统的理论观点、思维方式和活动行为正在受到严峻的挑战和猛烈的冲击。

21 世纪初始，我国经济和社会发展正处在一个极为重要的历史时期，经济结构调整进入关键阶段，改革处于攻坚阶段。中国即将加入世贸组织，完全融入国际市场竞争，我国企业即将面临着严峻的挑战，又是实现跨跃式发展的历史性机遇。企业怎样才能把握机遇，迎接挑战呢？单靠财力、物力、人力恐怕难以致胜。那么还要靠什么呢？靠知识。知识是比财力、物力、人力等更为重要的经济因素。知识是真正的资本与首要的财富，知识是无敌的力量和制胜的法宝。企业融入国际市场竞争，经营管理者需要更新知识，学习和掌握适应新经济时代和企业进入国际市场要求的新的经营管理的知识。

企业经营管理者需要学习和掌握的新的经营管理知识很多，其中必备知识之一是财税会计知识。财税会计知识是企业经营管理的基础知识，是企业经营管理的基本内容。不学习和掌握适应新经济时代要求的企业财税会计知识，就难以搞好现代企业的经营管理，就难以参与国际市场竞争，更难以说在竞争中取胜了。

正是为了使企业经营管理者适应新经济时代和融入国际市场的要求，我们编写了这本《企业财税会计》。

作为《新世纪企业经营管理者知识更新读本》的重要组成部分

分,《企业财税会计》立足于经济学基本原理,所阐述的内容既与国际惯例接轨,又与中国国情相结合,是一本立意新颖、内容全面并融入较多当代最新知识和经验的教材,概括地说,本书具有以下特点:

一是体系独特。作者从分析宏观经济和微观经济出发,二者有机结合地分析了国家财政、税收与企业的关系,以及与企业财务管理的关系,比较完整地探讨了在社会主义市场经济条件下处理好二者关系的问题,不但在结构上独特,内容完整,而且形成了对财税会计知识分析的新体系。

二是视野广阔。作者不仅对一些常规的课题,如财政、税收、财务等课题从融入国际市场的角度进行了分析。而且还对企业纳税、避税与反避税等社会主义市场经济实践和理论研究中的—些重大而困难的特殊课,进行了科学的分析和阐述,其视野广阔,内容新颖。

三是通俗易懂。本书对有关财税会计知识取舍精当,概念清楚、原理透彻,重点突出,深入浅出,容量适中,学起来较易把握,企业经营者完全能自己读懂。

四是实用性强。本书能联系实际,既有理论阐述,又有我国经济政策走势分析和部分案例,便于企业经营者融汇贯通,进行实际性操作,显示出实用性强的特点。

财会知识是管理者的应知应会,财会管理是企业家的必备技能。愿本书能为现代企业的管理者更新知识、为中国企业融入世界经济大潮贡献力量。

# 目 录

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| 导 言 .....                | ( 1 )  |
| 第一章 财政职能与财政收支 .....      | ( 1 )  |
| 一、财政在社会资源优化配置中的地位 .....  | ( 1 )  |
| 二、社会主义市场经济条件下的财政职能 ..... | ( 3 )  |
| 1. 资源配置职能 .....          | ( 4 )  |
| 2. 收入分配职能 .....          | ( 4 )  |
| 3. 调控经济职能 .....          | ( 5 )  |
| 4. 监督管理职能 .....          | ( 6 )  |
| 三、财政预算与收支 .....          | ( 7 )  |
| 1. 财政预算是财政收支平衡的保证 .....  | ( 7 )  |
| 2. 财政收入的渠道 .....         | ( 15 ) |
| 3. 财政支出的分类 .....         | ( 16 ) |
| 第二章 国家的财政政策及制度 .....     | ( 20 ) |
| 一、财政政策及其运用 .....         | ( 20 ) |
| 1. 财政政策的含义与特征 .....      | ( 20 ) |
| 2. 财政政策目标 .....          | ( 21 ) |
| 3. 实现财政政策目标的工具 .....     | ( 24 ) |

|                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| 4. 经济转轨过程中运用财政政策的<br>制约因素 .....       | (28) |
| 二、经济转轨时期财政政策与货币政策的<br>配合 .....        | (33) |
| 1. 财政政策的优势与局限性 .....                  | (34) |
| 2. 货币政策的优势与局限性 .....                  | (35) |
| 3. 财政政策与货币政策的配合 .....                 | (36) |
| 三、我国的政府采购制度 .....                     | (36) |
| 1. 政府采购的含义及必要性 .....                  | (37) |
| 2. 建立我国政府采购制度的方案 .....                | (38) |
| 四、对我国财政政策走势的分析 .....                  | (44) |
| 1. 今后若干年将继续实施积极的<br>财政政策 .....        | (44) |
| 2. 长期财政政策的定位 .....                    | (46) |
| 第三章 财政与企业的关系 .....                    | (50) |
| 一、现代企业制度与企业功能的变革 .....                | (50) |
| 1. 企业在经济发展中的基础地位 .....                | (50) |
| 2. 建立现代企业制度 .....                     | (51) |
| 3. 现代企业制度建设中企业功能的转换 .....             | (54) |
| 二、财政与企业关系上的职能双归位 .....                | (58) |
| 1. 经过 20 年改革后, 企业与财政关系中症<br>结所在 ..... | (58) |

|                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| 2. 财政与企业关系改革的最终归宿——财政与企业职能双归位 ..... | (60) |
|-------------------------------------|------|

## 第四章 国家现行的税收制度及政策 .....

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 一、我国现行税收制度及其相关优惠政策操作 ..... | (66)  |
| 1. 流转税制及其优惠政策 .....        | (66)  |
| 2. 所得税制及其优惠政策 .....        | (84)  |
| 3. 资源税制和财产税制及其优惠政策 .....   | (107) |
| 二、税收负担政策 .....             | (111) |
| 1. 税收负担的含义 .....           | (111) |
| 2. 衡量税收负担的指标体系 .....       | (112) |
| 3. 我国企业税收负担的实证分析 .....     | (114) |
| 4. 税负转嫁 .....              | (118) |
| 三、税收国民待遇政策 .....           | (120) |
| 1. 税收国民待遇原则 .....          | (120) |
| 2. 我国实行税收国民待遇的现状 .....     | (123) |
| 3. 税收国民待遇的发展方向 .....       | (125) |

## 第五章 税收管理与依法纳税 .....

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 一、税收征管与税务稽查 ..... | (128) |
| 1. 税收征管制度 .....   | (128) |
| 2. 税务稽查制度 .....   | (132) |
| 二、企业的依法纳税 .....   | (133) |

- 1. 税收执法 ..... (134)
- 2. 税务行政复议与税务行政诉讼 ..... (137)
- 3. 税收法律责任 ..... (140)

## 第六章 合理避税及其技巧 ..... (148)

- 一、企业合理避税的可能性 ..... (148)
  - 1. 避税概念的界定 ..... (148)
  - 2. 合理避税的依据 ..... (151)
- 二、企业合理避税的方法与案例分析 ..... (154)
  - 1. 费用分配避税法及案例 ..... (154)
  - 2. 转让定价法及案例 ..... (160)
  - 3. 投资融资过程中的避税及案例 ..... (175)
  - 4. 租赁经营中的避税及案例 ..... (177)
  - 5. 对税收优惠政策的利用 ..... (182)

## 第七章 企业财会管理与分析的新视角 ..... (190)

- 一、企业财会管理所面临的挑战与改革要求 ..... (190)
  - 1. 经济体制改革对企业财会管理  
提出的挑战 ..... (190)
  - 2. 企业财会管理改革的要求 ..... (191)
- 二、企业理财需要适应市场竞争的要求 ..... (194)
  - 1. 企业理财投入市场竞争的必要性 ..... (195)
  - 2. 企业理财投入市场竞争的切入点 ..... (195)
  - 3. 企业财会管理与新兴市场  
相互辐射与渗透 ..... (196)

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| 4. 企业财会改革促导新兴市场的<br>优生成长 .....      | (197)        |
| <b>三、适应市场经济发展 强化企业财务分析 .....</b>    | <b>(198)</b> |
| 1. 以多元立体的扩展视野考察财务<br>工作内容 .....     | (199)        |
| 2. 以灵活多样的分析方法适应财务<br>管理要求 .....     | (201)        |
| 3. 以系统综合的指标体系评测财务<br>活动效果 .....     | (202)        |
| 4. 以聚散组合的组织形式提高财务<br>分析时效 .....     | (204)        |
| <b>四、企业财会信息的有效运用 .....</b>          | <b>(205)</b> |
| 1. 外部财会报表 .....                     | (206)        |
| 2. 内部财会报表 .....                     | (213)        |
| 3. 运用财会信息进行财务状况与<br>经营活动分析 .....    | (221)        |
| 4. 会计报表附注 .....                     | (221)        |
| 5. 企业财务情况说明书 .....                  | (222)        |
| 6. 与财务分析相结合的经营活动分析与经济<br>效率评价 ..... | (223)        |
| <b>第八章 可行性研究中的财务论证 .....</b>        | <b>(229)</b> |
| <b>一、企业资金的运作策略 .....</b>            | <b>(229)</b> |
| 1. 面向资金市场运作企业资金 .....               | (229)        |

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| 2. 适应资金市场的企业筹资策略 .....         | (230) |
| 3. 企业有效的用资策略 .....             | (231) |
| 4. 筹资结构优化 .....                | (232) |
| 二、企业投资项目的综合论证 .....            | (234) |
| 三、财务论证在可行性研究中的<br>优选劣汰作用 ..... | (237) |
| 1. 初始方案取舍 .....                | (237) |
| 2. 纵横优化选择 .....                | (238) |
| 3. 技术经济结合 .....                | (239) |
| 4. 变化因素预控 .....                | (240) |
| 四、货币时间价值理论及其应用 .....           | (241) |
| 1. 单利和复利 .....                 | (242) |
| 2. 复利表的编制方法 .....              | (248) |
| 3. 投资决策中经济评价的常用方法 .....        | (250) |

## 第九章 成本 - 盈利：企业经营的

### 成果预控 .....

(266)

#### 一、探索降低成本的有效途径 .....

(266)

##### 1. 现代成本管理的基本内容 .....

(267)

##### 2. 现代成本管理中应用数量分析技术的

##### 原则 .....

(273)

#### 二、产品设计成本指标体系 .....

(278)

##### 1. 产品设计阶段的成本指标 .....

(278)

##### 2. 产品设计阶段的成本分析 .....

(282)

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 三、利润额与利润率的预测分析 .....    | (293) |
| 1. 对利润额的预测分析 .....      | (293) |
| 2. 对利润率的预测分析 .....      | (296) |
| 3. 运用盈亏分界点分析法进行利润预测 ... | (297) |
| 四、利润最大问题的例解 .....       | (307) |

## 第十章 我国会计改革的重要进程:

|                |       |
|----------------|-------|
| 施行新《会计法》 ..... | (310) |
|----------------|-------|

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 一、颁布施行新《会计法》具有重要意义 ..... | (310) |
|--------------------------|-------|

|                                                 |       |
|-------------------------------------------------|-------|
| 1. 施行新《会计法》是适应社会主义市场经济<br>新体制的需要 .....          | (310) |
| 2. 施行新《会计法》有助于提高企业财会信息的<br>真实性,切实提高会计信息质量 ..... | (311) |
| 3. 施行新《会计法》促使财会工作加快向<br>规范化方向发展 .....           | (311) |

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 二、《会计法》修订的主要方面 ..... | (312) |
|----------------------|-------|

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 三、新《会计法》的主要内容 ..... | (314) |
|---------------------|-------|

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 1. 关于立法宗旨、适用范围 .....     | (315) |
| 2. 关于会计工作管理体制和会计制度 ..... | (315) |
| 3. 关于会计核算及其资料 .....      | (316) |
| 4. 关于会计处理方法 .....        | (317) |
| 5. 关于财务会计报告 .....        | (318) |
| 6. 关于会计档案 .....          | (320) |
| 7. 关于会计监督 .....          | (321) |