

新编企业 财务管理 教程

刘玉平 马海涛 编著

中国标准出版社



新编企业财务管理教程

刘玉平 马海涛 编著

中国标准出版社

1993

(京)新登字 023 号

内 容 提 要

本书是根据 1993 年 7 月 1 日将要实施的新的《企业财务通则》及《企业会计准则》而编写的一本新型财务管理教程,分十章,以理论与实际相结合的方式分别对企业筹资、流动资产、固定资产、无形资产和递延资产、对外投资、成本和费用、营业收入和利润的分配、企业清算等方面的业务管理以及企业财务报表与财务分析进行了阐述。本书可作有关财经院校教材及新财务制度培训班的教材,同时也可作为企业财务人员重要参考资料。

新编企业财务管理教程

刘玉平 马海涛 编著

责任编辑 刘国普

*

中国标准出版社出版

(北京东三环中路)

中国标准出版社秦皇岛印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

版权所有·不得翻印

开本 850×1168 1/32 印张 8· 字数 225 千字

1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第一次印刷

ISBN7- 5066 - 0786-7/F· 016

印数 1—4000 定价 6.20 元

*

社目 329—117

前 言

财会制度改革是经济体制改革的重要内容。随着社会主义市场经济体系的建立和企业经营机制的转换,对企业财务管理提出了更高的要求。财政部1992年11月16日颁布的,将于1993年7月1日起实施的《企业财务通则》、《企业会计准则》,是我国建国以来财务会计制度的一次重大改革。财会制度这一“模式性转换”,给企业财务管理工作提出了新的课题,迫切需要我国财务理论界和实际工作者进行认识和探讨。

为了适应新财会制度的改革和实施,搞好企业财务管理工作,我们根据《企业财务通则》、《企业会计准则》以及行业财务制度,借鉴西方财务管理的经验,在总结我们教学和实践的基础上,编写了《新编企业财务管理教程》一书。本书力图突破传统财务管理的框架,建立新的财务管理体系。编写过程中理论联系实际,注意由浅入深,通俗易懂,对企业财务管理有关理论问题进行了必要的探讨。本书适用于各类财政、金融、经济、企业管理院校师生,也适用于财会实际工作者以及有志于从事企业财务管理工作人员。

本书由刘玉平、马海涛同志共同编著,其中第一、二、八、九章由马海涛编写,第三、四、五、六、七、十章由刘玉平编写。在编写过程中借鉴了有关财务管理的著述,得到了有关领导和专家的指导和帮助,在此一并感谢。

本书成书时间仓促,再加上学识水平有限,不足之处在所难免,敬请读者不吝赐教。

编者

1993年3月于中央财政金融学院

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理的概念	(1)
第二节 企业财务管理的原则和任务	(6)
第三节 财务管理的方法	(11)
第二章 企业筹资管理	(15)
第一节 资本金制度	(15)
第二节 企业负债	(18)
第三节 企业筹资的主要渠道和方式	(21)
第四节 金融市场及其作用	(38)
第五节 不同筹资方式的比较与选择	(41)
第三章 流动资产管理	(57)
第一节 流动资产概述	(57)
第二节 货币资金的管理	(59)
第三节 存货管理	(64)
第四节 应收帐款的管理	(71)
第四章 固定资产管理	(74)
第一节 固定资产概述	(74)
第二节 固定资产投资	(78)
第三节 固定资产折旧	(91)
第五章 无形资产和递延资产的管理	(98)
第一节 无形资产及其分类	(98)
第二节 无形资产的计价和摊销	(102)
第三节 递延资产及其管理	(108)
第六章 对外投资管理	(110)

第一节	对外投资概述	(110)
第二节	股权投资的管理	(114)
第三节	债券投资的管理	(116)
第七章	成本和费用管理	(119)
第一节	成本和费用概述	(119)
第二节	成本预测	(125)
第三节	成本决策	(139)
第四节	成本控制	(160)
第八章	营业收入、利润及其分配管理	(169)
第一节	营业收入管理	(169)
第二节	企业利润的管理	(177)
第三节	企业税金的管理	(187)
第四节	利润分配	(192)
第九章	企业清算管理	(198)
第一节	企业清算的要求	(198)
第二节	企业清算的程序	(201)
第十章	财务报告与财务分析	(207)
第一节	财务报告的意义	(207)
第二节	资产负债表	(210)
第三节	损益表	(214)
第四节	财务状况变动表与财务情况说明书	(218)
第五节	财务分析	(224)
附录一	企业财务通则	(232)
附录二	企业会计准则	(240)

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念

一、企业财务管理的概念

企业财务一般是指企业资金的筹集、运用和分配。它所包括的范围是企业生产经营时所需要的资金应从什么地方筹集,需要量是多少,什么时候筹集最合适,而这些筹集来的资金应该用在哪里,用多少,什么时候用以及资金运用的结果如何进行分配。这一系列与资金有关的活动,即为财务活动。当然,在企业财务活动过程中,必然会与有关各方发生一定的经济关系,这些经济关系一般称为财务关系。因此,企业财务就是企业财务活动及其与有关各方发生的财务关系。

企业根据国家有关法令制度的规定,通过预测、计划、控制、协调等手段,利用价值形式组织财务活动以及处理各方面的经济关系,这就是企业的财务管理。它是企业管理的重要组成部分。

企业财务管理的内容十分广泛,并且随着生产技术的发展、经济环境的变化而变化。企业财务应加强资本预算,财务预测与决策,从过去的事后监督与反映转到事前控制,强调对企业生产经营活动的全过程进行财务控制,以达到促进企业生产发展、控制生产耗费和改进企业管理的目的。

二、企业的资金运动

企业的资金,无疑是用来开展生产经营活动并创造财富的。企业拥有一定数量的资金,是进行生产经营活动的必要条件。企业再生产过程是不断进行的,企业的资金也是处于不断的运动中,可以说,工业企业生产经营运动的过程,就是资金随企业再生产的进行而不断循环和周转的过程。企业资金只有不停顿的运动,不断循环和周转,

才能通过劳动者的活劳动得到价值量上的增值,为企业带来经济效益。

企业的生产经营活动在工业企业主要表现为供应、生产和销售的活动;在商业企业主要表现为购销和储运活动。在社会主义市场经济条件下,企业作为独立的商品生产者和经营者,它们的生产过程就表现为使用价值生产与价值生产相统一的过程。在这个过程中,劳动者不但生产出新的商品,而且将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到产品中去,并且创造出新的价值,通过销售使商品的价值得以实现。因此企业的生产经营过程,一方面表现为实物形态的物资运动;另一方面表现为价值形态的资金运动。资金运动和物资运动,是企业生产经营活动的两个方面,它们既互相联系,又相对独立,其中物资运动是资金运动的基础,资金运动是物资价值运动的表现形式,资金运动反映着物资运动,但是资金运动又是物资运动的条件,物资运动是借助于资金运动来实现的。所以,企业生产经营活动本身是物资运动和资金运动过程的统一。

在企业再生产过程中,资金运动总是从货币资金形态开始,依次通过供应、生产和销售三个阶段,分别表现为固定资金、生产储备资金、未完工产品资金、成品资金等各种不同形态,然后又转化为货币资金。企业资金,从货币资金开始,经过若干阶段,又回到货币资金形态的运动过程,就是资金的循环。企业的资金周而复始地不间断的循环过程,就叫做资金的周转。资金的循环和周转都体现着企业资金运动的形态变化。

企业的资金运动过程,可以分为筹集、运用和分配三个阶段。

(一) 资金的筹集

在商品经济条件下,筹集资金是企业进行生产经营活动的前提,企业如果没有筹集到必要的资金,生产经营活动所必须的物质技术基础就无法建立。因此,资金的筹集是企业一项重要的财务活动,它包括确定企业资金需要量和选择资金的来源渠道。筹集资金是企业资金运动和财务管理的起点和基本环节。无论企业筹集资金的来源渠道和筹集方式如何,其取得资金的途径不外乎两种:一种是接受投

资者投入的资金,即企业的资本金;另一种是向债权人借入的资金,即企业的负债。

资本金是企业 在工商行政管理部门登记的注册资金总额,企业设立时必须 有资本金,并不得 低于国家规定的限额。根据投资主体的不同,资本金包括国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金等。企业筹资的方式,可以根据法律、法规规定,采取国家投资、各方集资或者发行股票等方式。

企业的负债包括长期负债(如长期借款、应付长期债券、长期应付款项等)和短期负债(如短期借款、应付短期债券、预提费用、应付及预收款项等)。

(二) 资金的运用

资金运用就是把筹集到的资金合理地投放到生产经营活动过程及各个方面。在工业企业,生产经营活动一般分为供应、生产和销售三个连续的过程。在供应阶段,企业将筹集到的资金,购置劳动资料和劳动对象,如机器设备、厂房建筑物和各种原材料等,这样企业资金就由货币资金形态转化为固定资金、储备资金形态。在生产阶段,企业劳动者借助于劳动手段作用于劳动对象,使固定资金和储备资金都发生损耗。这时耗费的固定资金和储备资金,以及支付给工人的工资和管理费用的货币资金,便转化为生产资金形态;随着在制品、半成品的制造完成,生产资金又转化为成品资金形态。这时的成品资金已包括了劳动者新创造增加的价值量。企业把产品销售出去,取得销售收入实现商品价值和资金的增殖。资金就从成品资金形态转化为货币资金形态。由此可见,企业生产经营过程,既是资金形态变化的过程,又是资金耗费和资金增殖的过程。

在商业企业,商品流通业务活动主要经过商品供应和商品销售两个阶段。在供应阶段,主要是用货币资金购进商品,资金从货币形态转化为商品形态;在商品销售阶段,通过商品销售取得销售收入,资金又从商品形态转化为货币形态。在商品流通业务活动中,商业企业的资金,从取得资金开始,经过资金运用、耗费以及纯收入的形成与分配,构成了商业企业资金运动的全过程。

（三）资金的分配

资金的分配就是企业将取得的营业收入进行分配。营业收入首先要用来补偿成本和费用,以保证企业生产经营活动的继续进行。补偿成本和费用后的余额,就是企业的纯收入。企业纯收入可分为销售税金和利润两种形式。利润是企业纯收入扣除销售税金后的余额,企业的利润按照国家规定做相应的调整后,依法缴纳所得税。税后利润,除国家另有规定者外,按一定顺序进行分配。首先交纳被没收财物损失,违反税法规定支付的滞纳金和罚款;弥补企业以前年度亏损;提取法定公积金;提取公益金;向投资者分配利润。

三、企业财务关系

在社会主义市场经济条件下,随着社会化大生产和横向经济联合的发展,企业的资金运动是在与各有关单位的经济往来中进行的。资金的筹集、使用和分配,与社会各个方面有着广泛的联系,形成了相互的复杂关系,由于这些经济关系是由企业资金运动所形成的,故称企业的财务关系。企业的财务关系主要表现在以下几个方面:

（一）企业与国家财政之间的财务关系

企业和国家财政之间的财务关系主要是国家财政对企业投资以及财政参与企业纯收入分配所形成的财务关系,它是由国家的双重身份决定的。

1. 国家作为国有企业生产资料所有者,通过投资、入股和其他的方式,形成企业资本金。企业作为独立的经营使用单位,应当合理有效地使用国家资金,以实现国家资本金的保值和增殖。同时,国家以生产资料所有者的身份,参与企业税后利润的分配。企业应根据经营方式的特点上交资金占用费、租金、承包费、股息或红利等,以维护国家投资者的权益。

2. 国家作为社会管理者,担负着维持社会正常的秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动等任务,行使国家政权职能。国家依据这一身份,强制地、无偿地向社会课征各项税收,包括销售税金、所得税和其他税收等。企业应按国家税法及时足额地交纳各项税收。由此形成了企业与国家财政之间的纳税和征税的关系。

（二）企业和国家银行之间的财务关系

企业和国家银行之间的财务关系,主要是企业和银行之间存贷关系。企业存款是银行信贷资金的重要来源,银行贷款的对象主要是企业。银行是办理存款、贷款和结算的信用机构,是结算中心。在市场经济条件下,银行仍然是企业筹集资金的重要来源。企业可以从银行取得各种长期借款和短期借款,也可以通过银行发行债券或通过其他集资方式吸收社会资金,并且按期归还借款,并支付利息。同时企业取得的货币收入绝大部分要存入银行,这样,企业与银行之间就构成了债务与债权关系。企业与银行还存在结算关系,即银行代为企业进行企业之间、企业和其他社会经济组织之间的货款结算。

（三）企业与其他企业或其他经济组织之间的财务关系

企业与其他企业或其他经济组织之间的财务关系,是指企业由于进行生产经营活动而在企业之间发生的资金结算关系、债权债务关系和其他关系。

在社会化大生产条件下,企业之间相互提供产品或劳务而发生的资金结算关系。企业与其他企业或经济组织之间在商品市场中都要按等价交换的原则,对相互提供的产品或劳务以货币资金支付货款。它们之间的关系体现了企业在市场竞争中平等的经济地位,也反映了企业之间的分工协作关系。随着横向经济联合的进一步发展,企业负债是一种必然现象,是经营上的需要。因此,企业往往采用预付货款或延期付款的方式,融通资金。这样就形成了企业与其他企业或经济组织之间的债权债务关系。另外,企业还可以通过参股、控股的方式相互之间进行投资,形成企业资本金中法人资本金。

（四）企业内部的财务关系

在企业内部,各职能部门既有分工又要合作,共同形成一个企业系统。只有这些子系统职能的执行与协调,整个系统才能达到稳定功能,从而达到企业预期的经济效益。因此,企业在实行厂内经济核算制和企业内部经营责任制的条件下,企业供产销各个部门以及各个生产单位之间,相互提供劳务和产品也要计价核算,发生资金结算关系。这种在企业内部所形成的资金结算关系,体现了企业各个部门和

各级单位在厂部统一领导下的分工合作以及责权利之间的关系。

(五) 企业同职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系,主要是指企业要用自身取得的销售收入,按照职工提供劳动的数量和质量,支付职工工资、津贴和奖金等而发生的结算关系。它体现了社会主义按劳分配的关系。

此外,在中外合资企业还包括向投资者支付股利,分配利润的关系,向社会筹集资金的企业向股东或债权人支付股利或股息的关系。

总而言之,企业在生产经营过程中的资金运动以价值形式反映着企业的物资运动,形成了企业的财务活动;由企业资金运动所体现的企业与各方面的经济关系,即为财务关系。企业财务管理的实质就是企业在组织、指挥和监督资金运动的同时,正确处理同各方面的财务关系,不断提高企业生产经营活动的经济效益,促进企业生产的发展。因此,财务管理是提高企业经济效益的一个重要手段,是企业管理的的重要组成部分。

第二节 企业财务管理的原则和任务

一、企业财务管理的基本原则

企业财务管理的原则是指组织企业财务活动和处理财务关系的准则。它反映着我国社会主义市场经济的客观要求,它是由财务管理的特点和企业经营机制转换的要求所决定。企业财务管理一般应遵循以下几个基本原则。

(一) 建立健全企业内部财务管理制度,做好财务管理基础工作

企业内部财务制度是企业经营管理制度的重要组成,是企业根据国家的财经法规,结合本企业的实际情况制定的,是企业财务活动的约束条件。通常包括:固定资产管理制度,流动资产管理制度,无形资产、递延资产和其他资产管理制度,成本和费用管理制度,营业收入、利润管理制度,财务报告与财务评价制度,以及内部结算制度等。

企业在生产经营活动中的产量、质量、工时、设备利用、存货的消耗、收发、领退、转移以及各项财产物资的毁损等,都应当做好完整的原始记录,做到原始记录真实、全面、准确、及时。企业各项财产物资

的进出消耗,都应当通过计量、检验,做到手续齐全,计量准确,并制定和修订原材料、能源等物资的消耗定额和工时定额,定期或不定期地进行财产清查,做到帐实,帐帐,帐表相符等。同时,为了便于财政部门掌握基本情况,企业在办理工商登记之日起三十日内,向主管财政机关提交企业设立批准证书、营业执照、章程等文件的复印件;企业发生迁移、合并、分立以及变更登记等主要事项,在依法办理变更登记手续起三十日内,向主管财政机关提交变更文件的复印件。

健全财务管理机构,提高财会人员的素质,也是加强企业财务管理基础工作的内容之一。财务管理机构是组织财务管理工作的职能部门。企业应根据行业的特点、规模的大小、业务的繁简,本着既要精简,又要提高效率;既要统一领导,又要分级管理的原则来设置。企业的财务管理工作,主要是靠广大财会人员来组织完成的,财会人员的素质如何,是决定财务管理水平的主要因素,所以,做好对企业财会人员的培养教育,不断提高财会人员的政治素质和业务素质,是当务之急。企业应根据本身的具体情况、社会条件,采取不同方式对财会人员进行培训、定期考核和职称的评定工作,加强财会队伍的建设。

另外,企业应积极创造条件利用电子计算机来进行信息管理,以保证信息的准确性、及时性、系统性和全面性,从而提高企业的财务管理水平。

应该注意,企业建立内部财务制度时,既要满足企业生产经营管理的需要,又要简便易行;既要适应市场竞争的需要而及时修订,又要保持相对稳定。

(二) 严格执行国家规定的各项财务开支范围和标准,如实反映企业财务状况和经营成果

企业财务管理必须严格遵守国家的财经纪律,制止违反国家经济政策和财经制度的行为。企业应当按照法律、法规和合同、章程的规定,及时筹集资本金,企业筹集的资本金,必须聘请中国注册会计师验资并出具验资报告。由企业据以发给投资者出资证明书。企业需按国家的规定提取固定资产折旧,计入成本、费用,不得冲减资本金。成本和费用开支必须严格按国家规定列支,企业的纯收入必须按

规定进行分配。财务活动是企业生产经营活动的晴雨表,企业生产经营中每一环节出现问题,都能在财务活动中反映出来。所以,企业必须如实反映财务状况和经营成果,以促进企业加强管理,使资金运动顺畅运行,更好地服务于生产。股份制企业要如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠。并且帐目要公开,以备股东和债权人的查询。

(三) 依法计算和缴纳国家税收

税收是掌握在国家手中的一个经济手段,它作为国家权力的经济体现,对生产、经营活动,对人们的经济活动所施加的影响,是渗透在各个方面,并且是以法令行施,强制执行的。企业只要取得了税法规定应该纳税的收入或发生了纳税行为,就必须按照规定的税种和税率纳税。企业不得采取伪造、涂改、销毁帐册、票据或记帐凭证;少报、隐瞒应税项目、销售收入和经营利润;转移资产、收入和利润帐户等手段,偷漏国家的税款。企业应在税务机关核定的纳税期限内及时足额地上交税款。否则,税务机关除令企业限期照章补缴所欠税款外,并从滞纳之日起,按日加收所欠税款 5% 的滞纳金。

(四) 保证投资者权益不受侵犯

随着市场经济的发展,多种经济成分特别是外商投资企业的兴起,资金来源多元化,不同所有制之间相互投资和参股已经十分普遍,迫切要求在财务制度上明确产权关系,以保护所有者的权益。企业资金管理实行资金保全原则,建立企业资本金制度,明确企业产权关系。设立企业必须有法定的资本金,投入企业资本只能依法转让而不得以任何方式抽回;企业提取固定资产折旧、资产盘盈及盘亏等均不再增减资本金;企业资金不再划分固定基金、流动基金和专用基金。实行企业资金统一管理,统筹运用,允许企业自主支配使用资金。其目的在于解决国有企业的资本亏蚀问题,确保投资者的权益。

二、企业财务管理的任务

企业财务管理的任务是为企业根本任务服务的,并受财务管理内容的制约。企业财务管理的基本任务是做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作,依法合理筹集资金,有效地利用企业各

项资产,努力提高经济效益。具体来说,企业财务管理的任务包括以下几个方面:

(一) 合理筹措资金,满足企业生产经营的需要

企业进行生产经营活动,必须拥有充足的资金。财务人员必须根据国家政策法令和管理办法,筹措与生产经营需要相适应的资金。企业资金有各种不同的来源和筹集方式。不同来源的资金,其可以使用时间的长短,附加条款的限制以及成本的大小都不相同。这就使企业在筹集资金,必须认真考虑企业资金结构的合理性,所承担的风险和资金成本的大小等因素,从中选择最有利的筹资方案。

无论企业筹集资金的来源渠道和筹集方式如何,其取得的途径不外乎两种:一种是接受投资者投入的资金,即企业的资本金;另一种是向债权人借入的资金,即企业的负债。资本金和借入资金之和称为企业的投资总额。企业资金的规模和结构是否合理,不仅涉及企业能否正常生产经营,而且还涉及投资者的正当权益能否得到保证,以及利润能否进行合理分配的重大问题。因而,企业财务人员必须掌握如何筹措资金,以及如何保持合理的企业资金结构等有关知识,从而使企业投入的资金数量符合企业的经营规模,并使企业的资本结构和财务结构符合企业的实际需要。

(二) 合理地使用资金,提高资金运用效果

企业只有将有限的资金进行合理地使用,才能收到较好的效果。为此,就要做好资金使用的控制、调度、核算和分析等工作,增产节约,增收节支,处处精打细算,把有限的资金用在刀刃上,少花钱,多办事,办好事。企业资金的运用可以分为货币资金、有价证券、应收款项、存货、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等。企业要根据资金运动的信息,了解资金的流动性或者变现能力,根据财务状况,首先及时组织资金偿付债务,避免出现资不抵债的问题。其次,企业应根据剩余资金的信息,把握好投资机会。第三,企业应建立健全资产管理责任制度,保证资产数量的完整无缺和质量完好。其中,对固定资产要充分利用,防止闲置,对流动资产应尽量加速周转。同时,应规定资金利用效果指标,定期进行考核、检查、分析原因,以不断提高资

金利用效果。

（三）降低成本费用，增加企业盈利

企业在生产经营过程中，必然会发生各种各样的耗费，并取得一定生产成果，获得盈利。企业财务管理的重大任务之一，就是要努力降低成本费用，合理利用人力、物力和财力，以尽可能少的耗费获得尽可能多的生产成果，增加企业纯收入，提高企业经济效益。

成本是企业生产经营过程中的耗费。成本计算是否正确、客观，对生产经营过程影响很大。如果成本多计，就会少计利润，可以分配的利润就会减少；反之，如果成本少计，利润就会多计，可以分配的利润就会虚增，就会出现吃老本的问题。因而，成本管理工作是企业财务工作的重要任务，是衡量财务工作质量的重要方面。成本管理包括成本预测、成本计划、控制、核算、分析和考虑等一系列工作，它贯穿于企业生产经营的全过程，是一项综合性强、涉及面广的管理工作。为了降低成本费用，首先要解决成本补偿标准问题，也就是，哪些可以作为成本，哪些不能作为成本。企业必须遵守成本管理制度，控制成本开支，以保证企业成本费用的真实性和准确性。其次，要切实采取措施提高劳动生产率，促使各部门节约各项费用开支，以降低产品成本，增加盈利。

（四）正确分配企业盈利，及时完成上缴财政的任务

企业营业收入扣除成本费用后的余额，就是企业的盈利，它是企业创造的剩余产品的货币状态。

企业盈利分为税金和利润两部分。税金又分为销售税金和所得税两种。销售税金是企业销售商品产品后，根据销售收入和规定的税率应交纳的产品税、增值税、营业税等。它全部上缴国家财政。所得税是国家参与企业利润分配的一种形式。所得税由国家规定统一的税率，所有有利润的企业均需按统一规定的税率执行。企业按规定缴纳各种税金后，企业所实现的利润分为三个部分，一是提取各种基金，形成企业积累；二是向投资者分配利润，如上交国家、发放股利等；三是作为未分配利润，待留以后年度分配。所有这两部分的所有权都是包括国家在内的所有者的。

企业收入的分配,关系到国家、企业职工及投资者的经济利益。所有企业都要遵照国家的规定,正确分配企业的收入,及时足额上缴税金、利润等。拖欠和挪用应上缴收入的行为,是国家法律和财经纪律所不允许的,必须坚决制止。另外,企业必须拥有自我改造和自我发展所必须的财力,有改善职工生活福利的资金。企业在依法向国家缴纳税金之后,应提取法定公积金、公益金,分别用于企业弥补亏损或者用于转增资本金及企业职工集体福利设施支出。向投资者分配利润,应保障投资者的权益不受侵犯。

(五) 实行财务监督,维护财经纪律

财务监督就是根据国家的财务制度以及有关的政策、法令,借助于价值形式对企业生产经营活动所进行的控制与调节。其目的在于,通过发挥财务管理的职能,在企业的各项生产经营活动中严格执行国家规定的财经纪律,发现问题,总结经验,促进企业改善生产经营管理,加强经济核算,提高经济效益。财务监督主要通过财务收支和一些财务指标来进行的。

总而言之,财务管理的上述各项任务相互联系、相互制约的。筹集资金是企业从事生产经营活动的前提;使用资金是筹集资金的目的,可以保证企业生产经营的正常开展;降低成本费用,可以促进生产,增加盈利;正确分配企业纯收入,有利于正确处理各方面的利益关系,提高企业、职工及投资者的积极性;通过财务监督,能够促使企业加强经济核算,保护资产的安全完整,维护财经纪律。

第三节 财务管理的方法

财务管理的方法是反映财务管理内容、完成财务管理任务的手段。它主要包括财务预测、财务计划、财务控制、财务分析和财务考核等一系列专门方法。这些方法相互联系,互相配合,构成了完整的财务管理方法体系。

一、财务预测

企业财务预测是通过调查研究所掌握的资料,考虑现实的要求和条件,运用科学的方法,对企业未来的财务收支发展趋势和财务成