

外经贸企业经理财会知识手册

编委会

主 编：傅自应

副主编：李宗曦

编 委：江育芳 夏 鹏 李希俊
 魏祖唐 李绍广 朱 静

对外贸易经济合作部石广生部长为本手册题词：

掌握财会知识，
提高管理水平。

石广生

二〇〇二年六月三日

对外贸易经济合作部周可仁副部长为本手册作序：

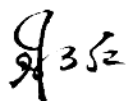
序 言

我国加入 WTO, 将进一步提升对外开放水平, 加快市场化进程。这对我国外经贸企业来说, 意味着在面临良好发展机遇的同时, 又必须迎接严峻的考验, 要求我国外经贸企业必须勇敢地投入国际国内更加激烈的市场竞争, 迅速提高自己的核心竞争能力。提高竞争能力靠什么? 外靠开拓市场, 内靠加强管理。财会工作作为企业管理的一个重要组成部分, 是企业财务状况和经营成果的显示器, 是企业进行预测、决策、分析和考核的基础, 在建立现代企业制度, 实施科学管理中扮演着关键的角色。作为外经贸企业的经理, 要想带领企业取得成功, 就必须重视财会工作。“经济越发展, 会计越重要。”重视财会工作, 加强财务管理, 是外经贸企业永恒的主题。

为了帮助外经贸企业经理学习、掌握财会知识, 外经贸部计财司和中国对外经贸会计学会组织一批长期工作在对外经贸财会战线的专家, 多次研究讨论, 几易其稿, 精心撰写了这套

《外经贸企业经理财会知识手册》。全书共分《会计报表阅读与分析》、《理财知识》、《金融外汇税务知识》和《财会相关法规》4个分册,涉及企业财会工作的方方面面。全书写作严谨,系统全面,文字简炼,通俗易懂。写作采用问答方式,直接切入问题关键,方便查阅,是外经贸行业第一本专门为经理人员准备的财会知识教科书和工具书,非常值得外经贸企业经理人员、管理人员以及财会人员一读。相信这本书的出版发行,必将对在外经贸企业经理人员中普及财会知识,帮助外经贸企业提高财务管理以及企业管理水平,产生良好而深刻的影响。

对外贸易经济合作部副部长



二〇〇二年五月二十四日

目 录

一、筹资管理

1. 筹资有哪些要求? (1)
2. 企业有哪些筹资渠道? (1)
3. 企业有哪些筹资方式? (1)
4. 筹集短期资金和长期资金各有什么特点? ... (2)
5. 商业信用有哪些主要形式? 商业信用筹资有
哪些优缺点? (2)
6. 短期借款有哪些种类? (3)
7. 长期借款有哪些种类? (3)
8. 银行借款有哪些优缺点? (3)
9. 吸收直接投资有哪些种类? (4)
10. 吸收直接投资筹资方式有哪些优缺点? (4)
11. 发行普通股筹资的优缺点是什么? (4)
12. 发行优先股筹资的优缺点是什么? (5)
13. 债券有哪些信用等级? (6)
14. 债券筹资有哪些优缺点? (6)
15. 租赁有哪些种类? (7)
16. 租赁筹资有哪些优缺点? (7)
17. 可转换债券筹资有哪些优缺点? (7)
18. 什么是资本成本? (8)
19. 资本成本有哪些作用? (9)

20. 什么是资本结构和最优资本结构? (9)
21. 什么是国际筹资及其筹资方式? (9)
22. 什么是国际信贷筹资? 有哪些方式? (10)
23. 什么是进口押汇? (10)
24. 什么是信用证打包贷款? (11)
25. 什么是出口押汇? (11)
26. 什么是卖方信贷? (11)
27. 什么是买方信贷? (12)
28. 什么是福弗廷? (12)

二、投资管理

29. 什么是短期投资? 什么是长期投资? (12)
30. 什么是有形资产投资? 什么是无形资产投资?
..... (12)
31. 投资项目可行性分析的基本内容是什么?
..... (13)
32. 对外投资决策指标主要有哪些? (13)
33. 什么是投资回收期? 其决策意义是什么? ... (13)
34. 什么是平均报酬率? 其决策意义是什么? ... (14)
35. 什么是净现值? 其决策意义是什么? (14)
36. 什么是获利指数? 其决策意义是什么? (14)
37. 什么是内含报酬率? 其决策意义是什么?
..... (14)
38. 有价证券投资管理要点是什么? (15)
39. 联营投资应注意哪些主要问题? (15)

40. 联合营投资财务管理要点是什么? (15)
41. 外经贸企业境外投资管理的重点环节是什么?
..... (16)
42. 境外投资财务管理的要点是什么? (18)
43. 什么是境外加工贸易? 开展境外加工贸易的
企业可享受哪些政策优惠? (20)

三、资产管理

44. 现金管理的主要内容是什么? (21)
45. 应收账款管理的主要内容是什么? (22)
46. 什么是信用政策? (22)
47. 企业信用政策如何制定? (23)
48. 客户信用调查方法有哪些? (23)
49. 什么是客户信用评估的 5C 评估法? (24)
50. 存货管理的要点是什么? (24)
51. 固定资产管理的要点是什么? (24)
52. 外经贸企业如何进行商标的注册? (25)

四、所有者权益管理

53. 企业资本金管理的主要规定是什么? (26)
54. 企业资本金管理的基本内容是什么? (26)
55. 资本公积的来源主要有哪些? (28)
56. 资本公积的用途是什么? (28)
57. 盈余公积包括哪些内容? (29)

58. 盈余公积提取有哪些规定? (30)
59. 盈余公积有哪些用途? (30)

五、收入、成本、费用、利润及其分配管理

60. 外经贸企业收入有哪些种类? (31)
61. 商品销售收入的确认条件是什么? (31)
62. 进出口销售收入如何确定? (32)
63. 建造合同收入与合同费用如何确认? (32)
64. 外经贸企业收入管理的要点是什么? (33)
65. 什么是出口商品总成本? (34)
66. 什么是进口商品总成本? (34)
67. 什么是费用水平? 其作用是什么? (34)
68. 什么是变动费用? 什么是固定费用? (35)
69. 费用管理的方法有哪些? (35)
70. 成本费用管理的主要内容是什么? (36)
71. 外经贸企业利润核算包括哪些内容? (37)
72. 外经贸企业利润管理的要点是什么? (38)
73. 一般企业利润分配程序是什么? (38)
74. 股份有限公司利润分配程序是什么? (38)
75. 外商投资企业利润分配程序是什么? (39)
76. 股份有限公司股利支付方式有哪些? (39)

六、预算管理

77. 什么是预算管理? (39)

78. 为什么要加强预算管理?	(40)
79. 什么是全面预算管理? 其构成内容是什么?	(40)
80. 企业编制全面预算应遵循哪些原则?	(40)
81. 什么是经营预算及其编制依据?	(41)
82. 什么是资本预算及其编制依据?	(41)
83. 什么是筹资预算及其编制依据?	(42)
84. 什么是财务预算及其编制依据?	(42)
85. 全面预算的编制程序有哪些?	(43)
86. 全面预算的编制方法有哪些?	(44)
87. 什么是固定预算?	(44)
88. 什么是弹性预算?	(44)
89. 什么是滚动预算?	(45)
90. 什么是零基预算?	(45)
91. 什么是概率预算?	(45)
92. 如何加强预算执行的管理和控制?	(46)
93. 如何进行预算执行的分析与考核?	(47)

七、企业重组的财务管理

94. 什么是企业重组?	(47)
95. 企业重组有哪些方式?	(48)
96. 什么是企业股份制改组?	(48)
97. 企业股份制改组有哪些形式?	(48)
98. 企业股份制改组时资产评估程序是什么? ...	(49)
99. 什么是资产重组?	(49)

100. 资产重组的主要内容是什么？	(49)
101. 什么是资产剥离？	(50)
102. 资产剥离应遵循哪些原则？	(50)
103. 企业非经营性资产有哪些种类？ 其剥离要求是什么？	(50)
104. 企业股份制改组时非经营性资产如何处置？	(51)
105. 企业经营性资产有哪些种类？ 其剥离要求是什么？	(51)
106. 企业股份制改组时无形资产如何处置？ ...	(52)
107. 企业股份制改组过程中国有资产如何界定？	(52)
108. 企业股份制改组过程中国有产权如何界定？	(53)
109. 企业股份制改组过程中折股应如何进行？	(53)
110. 企业股份制改组时债务如何处理？	(54)
111. 企业股份制改组时土地使用权如何处置？	(55)
112. 什么是横向并购？ 什么是纵向并购？ 什么是混合并购？	(55)
113. 什么是要约并购？ 什么是协议并购？	(56)
114. 什么是买壳上市？ 什么是借壳上市？	(56)
115. 什么是净壳出让？	(57)

八、内部控制

- 116. 什么是内部控制? (57)
- 117. 什么是内部管理控制? (57)
- 118. 内部管理控制主要包括哪些内容? (58)
- 119. 什么是内部会计控制? (58)
- 120. 内部会计控制的目标是什么? (58)
- 121. 内部会计控制应该遵循哪些基本原则? ... (59)
- 122. 内部会计控制的主要内容是什么? (59)
- 123. 货币资金内部会计控制要点是什么? (59)
- 124. 实物资产内部会计控制要点是什么? (60)
- 125. 对外投资内部会计控制要点是什么? (60)
- 126. 工程项目内部会计控制要点是什么? (60)
- 127. 采购与付款内部会计控制要点是什么? ... (60)
- 128. 筹资活动内部会计控制要点是什么? (60)
- 129. 销售和收款内部会计控制要点是什么? ... (61)
- 130. 成本费用内部会计控制要点是什么? (61)
- 131. 担保业务内部会计控制要点是什么? (61)
- 132. 内部会计控制方法主要有哪些? (61)
- 133. 不相容职务相分离控制的要求是什么? ... (62)
- 134. 授权批准控制的要求是什么? (62)
- 135. 会计系统控制的要求是什么? (62)
- 136. 预算控制的要求是什么? (62)
- 137. 财产保全控制的要求是什么? (62)
- 138. 风险控制的要求是什么? (63)
- 139. 内部报告控制的要求是什么? (63)

140. 电子信息技术控制的要求是什么? (63)
141. 对企业内部控制的情况如何进行检查评价?
..... (63)

一、筹资管理

1. 筹资有哪些要求？

- (1)合理确定资金需要量。
- (2)周密研究资金投向。
- (3)认真选择筹资来源,求得最优筹资组合和最低综合资本成本,并保持合理的资本结构。
- (4)适时取得资金来源,保证资金投放需要。
- (5)合理配置资产,保持适当的偿债能力。
- (6)遵守国家有关法规。

2. 企业有哪些筹资渠道？

总体而言,企业筹资渠道有如下 7 种:国家财政资金、银行信贷资金、非银行金融机构资金、其他企业资金(指其他企业生产经营过程中暂时闲置的资金)、民间资金(指企业职工和城乡居民的节余货币)、企业自留资金(主要是企业内部计提折旧、提取公积金和未分配利润而形成的资金)、外商资金。

3. 企业有哪些筹资方式？

筹资方式指企业筹措资金所采取的具体方式,体现着资金的属性。

企业筹资的方式一般有如下 7 种:商业信用(赊购)、银行借款、发行融资券、吸收直接投资、发行股票、发行债券、租赁筹资。

4. 筹集短期资金和长期资金各有什么特点？

短期资金是指使用期限在 1 年以内的资金。

长期资金是指使用年限在 1 年以上的资金。

筹集短期资金的特点是：筹资速度快，便于取得；筹资弹性大。

筹集长期资金的特点是：筹资数额较大；偿还期限较长，超过 1 年或 1 个营业周期；筹资速度慢，手续比较复杂；虽然筹资方式多，但受到的限制也多。

筹集长期资金的方式主要有吸收直接投资、长期借款、发行股票、发行债券、租赁筹资、混合性筹资等。

5. 商业信用有哪些主要形式？商业信用筹资有哪些优缺点？

采用商业信用方式筹资形式有：

(1) 应付账款。

(2) 预收账款。

(3) 商业票据。

商业信用筹资的优点是：

(1) 商业信用非常方便。因为商业信用与商品买卖同时进行，属于一种自然性融资，不用做非常正规的安排。

(2) 如果没有现金折扣，或企业放弃现金折扣，则企业利用商业信用筹资没有筹资成本。

商业信用筹资的缺点是：

商业信用的时间一般较短，如果企业取得现金折扣，则时间会更短，如果放弃现金折扣，则要付出较高

的资金成本。

6. 短期借款有哪些种类？

主要有：信用借款、经济担保借款、抵押借款、票据贴现。

7. 长期借款有哪些种类？

(1)按提供贷款的机构分类,可分为政策性银行借款、商业性银行借款和其他金融机构借款。

(2)按有无抵押品分类,可分为信用借款和抵押借款。

(3)按借款的用途分类,可分为基本建设借款、更新改造借款、科研开发和新产品试制借款等。

8. 银行借款有哪些优缺点？

优点是：

(1)筹资速度快。

(2)银行借款利息可在所得税前列支,可少交所得税。

(3)弹性较大。遇有变化时,企业可随时与银行协商。

(4)利用银行借款筹资,可以发挥财务杠杆作用。

缺点是：

(1)筹资风险较高。银行借款通常有固定的利息负担和固定的偿付期限,故借款企业的筹资风险较高。

(2)限制条件较多。

(3)筹资数量有限。

9. 吸收直接投资有哪些种类？

吸收直接投资一般有 4 个种类：吸收国家投资、吸收法人投资、吸收个人投资、吸收外商投资。

10. 吸收直接投资筹资方式有哪些优缺点？

优点是：

(1) 该资金属于自有资金，能增强企业的信誉和借款能力。

(2) 能获取投资者的先进设备和技术，尽快形成生产能力。

(3) 可以根据企业的经营状况向投资者支付报酬，财务风险较低。

缺点是：

(1) 吸收直接投资的资本成本较高。因为向投资者支付的报酬是根据其出资的数额和企业实现利润的多少来计算的。

(2) 吸收直接投资容易分散企业的控制权。

(3) 吸收直接投资有时产权不够明晰，也不便于产权交易。

11. 发行普通股筹资的优缺点是什么？

优点是：

(1) 普通股筹资没有固定的利息负担。因为股利的分配可根据公司的盈利及资金情况决定，故风险较小。

(2) 没有固定的到期日，不用偿还，因而利用普通

股筹资是永久性的资金。

(3)能增加公司信誉。有了较多的主权资本,就可为债权人提供较大的损失保障,因而普通股筹资可以提高公司的信用价值。

缺点是:

(1)普通股的发行费用较高,且筹备发行时间长,手续复杂。

(2)股利要从税后利润中支付。

(3)利用普通股筹资,出售新股票,引进新股东,容易分散公司的控制权。

12. 发行优先股筹资的优缺点是什么?

优点是:

(1)没有固定的到期日,不用偿还本金,事实上等于使用的是一笔无限期的贷款。

(2)股利的支付既固定,又有一定的弹性。一般而言,优先股都采用固定股利,但固定股利的支付并不构成公司的法定义务。如果财务状况不佳,则可暂时不支付优先股股利,优先股股东也不能象债权人一样迫使公司破产。

(3)从法律上讲,优先股属于自有资金,因而优先股扩大了权益基础,可适当增加公司的信誉,提高公司的借款能力。

(4)优先股股东没有投票权,故不会影响普通股股东对公司的控制权。

缺点是: