

现代企业 理财手册

**XIAN DAI QI YE
LI CAI SHOU CE**

主编 秦宝宏

企业管理出版社

现代企业理财手册

秦宝宏 主编

企业管理出版社

(京)新登字052号

现代企业理财手册

秦宝宏 主编

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路7号)

*

新华书店北京发行所发行

北京京海印刷厂印刷

*

787×1092毫米 16开127.5 印张3264千字

1995年5月第2版 1995年5月第1次印刷

印数: 5000册

ISBN 7-80001-373-1/F·373

定价: 298.00 元

现代企业经营运作大系

总编辑委员会

名誉主任:袁宝华

主任:郑新立

副主任:(按姓氏笔画顺序)

王庆人 田世福 张久达 陈全生

陈 重 和宏明 袁文成 唐 河

委员:(按姓氏笔画顺序)

马景阳 王书祥 王庆人 王国乡

田世福 付 华 冯 章 孙玉美

朱选来 李东汉 张久达 陈全生

陈 重 陈孝泉 和宏明 郑 垣

贺 强 郭爱东 袁文成 秦宝宏

唐 河 夏钟丽 徐 杰 顾祖华

高连祥 高景松 韩玉才 韩荣贵

总策划:唐 河

《现代企业理财手册》编委会

主 编 秦宝宏
副主编 顾祖华 赵 仑 赵彦华
秘 书 赵永凤 李 楣

编 委 (按姓氏笔画顺序)
马玲玲 刘亚英 邢红讯
何深思 李红霞 杜杰民
赵 仑 赵 涛 赵学林
孟芳娥 骆 莹 秦宝宏
顾祖华 黄毅勤 董国丽

策 划 者 唐 河

BBN/4/12

编写人员 (按拼音顺序排列)

白伟群
曹健
丁燕模
顾祖华
黄毅勤
贾志刚
刘宏伟
李红霞
陆晓霞
孟芳娥
宋爽
王平
王新红
吴志坚
鄢玉芝
赵涛
赵学林
张铮
张维华
周永泽

白永利
陈波
方明
何凤鸣
胡淑颖
刘君
李春英
李骆莹
乔庭利
孙欣斌
王海清
魏京云
朱传华
赵丽华
张静
张春平
周树彬

白淑平
杜杰民
付燕明
何志雄
胡广华
刘文辉
李腾
李连启
马淑彦
钱咏
苏伟义
王辉
王冬梅
徐树强
赵仑
赵永凤
张红
张玉兰
张秀玲
周泽红

崔玉兰
董国丽
关敏
何深思
胡雪峰
刘亚英
李卫东
李宝忠
马玲玲
秦宝宏
田文
王瑛
王晓梅
邢红讯
赵刚
赵彦华
张咏
张玉凤
张纪元
周晓莹

曹戈
丁美玲
关文红
黄卫民
韩茂林
刘曼怡
李雪梅
罗长安
孟军
戚聿东
田志安
王霞
王雅红
尤小雁
赵军
赵雪南
张梅
张国曾
周序中

前 言

随着我国经济体制改革的不断深入,我国经济日益向市场经济形态转化,中国企业以建立现代企业制度为核心正进行着最深刻的变革,由此使中国的企业经营者面临着更新观念提高自己按现代企业意识来经营企业的挑战。本着为中国企业急其所需,想其所用的精神,我们组织编写了这套《现代企业经营运作大系》。

该“大系”从企业经营运作的各方面设题立项,内容涉及现代企业经营的法律、金融、理财、文书、产权交易、企业形象、营销策划、国际贸易等方面。该“大系”的第一批包括:《中国企业法律实务全书》、《中国企业金融实务全书》、《现代企业理财手册》、《现代企业应用文书手册》、《国际贸易结算实务全书》、《国际贸易合同实务全书》共6种。

市场经济就是法制经济,现代企业如何在法制的轨道上进行经营,如何利用法律保护自己的正当权益,基于此我们组织编写了《中国企业法律实务全书》。

现代市场经济的发展使得金融日益成为整个社会经济生活的中心,现代企业的经营运作在日益深广的程度上受金融经济的左右,而且越来越深入地介入金融活动中,现代企业经营者每时每刻都要接触到各种各样的金融活动,因此,便有了“大系”中的《中国企业金融实务全书》。

现代企业经营的两个基本活动形式是“物”的活动和“资金”的运动。如何科学合理地安排“资金”活动并使之维持高效地运转,由此产生了“大系”中的《现代企业理财手册》。

现代企业经营活动的进行有赖于各种各样的文书活动,文书是各种经营活动的媒介、载体,如何制作、管理这些文书,由此形成了《现代企业应用文书手册》。

现代企业的经营日益走向国际化,日益成为国际市场的一部分,因此,国际贸易活动是中国企业走向国际市场、走向现代化、走向国际惯例、走向发展的重要条件。随着我国改革开放的逐步深入及复关的一步步接近,中国企业的国际贸易活动日益频繁,在国际贸易活动中,“合同”事务及“结算”事务是整个国际贸易活动的两个基本要素。由此,我们组织编写了《国际贸易合同实务全书》和《国际贸易结算实务全书》。

以上是现代企业经营运作大系的第一批书目,这些书将在本年度的夏季陆续出齐。第二批书目也将在本年度的秋季面世。

该大系侧重实用性、操作性、知识性、资料性,回答现代企业经营过程中遇到的各种问题、难题,系统提供现代企业经营运作的各种最新的、规范的、行之有效的知识、资料。

该大系设总编辑委员会,由中国企业管理协会会长袁宝华同志任总编委会的名誉主任,编委会的其他同志分别来自国家计委、国家经贸委、国家体改委、中国企业管理协会、中国人民大学、宇航出版社、中国物价出版社、企业管理出版社、中国金融学院、中国政法管理干部学院、上海外贸学院等单位。

该“大系”是众多单位共同协作的产物,时间紧、工作量大,因此,疏漏之处在所难免,恳请广大读者不吝赐教,以便我们在再版时修订。

《现代企业经营运作大系》总编辑委员会

1994年6月

前 言

创办企业,成立公司,其目的在于取得经济效益,使投资回报达到最高点,然而能否驾驭经营风险和财务风险,这是企业成败之关键。

中共十四大三中全会确定了社会主义市场经济模式后,一大批改革企业的法规、制度相继出台,将企业推向市场经济的大潮中。当前企业理财的知识领域不再限囿于资金的计划性管理,迄今已发展为在国家宏观管理下,按市场经济的客观要求,实现资金的自由调度和灵活使用,重视自我驾驭风险等内容。在这巨变之初,实践证明,对于诸如企业如何灵活调度使用资金,使有限的资源得以充分发挥;在激烈的市场竞争中,如何使冥冥之中的企业能够柳暗花明,起死回生并走向兴旺发达;怎样做到知己知彼地分析评价企业的经营和财务状况,以把握企业发展的时机等,实为企业当务之急。企业理财活动的重要性正随着市场竞争的加剧与日俱增,本书正是在总结国内外成功经验和失败教训的基础上,为满足企业当前的迫切需要而编写的。

本书主要体现了以下几个方面特点:

(1)本书是按市场经济理财要求,以我国现行经济体制、经济政策和法规制度为依据编写而成的,它与我国社会主义市场经济的内容相适应,体现了中国现代企业的理财内容体系。

(2)本书以手册体形式全面展示现代企业理财内容和特点,并集文字、图表和范例为一体,充分体现了中国现代企业理财内容应用上的可操作性。

(3)本书从我国实际国情出发,大量介绍了国内外先进理财手段和方法,并兼顾了合理知识结构和各不同性质企业,各不同行业企业的理财特点等;内容广泛,能够满足多层次和多方面的需要。

(4)本书没有过多的理论阐述,重点突出了实用性并通俗易懂,具有很强的可读性。

(5)本书作者中,有大专院校的专家学者,有企业的厂长、经理、总会计师、会计师、经济师等,还有企业主管部门的实际工作者。不仅作者阵容强大,力量雄厚,而且兼顾多方,使本书内容丰富、精彩实用。

(6)本书作为手册体工具书,其内容较适用于各类企业、公司的厂长、经理、企业各级财务会计人员及企业职能部门的各级管理人员,也可为企业各主管单位、各教学单位提供有实用价值的参考资料。

本书在编写过程中曾得到多方帮助,在此表示感谢!由于时间紧迫,有不足之处在所难免,欢迎广大读者批评指正。

“君子生财,取之有道”。道在此书之中,愿《现代企业理财手册》能成为广大实践者们的成功之友!

本书编委会
一九九四年四月

目 录

第一编 现代企业理财相关知识

第一章 企业的分类及理财的内部管理体制	(3)
一、企业的类别及其特点	(3)
(一)企业.....	(3)
(二)不同部门的企业及其特点.....	(4)
(三)不同类型的密集型企业及其特点	(10)
(四)公司企业的类别及其特点	(11)
二、企业设立注册登记的程序.....	(13)
(一)登记管理程序	(13)
(二)企业登记注册事项	(15)
(三)国有企业的设立程序	(17)
(四)外商投资企业的设立程序	(18)
(五)私营企业的设立程序	(20)
(六)个体工商户的设立程序	(22)
(七)公司的设立程序	(23)
(八)企业的合并与分立的程序	(25)
三、企业内部管理体制设计的内容及方法.....	(27)
(一)企业内部管理体制	(27)
(二)企业内部管理体制设计	(29)
(三)内部管理体制设计的内容及方法	(33)
四、企业内部管理体制设计要注意的问题.....	(42)
(一)要注意集权与分权的关系问题	(42)
(二)要注意横向协调与制约的问题	(43)
(三)要注意企业生命周期对企业组织结构的影响	(45)
第二章 财政信贷管理对企业理财的制约关系	(47)
一、国家财政对企业的制约.....	(47)
(一)国家财政与企业的分配关系	(47)
(二)我国的“利改税”制度	(48)
二、银行信用与企业的关系.....	(50)
(一)银行信用的作用	(50)

(二)我国信贷制度的基本规定	(51)
(三)企业贷款业务	(59)
(四)企业现金管理业务	(73)
(五)企业转帐结算业务	(76)
第三章 企业如何利用法律手段保护自己的合法权益	(92)
一、企业财产所有权的保护	(92)
(一)企业财产所有权的内容	(92)
(二)企业财产所有权的取得和消灭	(94)
(三)企业财产所有权的形式	(96)
(四)企业财产所有权的保护	(98)
二、经济合同的订立与保护	(100)
(一)经济合同的种类与形式	(100)
(二)如何订立经济合同	(102)
(三)订立合同应注意的问题	(103)
(四)违约人的责任	(105)
(五)若违约人不履行应承担的经济责任,企业如何运用法律手段保护自己	(106)
(六)经济合同变更和解除的条件与程序	(106)
三、企业商标注册与保护	(113)
(一)企业如何注册商标	(113)
(二)注册商标的变更、续展、转让和使用许可	(115)
(三)遇有商标侵权行为时应如何使用法律手段进行保护	(117)
四、企业专利的申请与保护	(120)
(一)专利与专利法	(120)
(二)企业申请专利应具备的条件	(121)
(三)企业申请专利的程序	(122)
(四)专利权的权利和范围	(125)
(五)企业的专利权受到他人侵害时应如何使用法律手段进行保护	(126)
第四章 企业进出口贸易实务	(129)
一、国际贸易磋商的程序	(129)
(一)国际贸易磋商可供选择的方式	(129)
(二)国际贸易磋商的程序	(130)
二、国际贸易磋商内容	(135)
(一)确定商品的品质	(135)
(二)如何在磋商中争取有利的品质条款	(136)
(三)洽商数量条款时应解决的几个问题	(136)
(四)选择适当的包装方式	(138)
(五)确定包装标志	(138)
(六)包装费用的负担	(140)
(七)选用恰当的国际贸易术语	(140)
(八)进出口商品的作价原则	(165)

(九)运输方式.....	(167)
(十)运输费用.....	(168)
(十一)运输单据.....	(169)
(十二)投保险别的选择.....	(174)
(十三)支付方式的选择.....	(176)
三、出口贸易程序	(176)
(一)催开信用证.....	(176)
(二)审查信用证.....	(177)
(三)修改信用证.....	(178)
(四)备货.....	(178)
(五)报验.....	(178)
(六)缮制商业发票.....	(179)
(七)缮制装箱单和重量单.....	(179)
(八)缮制出口货物报关单.....	(179)
(九)租船订舱.....	(180)
(十)投保.....	(180)
(十一)报关.....	(180)
(十二)装运.....	(192)
(十三)议付货款.....	(192)
(十四)索赔.....	(193)
四、进口贸易程序	(193)
(一)开立信用证.....	(193)
(二)租船订舱.....	(194)
(三)催运.....	(194)
(四)投保.....	(195)
(五)审单.....	(196)
(六)付款.....	(196)
(七)报验.....	(196)
(八)报关.....	(196)
(九)索赔.....	(196)
五、国际贸易方式	(198)
(一)包销方式.....	(198)
(二)代理方式.....	(198)
(三)招标方式.....	(199)
(四)寄售方式.....	(199)
(五)拍卖方式.....	(199)
(六)补偿贸易方式.....	(200)
(七)租赁方式.....	(200)
六、《关贸总协定》简介	(205)
(一)《关贸总协定》的概念.....	(205)

(二)《关贸总协定》的基本原则·····	(205)
第五章 国际结算实务 ·····	(207)
一、国际结算方式·····	(207)
(一)信用证结算方式·····	(207)
(二)托收结算方式·····	(222)
(三)汇款结算方式·····	(226)
(四)银行保函结算方式·····	(230)
二、国际结算中的票据·····	(234)
(一)票据的特性、种类·····	(234)
(二)票据实务·····	(236)
三、如何办理进出口贸易结算·····	(248)
(一)币种选择·····	(248)
(二)进口贸易结算办法·····	(249)
(三)出口贸易结算办法·····	(250)
第六章 企业资产评估实务 ·····	(252)
一、企业为什么要进行资产评估·····	(252)
(一)资产评估的要素及特点·····	(252)
(二)资产评估的原则和目的·····	(256)
(三)企业进行资产评估的意义·····	(259)
二、企业进行资产评估的程序·····	(260)
(一)申报立项·····	(260)
(二)资产清查·····	(261)
(三)评定估算·····	(262)
(四)验证确认·····	(263)
三、企业资产评估的种类·····	(266)
(一)按评估主体分类·····	(266)
(二)按资产是否具有综合配套生产能力分类·····	(267)
(三)按评估对象分类·····	(267)
四、企业资产评估的方法·····	(268)
(一)资产评估方法的选择与配合·····	(268)
(二)重置成本法·····	(269)
(三)现行市价法·····	(274)
(四)收益现值法·····	(279)
(五)清算价格法·····	(282)
五、违反资产评估法规的法律责任及处理办法·····	(283)
(一)资产评估法规的主体、调整对象及其规范的范围·····	(283)
(二)违反资产评估法规的法律责任及处理方法·····	(284)
六、资产评估的监督与仲裁·····	(285)
(一)资产评估监督·····	(285)
(二)资产评估结果纠纷的裁定(仲裁)·····	(286)

七、企业资产评估后的会计处理	(287)
(一)对评估结果进行会计处理的要求	(287)
(二)资产评估结果的会计处理	(288)
(三)企业结束时评估结果的会计处理	(290)

第二编 现代企业理财总论

第一章 现代企业理财概述	(295)
一、企业理财与现代企业理财意识	(295)
二、企业理财的任务	(296)
三、企业理财的原则	(298)
四、企业理财的组织机构	(300)
五、企业理财人员的职责	(302)
第二章 现代企业理财的内容	(304)
一、筹资管理	(304)
(一)资本金	(304)
(二)负债	(305)
二、资产管理	(306)
三、成本费用管理	(306)
四、销售管理	(307)
五、利润及利润分配管理	(308)
第三章 现代企业的理财手段	(309)
一、财务预测手段	(309)
(一)财务预测意义和原则	(309)
(二)财务预测的内容	(310)
(三)财务预测的程序	(310)
(四)财务预测的方法	(311)
二、财务决策手段	(319)
三、财务预算的内容	(324)
(一)财务预算的意义和原则	(324)
(二)财务预算的内容	(324)
(三)财务预算的程序	(325)
(四)财务预算的方法	(325)
四、财务控制手段	(328)
(一)财务控制的作用	(328)
(二)财务控制的内容和方法	(329)
(三)财务控制的工作程序	(333)
(四)财务控制的原则	(333)
五、会计核算手段	(334)
(一)会计核算的内容	(334)
(二)会计核算的方法	(336)

(三)会计核算的原则·····	(342)
六、财务分析手段·····	(343)
(一)财务分析的意义和内容·····	(343)
(二)财务分析的方法·····	(344)
(三)财务分析的工作程序·····	(348)
(四)财务分析报告的编写·····	(349)
七、财务检查与考核手段·····	(350)
(一)财务检查与考核的作用·····	(350)
(二)企业财务检查与考核的原则·····	(350)
(三)财务检查考核的内容·····	(350)
(四)财务考核的工作程序和方法·····	(351)

第三编 现代企业理财策划

第一章 市场策略与企业的自我调整·····	(355)
一、企业的经营风险与对策·····	(355)
(一)引起企业经营风险的因素·····	(355)
(二)企业经营风险的具体体现·····	(357)
(三)企业控制风险的对策·····	(358)
(四)企业如何回避风险·····	(362)
二、企业发展的生命线——技术开发与引进的策略·····	(363)
(一)技术开发是企业兴旺之本·····	(363)
(二)技术引进是加速企业发展的捷经·····	(373)
三、使企业竞争制胜的营销策略·····	(381)
(一)营销的内涵·····	(381)
(二)根据产品生命周期确定企业营销策略·····	(382)
(三)企业的价格策略·····	(384)
(四)市场营销发展策略·····	(391)
四、怎样策划企业的经营战略·····	(394)
(一)企业经营战略的要素及特点·····	(394)
(二)企业经营战略的模式·····	(395)
(三)制定企业经营战略的关键·····	(397)
五、企业在不同竞争形势下的自我调整战略·····	(400)
(一)主导企业的竞争战略·····	(400)
(二)前茅企业的竞争战略·····	(401)
(三)衰落企业的竞争战略·····	(402)
(四)垂危企业的转变战略·····	(402)
第二章 现代企业的“起死回生”之术·····	(404)
一、企业获得新生并走向兴旺发达的成功之术·····	(404)
(一)著名的石棉板事件·····	(404)
(二)价值工程——现代企业生存与发展的生命支柱·····	(404)

二、价值工程原理	(405)
(一)价值工程的概念和特点	(405)
(二)价值工程的作用	(406)
(三)提高产品价值的途径	(407)
(四)价值工程的应用与开发企业的前景	(407)
(五)价值工程的程序	(407)
(六)推广和运用价值工程应遵循的原则	(409)
三、价值工程在开发产品市场降低产品成本中的应用	(409)
(一)提高产品价值的途径	(409)
(二)价值工程应用过程中功能成本分析对象的确定	(410)
(三)如何开展功能成本分析	(413)
(四)改进设想的提出	(417)
(五)价值工程在产品设计中降低成本的应用	(417)
(六)价值工程在产品改造中成本分析的方法	(419)
(七)方案的制定与措施	(421)
第三章 产品成本的规划与成本水平的测算	(424)
一、产品产量的最优规划	(424)
二、产品质量水平的最优规划	(427)
三、产品寿命周期与成本策略	(429)
四、新产品设计时,成本水平的测算方法	(430)
五、老产品在进行技术改造和企业改建扩建时成本水平的测算方法	(432)
第四章 筹资预测与筹资技巧	(435)
一、资金需要量的预测方法	(435)
(一)趋势预测法	(435)
(二)比率计算法	(436)
(三)分析计算法	(436)
(四)销售百分比计算法	(436)
(五)现金需要量的预测方法	(437)
二、企业筹资方式与要领	(439)
(一)发行股票	(439)
(二)发行债券	(441)
(三)租赁	(442)
(四)联合经营	(444)
(五)商业信用	(445)
(六)补偿贸易	(448)
(七)银行信用	(448)
(八)应计费用	(449)
三、企业筹资技巧	(449)
(一)资金成本的作用	(449)
(二)决定资金成本大小的因素	(450)

(三)主要筹资方式资金成本的计算·····	(459)
(四)加权平均成本的计算·····	(461)
(五)企业最佳资金结构的确定·····	(462)
(六)企业回避筹资风险的方法·····	(464)
第五章 企业如何灵活调度资金·····	(466)
一、企业灵活调度资金的要领·····	(466)
二、如何策划和调度企业生死存亡的营运资金·····	(467)
三、如何策划和调度企业偿债能力的流动资金·····	(469)
(一)流动资金的性质·····	(469)
(二)流动资金的安置·····	(470)
(三)企业偿债能力的测试·····	(478)
(四)企业流动资金变现的策略·····	(479)
四、固定资产需要量的测算·····	(479)
五、企业资产购置还是租赁·····	(480)
(一)应考虑的因素·····	(481)
(二)分析计算的方法·····	(481)
六、企业资产设备淘汰换新的策略·····	(482)
(一)淘汰换新的理由·····	(482)
(二)如何把握固定资产更新的时机·····	(483)
第六章 目标管理与企业全面预算的制度·····	(487)
一、目标管理体系的建立·····	(487)
(一)目标管理的目的·····	(487)
(二)企业的目标管理体系·····	(487)
二、目标管理的原则及要领·····	(488)
三、企业全面预算的编制·····	(489)
(一)全面预算的内容·····	(489)
(二)企业销售预算的编制·····	(490)
(三)生产预算的编制·····	(491)
(四)直接材料预算的编制·····	(492)
(五)直接人工预算的编制·····	(493)
(六)制造费用预算的编制·····	(493)
(七)单位产品成本预算的编制·····	(494)
(八)期间费用预算的编制·····	(495)
(九)现金收支预算的编制·····	(495)
(十)损益表预算的编制·····	(496)
(十一)资产负债表预算的编制·····	(497)

第四编 现代企业理财具体实务

第一章 固定资产的控制管理实务·····	(501)
一、固定资产的特点与控制管理要求·····	(501)