



新编实用 财务主管全书



上卷

北京四库企业管理研究中心 编



中国环境科学出版社

新编实用 财务主管全书

(上卷)

北京四库企业管理研究中心 编

中国环境科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编实用财务主管全书/北京四库企业管理研究中心编. —北京:中国环境科学出版社, 1999. 11

ISBN 7-80135-942-9

I. 新… II. 北… III. 财务管理—基本知识 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 68573 号

中国环境科学出版社出版发行
(100036 北京海淀区普惠南里 14 号)
北京后沙峪印刷厂印刷
各地新华书店经售

1999 年 11 月第一版 开本 787×1092 1/16
1999 年 11 月第一次印刷 印张 146.5
印数 1-1000 字数 2688 千字
ISBN 7-80135-942-9/Z·420
定价:698.00 元

规范会计行为的重大举措

(代 序)

《中华人民共和国会计法》已于1999年10月31日由第九届全国人大常委会第十二次会议修订通过。这次重新修订会计法，完善会计法律制度，对于规范会计行为，提高会计信息质量，更有效地发挥会计在经济建设中的作用，具有非常重要的意义。

会计法是1985年制定的，1993年由八届全国人大常委会第五次会议进行了修改。会计法实施以来，发挥了积极作用。随着社会主义市场经济的发展，会计工作出现了许多新情况、新问题，对会计工作也提出了许多新的更高的要求，认真总结我国会计改革的实践经验，借鉴国际通行作法，对会计法进行修订是十分必要的。

会计工作是经济管理工作的基础。加强经济管理，必须严格规范会计行为，坚持在法制的轨道上充分发挥会计核算、会计监督、参与经济决策的职能作用。这就要求在会计工作中准确地反映经济活动的状况，为经济管理决策提供真实可靠的会计信息。新修订的会计法适应了这种要求，明确规定必须依法办理会计事务，同时，又加大了对会计工作中弄虚作假的惩治力度。这些规定体现了我国当前提高经济管理和经济决策水平，坚持维护市场秩序的决心和客观需要。

严格规范会计行为，就是要求会计人员严格履行法定的职责，忠于职守，坚持原则，敢于抵制伪造、变造会计资料，编制和提供虚假的财务会计报告的行为；同时要求单位负责人必须保证会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计人员违法办理会计事项，对依法履行职责的会计人员，必须给予法律保护，严禁对他们进行打击报复。打击报复者，将受到严厉制裁。这些规范有利于加强会计人员的责任感，也是提高会计工作质量的有力保障。

加强会计监督，是保证会计信息质量，发挥会计管理作用的必要措施。应建立健全内部会计监督。三者结合起来形成强有力的监督机制，必将推动会计工作规范化水平的不断提高。

加强经济管理，严格规范会计工作，保证会计信息质量，是我国当前经济工作的一项重要内容。在新的会计法出台之际，应当大力宣传这部法律，认真实施这部法律，尤其是参与经济活动，从事经济管理的人员，必须自觉学习，切实遵守。

(原载《人民日报》1999年11月2日)

目 录

(上卷)

第一篇 财务管理基础

第一章 财务管理概述	(3)
第一节 财务管理的产生与发展	(3)
一、财务管理的产生	(3)
二、财务管理的发展	(3)
三、财务管理的发展趋势	(4)
第二节 财务管理目标和内容	(5)
一、财务管理目标	(5)
二、财务管理的内容	(8)
第三节 财务管理的组织	(10)
一、财务管理的组织机构	(10)
二、财务管理的制度规范	(10)
第四节 财务管理的环节	(11)
一、财务预测	(12)
二、财务决策	(12)
三、财务计划	(13)
四、财务控制	(13)
五、财务分析	(13)
第五节 财务管理的观念	(14)
一、货币时间价值观念	(14)
二、风险观念	(14)
三、机会损益观念	(15)
四、预期观念	(15)
五、弹性观念	(16)
六、边际观念	(16)
第六节 财务管理的环境	(16)
一、法律环境	(17)
二、金融环境	(17)
三、经济环境	(21)

四、竞争环境·····	(22)
第二章 财务管理的基本原理 ·····	(23)
一、资金时间价值的概念·····	(23)
二、现金流量图·····	(23)
三、资金时间价值的计算·····	(24)
第二节 投资的风险价值·····	(35)
一、风险的概念及分类·····	(35)
二、风险程度的衡量·····	(36)
三、风险报酬的计算·····	(39)
第三章 财务管理环境 ·····	(42)
第一节 财务管理环境概述·····	(42)
一、财务管理环境的概念·····	(42)
二、研究财务管理环境的重要意义·····	(43)
三、财务管理环境的调查·····	(43)
第二节 财务管理的宏观环境·····	(44)
一、经济形势和经济政策·····	(45)
二、财政税收政策和工商税收制度·····	(46)
三、金融政策和金融市场·····	(49)
四、国际经济环境·····	(51)
第三节 财务管理的微观环境·····	(52)
一、企业的经济成分、经济方式和组织形式·····	(52)
二、销售环境·····	(52)
三、采购环境·····	(53)
四、生产环境·····	(53)
第四章 财务机构 ·····	(54)
第一节 财会机构与人员安排·····	(54)
一、西方企业财会机构与人员安排·····	(54)
二、我国企业财会机构与人员安排·····	(57)
第二节 财会业务流程·····	(58)
一、会计循环的概念和步骤·····	(58)
二、账务处理程序的基本模式·····	(59)
三、记帐凭证账务处理程序·····	(60)
四、科目汇总表账务处理程序·····	(61)
五、汇总记账凭证账务处理程序·····	(63)
六、日记总账账务处理程序·····	(66)
第五章 财务组织与领导 ·····	(68)
第一节 财会组织的地位与作用·····	(68)

一、财会组织是实现公司财务管理目标的手段·····	(69)
二、财会组织是现代企业群体联结的纽带·····	(70)
三、财会组织是完成企业职能作用的主要承担者·····	(71)
四、财会组织在现代企业组织体系中居核心地位·····	(71)
第二节 财会领导者的地位与作用·····	(72)
一、现代企业财会领导体系·····	(72)
二、现代企业财会领导者的要求·····	(72)
三、企业财会领导者的工作内容·····	(75)
四、企业财会领导者要处理好各方面关系·····	(77)
第三节 现代企业财会组织的要求·····	(79)
一、现代企业财会组织的机制与手段·····	(79)
二、现代企业财会组织的基本要求·····	(83)
第四节 财务管理组织的原则和内容·····	(85)
一、财务组织的原则·····	(85)
二、企业财会组织的内容·····	(88)
第五节 我国财务组织模式·····	(89)
一、我国财务组织面临的环境·····	(89)
二、我国公司理行财会组织状况分析·····	(91)
三、我国公司财务与会计职能的分设·····	(95)
四、我国公司财会组织系统中财务、会计、审计的职能制衡·····	(96)
五、我国公司财会管理组织设计应考虑的相关政策·····	(98)
六、我国国有公司财会组织模式的选择和设计·····	(99)
七、我国国有公司财会组织模式的职能配置·····	(102)
第六节 总会计师制度·····	(104)
一、总会计师的地位和作用·····	(104)
二、总会计师的职责与权限·····	(107)
第六章 会计核算基础·····	(111)
第一节 会计科目·····	(111)
一、会计科目的内容·····	(111)
二、会计科目的级别·····	(112)
第二节 会计凭证·····	(112)
一、会计凭证的作用·····	(112)
二、填制和审核原始凭证·····	(113)
三、填制和审核记账凭证·····	(115)
第三节 会计账簿·····	(117)
一、设置帐簿应遵循的原则·····	(117)
二、不同类型的账簿·····	(118)
三、账簿的格式和登记方法·····	(119)

第四节 会计报表	(121)
一、编制会计报表的要求	(121)
二、会计报表的内容	(122)
三、不同种类的会计报表	(122)
第七章 财务管理的基本方法	(125)
第一节 财务预测方法	(125)
一、财务预测的概念及其内容	(125)
二、财务预测的分类	(125)
三、财务预测的方法	(126)
四、资金需要量的预测	(134)
五、成本费用预测	(142)
六、营业收入与利润预测	(146)
第二节 经营决策方法	(151)
一、决策及概述	(151)
二、决策的种类	(151)
三、决策的一般程序	(151)
四、生产新产品的决策	(152)
五、销售价格的决策	(154)
六、确定最佳售价的决策	(154)
七、综合生产能力确定售价的决策	(157)
八、生产成本的决策	(158)
第三节 投资决策方法	(159)
一、投资的意义和投资决策的种类	(159)
二、现金流量	(161)
三、投资风险及其管理	(165)
四、固定资产投资决策	(168)
五、固定资产投资的敏感性分析	(182)
六、证券投资决策	(186)
第四节 财务计划方法	(196)
一、财务计划的意义和理论依据	(196)
二、财务计划的原则	(196)
三、财务计划的依据	(197)
四、财务计划的内容	(197)
五、财务计划的编制程序	(197)
六、固定资金计划	(200)
七、流动资金计划	(203)
八、成本计划的编制	(208)
九、产品销售和利润计划的编制	(215)

第五节 财务控制方法	(221)
一、财务控制的目的	(222)
二、财务控制的地位与作用	(222)
三、财务控制的基础和原则	(223)
四、财务控制的形式	(225)
五、财务控制的内容	(226)
六、财务控制的程序	(226)
七、财务控制的方法	(228)
八、现金的控制方法	(229)
九、债权的控制方法	(239)
十、存货的控制方法	(249)
十一、固定资产控制方法	(264)
十二、成本费用控制方法	(269)
第八章 财务分析	(281)
第一节 筹资与投资财产分析	(281)
一、货币的时间价值的计算	(281)
二、年金的计算	(281)
三、资金成本的计算	(285)
四、企业最优资金结构的确定	(290)
五、净现值法	(292)
六、现值指数法	(295)
七、净年值法	(296)
八、内含报酬率法	(297)
九、外部收益法	(299)
十、盈亏平均点分析法	(299)
十一、投资回收期法	(302)
十二、平均投资报酬率法	(305)
十三、敏感性分析法	(306)
十四、国民经济评价指标法	(309)
第二节 资金运用财务分析	(310)
一、固定资产	(310)
二、现金财务分析	(323)
三、存货分析	(330)
四、无形资产	(334)
第三节 成本财务分析方法	(353)
一、制造成本	(353)
二、非制造成本	(353)
三、期间成本	(354)

四、产品成本	(354)
五、直接材料的计算	(355)
六、直接人工的计算	(358)
七、费用	(361)
第四节 企业经济效益总体评价指标	(373)
第九章 财务战略	(392)
第一节 财务战略概述	(392)
一、战略与战略管理	(392)
二、企业财务战略的概念	(395)
三、企业财务战略的内容与程序	(403)
四、企业财务战略环境	(405)
第二节 企业资金投放战略	(410)
一、企业资金投放战略的意义与程序	(410)
二、企业资金投放战略目标与原则	(413)
三、企业资金投放战略的生成方法	(422)
四、企业资金投放战略类型	(437)
五、企业资金投放战略方案的设计	(440)
六、企业资金投放战略方案的评价与选择	(451)
七、企业资金投放战略的实施与控制	(467)
第十章 财务管理创新	(474)
第一节 经济体制改革与财务会计改革	(474)
一、股份制企业	(474)
二、外商投资企业	(479)
三、租赁业务	(485)
四、财务会计制度改革	(488)
五、财务制度改革	(493)
六、会计制度改革	(499)
七、现代会计基础	(510)
第二节 财务计划与财务分析新方法	(512)
一、本量利分析	(512)
二、盈亏临界分析	(515)
三、各因素变动分析	(517)
四、财务计划的编制	(519)
五、财务分析指标	(522)
第三节 主要行业会计制度的比较	(525)
一、主要行业会计制度会计科目的共性与区别	(526)
二、主要行业会计制度会计报表的共性与区别	(530)

第四节 现代会计新课题·····	(531)
一、现代会计新分支·····	(531)
二、现代成本管理新动向·····	(543)
第十一章 国际财务管理 ·····	(553)
第一节 国际财务管理概述·····	(553)
一、国际财务管理的概念·····	(553)
二、国际财务管理的形成和发展·····	(554)
三、国际财务管理特点·····	(555)
第二节 外汇风险管理·····	(556)
一、外汇的概念·····	(556)
二、外汇汇率·····	(556)
三、外汇风险的种类·····	(557)
四、外汇风险管理的程序·····	(557)
五、避免外汇风险的主要方法·····	(558)
第三节 国际企业的筹资管理·····	(560)
一、国际企业的资金来源·····	(560)
二、国际金融市场和金融机构·····	(561)
三、国际企业筹资方式·····	(561)
四、国际企业筹资应注意的问题·····	(563)
第四节 国际企业的投资管理·····	(564)
一、国际投资的种类·····	(564)
二、国际投资的程序·····	(565)
三、国际投资方式·····	(566)
第五节 国际企业的营运资金管理·····	(567)
一、国际企业的现金管理·····	(567)
二、国际企业的应收帐款管理·····	(568)
三、国际企业的存货管理·····	(569)
第六节 国际企业的纳税管理·····	(569)
一、国际纳税概述·····	(569)
二、国际双重征税的免除·····	(570)
三、国际避税与反避税·····	(571)
第十二章 财务人员操作规程 ·····	(576)
第一节 会计凭证操作规程·····	(576)
一、会计凭证概述·····	(576)
二、原始凭证的填制和审核规范·····	(580)
三、记账凭证的填制和审核规范·····	(582)
四、会计凭证的传递和保管规范·····	(587)

第二节 账簿操作规程	(590)
一、账簿概述	(590)
二、账簿的设置、启用和登记规程	(592)
三、日记账的格式和登记规范	(597)
四、分类账的格式和登记规范	(601)
五、辅助账的设置、登记	(623)
第三节 账项调整、错账更正与对账、结账规程	(624)
一、账项调整规程	(624)
二、错账的查找与更正操作规范	(627)
三、对账和结账规范	(631)
第四节 会计循环程序操作规程	(634)
一、会计循环程序(又称会计核算组织程序)概述	(634)
二、记账凭证核算形式循环程序规范	(635)
三、科目汇总表核算形式循环程序规范	(636)
四、多栏式日记账核算形式循环程序规范	(637)
五、汇总记账凭证核算形式循环程序规范	(641)
六、日记总账核算形式循环程序规范	(644)
第十三章 财务人员岗位责任规范	(647)
第一节 财务主管岗位责任规范	(647)
一、建立健全财会规章制度	(647)
二、组织会计核算和管理	(649)
三、组织和开展企业经济活动分析	(655)
第二节 出纳人员岗位职责操作规范	(663)
一、制定货币资金管理制度	(663)
二、现金结算业务操作规范	(664)
三、银行结算业务操作规范	(668)
四、如何选择适当的结算方式	(675)
五、其他货币资金业务操作规范	(681)
六、有价证券业务操作规范	(685)
七、货币资金分析操作规范	(686)
第三节 材料核算人员岗位职责操作规范	(687)
一、材料分类和材料目录的编制	(687)
二、制定材料储备定额	(690)
三、制定材料消耗定额	(693)
四、材料收、发、存的核算	(695)
五、材料供应及利用的分析	(711)
第四节 工资核算人员岗位职责操作规范	(715)
一、职工的分类和工资计划的编制	(715)

二、工资结算和分配的核算	(716)
三、福利费、工会经费、教育经费、统筹退休金的核算	(724)
第五节 会计稽核人员岗位职责操作规范	(726)
一、审查成本财务计划	(727)
二、审查各项财务收支	(728)
三、复核会计凭证、账簿、会计报表	(731)
四、会计稽核工作操作规范	(733)

第一篇

财务管理基础

第一章 财务管理概述

财务管理是一门发展历史不长但发展势头迅猛的应用学科。自财务管理产生以来,由于经济金融化趋势的不断扩大,也由于财务管理研究方法的逐步改进和丰富,财务管理理论获得了迅速发展。在机会与风险并存的现代经济生活中,财务管理对企业经营的理性指导作用将不断增强。

第一节 财务管理的产生与发展

财务管理是专门研究企业的资金筹集、运用和分配的一门经济管理学科。作为一门独立的学科,它出现于 19 世纪末,发展于 20 世纪。财务管理的产生与发展,同股份有限公司这种企业组织形式和市场体系特别是金融体系的发展和完善,有着直接的联系。

一、财务管理的产生

15~16 世纪,地中海沿岸的城市商业得到了迅速发展。意大利的不少城市都发展成为欧洲与近东之间的贸易中心。这些贸易中心大部分是以邀请公众入股的形式建立,而且多数由官方设立并监督其业务,其股份不能转让,但投资可以收回。这虽然还不是现代意义上的股份公司,但已开始存在资金的筹集,而且也已经存在红利的分配和股本的收回。因此,可以把这段时期看成是财务管理的萌芽阶段。但是,财务管理作为一项独立的职能还没有从企业的管理职能中分离出来。

随着资本的原始积累和金融业的兴起,股份公司在许多国家发展起来,特别是在 19 世纪 50 年代以后,欧美产业革命进入完成时期,新机器、新技术不断涌现,企业规模不断扩大,生产经营所需资金明显增加,财务关系日益复杂。到 19 世纪末 20 世纪初,股份公司已成为企业组织的一种普遍形式,客观上要求企业研究资金的筹资、资金的运用,以及盈利的分配问题。这时,财务管理作为一项独立的职能才从企业管理的职能中分离出来,专业化的财务管理也就产生了。

二、财务管理的发展

财务管理自产生以来,其发展经历了筹资财务管理、内部控制财务管理和投资财务管理三个阶段。

1. 筹资财务管理阶段

19 世纪末期,股份公司纷纷建立,在其发展过程中,为了购买扩大生产所需的设备,总是以发行新股的方式向投资者筹集资金,并且在本世纪初,西方较发达国家的金融市场已初具规模,投资银行、储蓄银行、保险公司和信托与贷款公司已成为企业外部经营环境的重要因素,为企业运用金融工具通过金融市场进行筹资和投资活动提供了有利条件。到本世纪 20 年代,随着经济和科学技术的发展,新的行业不断涌现,企业需要筹集更多的资金,以适应市场不断发

展的需要。因此,这一时期,企业的财务管理重点是资金的筹集和有关证券(股票、债券等)的发行,它构成了财务管理的核心内容。系统反映筹资财务管理的代表作是阿塞·达明于1920年出版的《公司财务策略》一书,它较全面地综合了当时流行的各种观点,成为在这一领域具有较大影响的财务管理理论专著。这一阶段的财务管理存在两方面的不足:一是内容上的不全面性,只侧重于资金的筹集,未能对资金的筹集及其运用进行统一研究;二是当时各国政府对公司的融资、投资、证券交易和财务信息的揭示等尚缺乏健全的立法,致使各企业的财务管理活动具有较大的随意性和不规范性。

2. 内部控制财务管理阶段

从第一次世界大战至20世纪60年代,资本主义社会的经济危机使得财务管理的内容发生了较大的变化。特别是30年代经济大萧条的发生,史无前例的企业倒闭浪潮,使企业财务人员认识到不仅需要研究企业的资金筹集问题,而且还必须研究资金的运用,即资金的控制问题。与此同时,许多国家的政府从经济危机中吸取了教训,进一步强化了有关财务信息揭示和证券交易等方面的立法,借以消除金融市场运行的无序状态,并使广大投资者和债权人的合法利益得到应有的保护。企业内外环境的变化,为企业财务管理的规范化和有效化创造了条件。

这一阶段,财务管理的理论也着重研究提高资金的综合利用效果和加强资产分析的资金控制方法。如美国洛夫所著的《企业财务》一书,首先揭出了企业财务除筹措资本之外,还要对资本周转进行公正有效的管理。英国的罗斯所著的《企业内部财务论》强调了企业内部财务管理的重要性。正因如此,财务管理才开始成为企业管理的一项重要内容。

3. 投资财务管理阶段

从20世纪60年代至70年代,随着经济的进一步发展,企业已不在局限于内部经营的管理,而是兼顾企业本身的经营之外,力求获得对外投资收益,因此这时企业财务管理的内容不在囿于早期的资金筹集、资金运用一般方法的范围,而扩充为重视资本结构的平衡、长期投资决策、短期资金的控制、利润的预测规划、风险分析与动态调配等方面。

这一时期,以时间价值和风险价值为基础,以财务决策为内容的一整套财务管理方法体系已初露端倪。如美国迪安所著的《资本预算》一书,主要研究如何应用贴现现金流量法来确定最优的投资决策;马考维兹对证券的投资组合进行了研究,首次提出了风险与报酬之间的关系理论,并结束了长期以来人们对风险不甚了解的状况;夏普又对风险与报酬率进行了进一步的研究,提出了“资本资产定价模型”,他撰写的《资本资产定价:风险条件下的市场均衡理论》一文在《财务杂志》上1964年发表后,引起理论界强烈反响,被认为对形成投资财务管理理论有重要贡献。因此,这一阶段传统上称为投资财务管理阶段。

三、财务管理的发展趋势

从财务管理的产生中可以看出,财务管理随着经济和科学技术的发展还在不断地发展和完善过程中。从其发展趋势来看,财务管理将在以下几个方面得到迅速发展。

1. 财务决策数量化将会更加重要

一门学科的定量化,意味着一门学科的精密化、成熟化和完善化,正如马克思所说,一门科学只有成功地应用数学时,才算达到了真正完善的地步。

随着科学技术的不断进步,生产经营日趋复杂,企业规模不断扩大,为了提高管理水平,争