



公共必修课

编著 汪宇瀚

物流运输实务

Practice Of logistics Transportation

物流经济地理 (中、高职通用) Logistics economic geography

Management

Cargo science

Chrematistics Of Logistics Enterprise

logistics enterprise

Practice of storage management

学基础 Basis of logistics operation

International Freight Management

Of Transportation Management

Bas Of Logistics Operational Re

Merchandise maintenance

And Regulations

Distribution Logistics And Callback

Logistics ba

And Regulations

销售与回收物流

国际贸易实务

供应链管理

货物学基础 Cargo science basis

Practice Of International Trade

Marketing Logistics Service

Logistics 运输管理实务

apply

Production Agent

Enterprise Management Basis

Knowledge Logistics Law

Supply Chain Management

Practical Logistics Oper

in Management

企业管理基础 Enterprise management basis

Logistics Basis

CHREMATISTICS OF

LOGISTICS ENTERPRISE

中国物资出版社

教育部立项推荐

高等职业教育物流管理专业紧缺人才培养指导方案配套教材

# 物流企业理财

(公共必修课)

汪宇瀚 编著

中国物资出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

物流企业理财/汪宇瀚编著. —北京: 中国物资出版社, 2006. 6

教育部立项推荐高等职业教育物流管理专业紧缺人才培养指导方案配套教材

ISBN 7 - 5047 - 2505 - 6

I. 物… II. 汪… III. 物资企业—企业管理: 财务管理—专业学校—教材 IV. F253.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 033824 号

责任编辑 沈兴龙

责任印制 沈兴龙

责任校对 孙会香

中国物资出版社出版

网址: <http://www.clph.cn>

社址: 北京市西城区月坛北街 25 号

电话: (010) 68589540 邮政编码: 100834

全国新华书店经销

中国农业出版社印刷厂印刷

开本: 787 × 980mm 1/16 印张: 26.75 字数: 420 千字

2006 年 6 月第 1 版 2006 年 6 月第 1 次印刷

书号: ISBN 7 - 5047 - 2505 - 6/F · 1010

印数: 0001—5000 册

定价: 40.00 元

(图书出现印装质量问题, 本社负责调换)

# 教育部立项推荐高等职业教育和中等职业学校 物流管理专业紧缺人才培养 指导方案配套教材编审委员会

- 顾问** 吴润涛 中国物流资深专家
- 主任委员** 牟惟仲 中国物流专家  
中国物流技术协会会长  
中国物流学会副会长
- 副主任委员** 徐天亮 中国物流技术协会副会长  
华中科技大学管理学院 教授
- 谢德华 教育部职业技术教育物流教学指导委员会副主任  
中国拆船协会副会长  
中国物流技术协会副秘书长  
中国物流与采购联合会、中国物流学会常务理事
- 周建亚 武汉商贸学院物流学院院长 教授
- 黄中鼎 上海市第二工业大学经管学院院长 教授
- 薛 威 天津交通职业技术学院主任 副教授
- 阎子刚 广东交通职业技术学院 副教授
- 霍 红 哈尔滨商业大学 教授  
物流师职业资格认证专家委员会委员
- 沈兴龙 中国物资出版社主任 高级经济师
- 杨 帆 北京商务科技学校校长 高级讲师
- 李建成 上海市物资学校副校长 高级讲师  
教育部职业技术教育物流教学指导委员会 副秘书长

	施建年	北京市交通学校副校长	高级讲师
	张立波	广州市第一商业学校副校长	高级讲师
		教育部职业技术教育物流教学指导委员会	副秘书长
委	白世贞	哈尔滨商业大学商品学院院长	教授
员	常金荣	福田物流有限公司副总经理	
	陈鸣永	上海建桥学院	教授
	方光罗	安徽商贸职业技术学院院长	副教授
	傅 焯	复旦大学管理学院	副教授
	光 昕	西安思源学院主任	教授
	海 峰	武汉大学商学院主任	教授
		物流师职业资格认证专家委员会委员	
	何晓莉	陕西城市经济学校副校长	高级讲师
	洪水坤	诚通集团总裁	高级经济师
	黄 松	四川商务职业学院	副教授
	黄有方	上海海事大学副校长	教授
		物流师职业资格认证专家委员会委员	
	匡奕珍	山东商业职业技术学院副院长	副教授
	蓝仁昌	环众物流咨询有限公司执行董事	
	刘 念	深圳职业技术学院物流系主任	教授
	柳和玲	北京市交通学校	高级讲师
	龙 江	上海外贸学院	副教授
	陆一梁	上海商学院副院长	副教授
	钱廷仙	江苏经贸职业技术学院主任	副教授
	沈小静	北京物资学院工商管理系主任	教授
	司晓丽	北京市供销学校科长	高级讲师
	孙 杰	华运物流实业公司副总经理	
	孙宏岭	河南工业大学	教授
	王长琼	武汉理工大学	教授

物流学院物流管理研究所所长

王富贵 福建省侨兴轻工学校校长 高级讲师

王槐林 华中科技大学 教授

王学明 中国物资储运公司副总经理

王自勤 浙江经济职业学院系主任 副教授

现代物流研究所所长

翁心刚 北京物资学院研究部主任 教授

吴金法 温州职业技术学院副院长 副教授

夏春玉 东北财经大学副校长 教授

杨茅甄 上海交通职业技术学院主任 副教授

杨穗萍 广州市第一商业学校主任 高级讲师

俞吉兴 浙江商业职业技术学院院长 副教授

袁 革 广东省财经学校校长 高级讲师

翟光明 上海市物资学校主任 高级讲师

张俊玲 海尔物流人力资源主管

张立君 哈尔滨师范大学应用技术学院副院长

赵继新 广西交通职业技术学院 副教授

周玉衡 山东省潍坊商业学校校长 高级讲师

朱桂平 浙江工商大学 教授

朱为刚 天津市物资学校校长 高级讲师

邹安全 湖南科技大学 教授

总 策 划 沈兴龙

## 序 言

中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《2002~2005年全国人才队伍建设规划纲要》指出：“进入新世纪，国际形势正在发生深刻变化。随着经济全球化的发展，人才全球化趋势进一步增强，我国加入世界贸易组织后；面临的物流人才问题更加突出。发达国家利用各种手段吸引我国人才，人才竞争日益激烈；全球范围内的经济结构调整对人才素质提出了更高要求；综合国力的竞争更加倚重于科技进步和人才开发。今后5~10年，是我国经济和社会发展的重要时期，做好加入世界贸易组织后各项应对工作，实现‘十五’计划确定的宏伟目标，把建设有中国特色社会主义事业不断推向前进，人才是关键。抓住机遇，迎接挑战，走人才强国之路，是增强我国综合国力和国际竞争力、实现中华民族伟大复兴的战略选择”。

面对世界经济一体化的进程加快，许多大型跨国集团的进入，我国各级政府部门和许多市场意识敏锐的企业已把物流作为提高竞争能力和提升企业核心竞争力的重要手段，把现代物流理念、先进的物流技术和现代经营与管理模式引入国家、地区经济建设和企业经营与管理之中。但是，我国的物流教育仍十分滞后，造成现代物流综合性人才、企业尤其是流通企业改造传统物流与加强物流管理、城市规划与物流系统运筹、第三方物流企业的运作技术操作等现代物流人才严重匮乏，阻碍了经济的发展和经济效益的提高。据各地人才预测，物流人才是全国12种紧缺人才之一，物流工程规划人员、物流管理人员、物流科研人员、物流师资全面紧缺。到2010年全国大专（高职、高专）以上物流人才的需求量为30万~40万人，国际物流、物流管理、仓储与配送、物流运输、企业物流、物流营销、物流信息处理等技能型操作人才每年需要近10万人。不仅如此，根据我国加入WTO的承诺，物流和分销服务业是全面开放的行业之一，国内市场将会出现高层次、高起点的激烈竞争的局面，这势必会使本身就匮乏的人才竞争加剧。如果我们不从

现在做起，加快我国物流管理与技术人才的培养，终将成为我国物流产业发展的瓶颈，物流产业化和成为 21 世纪新的经济增长点就成了一句空话。因此，加速推动现代物流产业的人才培养工程，实施多层次、多样化的物流教育，是 21 世纪物流产业化发展中保证物流产业形成合理的人才结构，提高我国物流管理水平和经济效益的决定因素。

教育部有关领导对物流职业技术教育十分重视，联合劳动和社会保障部、中国物流与采购联合会制订颁发了《高等职业教育、中等职业学校物流管理专业紧缺人才培养指导方案》。为此，我们在教育部、中国物流与采购联合会的指导下，组织各地高职、高专和中等职业技术学院以及企业专家、教授、高级讲师、学者编写出版“高等职业技术教育和中等职业教育物流管理专业技能型紧缺人才培养培训指导方案配套教材”，两种层次的教材充分体现了以下基本原则：

### 1. 以全面提高素质为基础，以增强职业能力为本位

以科学的劳动观与技术观为指导，帮助学生正确理解技术发展、劳动生产组织变革和劳动活动的关系，充分认识职业和技术实践活动对经济发展和个人成长的意义和价值，使学习者形成良好的职业道德和正确的价值观，着力提高劳动者素质。教材内容重点突出体现物流管理专业紧缺人才的培养目标，加强实践性教学、满足行业企业对生产、管理、服务一线对高素质劳动者的迫切需要为本的思想。

### 2. 以企业需求为基本依据，以就业为导向

以满足企业的工作需求作为教材开发的出发点，全力提高教育与培训的针对性和适应性，为探索和建立根据企业用人“订单”进行教育与培训的机制提供服务。同时为高等和中等职业技术学院适应行业发展和企业需求，及时调整专业方向，确定培养培训规模，开发、设计实施性教育与培训方案提供多方面的、多层次、多种可选择的教材。

### 3. 适应行业技术发展，体现教学内容的先进性

力求根据国家和地区的最新技术发展，突出物流行业的新知识、新技术、新材料、新工艺、新方法，克服专业教材存在的内容陈旧、片面强调学科体系完整、不能适应企业发展需要培养人才规格的弊端。结合专业人才培





养要求，在充分强调专业基本知识和基本技能的基础上，为各地高职、高专和中等职业技术学院学生拓展了解掌握本领域的最新技术发展及相关技能，实现专业教学基础性与先进性的统一提供最佳教学模块教材。

#### 4. 以学生为中心，体现教学组织的科学性和适用性

教材内容上，围绕各地物流经济技术的发展情况，充分考虑学生的认知水平和已有知识、技能、经验及兴趣，为每一个学生提供适应人才市场需要和有职业发展前景的、模块化的学习资源，力求在学习内容、教学组织、教学评价等方面给教师教学和学生学习提供选择和创新的空間，构建开放式的课程教材体系，适应学生个性化发展的需要。紧密结合模块式课程结构和弹性学习制度，以满足企业和学习者的不同需要。

经审定，两种职业技术教育物流管理专业配套教材既可作为高职、高专院校物流管理专业（国际物流、物流管理、仓储与配送、企业物流等培养方向）和中等职业技术学校物流管理专业（运输、仓储与配送、物流营销、物流信息处理等培养方向）的教材，亦可作为各层次成人教育和企业培训教学参考用书，也适合于作为广大物流从业人员的自学读物。同时，对参加物流职业资格认证考试的人员具有较高的参考价值。

在教材的编写过程中得到了教育部、中国物流与采购联合会有关领导，以及许多院校和研究机构的专家、教授和物流企业领导的大力支持，在此一并致谢。由于编写时间仓促，加上编者水平有限，书中有不足之处在所难免，恳请广大读者提出宝贵意见，以日臻完善。

**高等职业教育和中等职业学校物流管理专业  
紧缺人才培养指导方案配套教材编审委员会**

## 前 言

物流活动可分为：第一方物流（1PL），生产企业自身做仓储、货运；第二方物流（2PL），生产企业聘请车队、仓库来做仓储、货运，属于功能性的服务；第三方物流（3PL）则是为整个供应链提供整体管理服务。提供第三方物流服务的企业，其前身一般是运输业、仓储业等从事物流活动及相关的行业。从事第三方物流的企业在委托方物流需求的推动下，从简单的存储、运输等单项活动转为提供全面的物流服务，其中包括物流活动的组织、协调和管理、设计建议最优物流方案、物流全程的信息搜集、管理等。

对于物流企业的定义，在学界有着不同的认识。根据国家标准化管理委员会公布的《物流企业分类与评估指标》推荐性国家标准，我们把在运输（含运输代理、货物快递）或仓储类经营业务中至少从事一种、并能按客户物流需求对运输、储存、装卸、包装、流通加工、配送等基本功能进行组织管理，具有与自身业务相应的信息管理系统，实行独立核算、独立承担民事责任的组织称为物流企业。根据这个定义，物流企业有三种类型：运输型、仓储型和综合服务型。

经过几十年的发展，物流已经从原来的“货物配送”发展到集物流、信息流、资金流为一体的全方位服务，成为一种最为经济合理的综合服务模式。物流作为经济领域中的一个重要服务配套产业，目前已经是经济发展中不可缺少的环节。加强物流管理，已成为经济发达国家产业界与政府部门的共同目标。

在对物流企业加强管理的过程中，对物流企业财务进行管理是其中一个不可缺少的重要组成部分。

本书主要是在物流企业的基础上，介绍物流企业的各类主要理财方法。这些理财方法除了适用于前面所提及的三类物流企业以外，其中的理财思路

同样可以使用在自营物流业务的工业企业和经常发生物流活动的其他类型企业。

本书中，作者根据财务管理的基本理论并结合物流企业的特征进行综合分析，力图为企业财务人员提供简便可行的理财思路。为了实现这一基本目的，笔者在各部分的案例、例题等各方面均以物流企业为例，并配有一定的习题和附加阅读资料，以增强本书的实用性。此外还在本书末尾附录部分提供有关信息以供查阅。

本书由汪宇瀚编著，李卫华任副主编。全书共分为八章，包括企业财务的基础知识，理财的基础知识，物流企业的各种理财活动以及物流企业财务分析。全书层层深入，以整体财务行为作为切入点，突出物流企业理财活动这一重点。

本书可作为大学、高专高职院校物流专业学生相关专业课程的教材；也可作为其他相关财经专业选修课程的参考书以及物流企业财务人员理财工作的参考资料。

在本书的撰写过程中，笔者参考了大量的物流企业信息数据，并对信息进行必要的归纳和整理。

本书第一章和第二章的内容由华东师范大学的罗永红执笔，在此特致谢意。

由于本书的撰写过程比较紧张，因而难免有一些不足之处，请读者予以谅解，并恳请给予指教为盼！

编者

CONTENTS

目 录

**第一章 财务基础知识**

- 第一节 基本会计概念 ..... (1)
- 第二节 基本会计方法 ..... (12)
- 第三节 基本会计报表的阅读 ..... (30)

**第二章 基本理财知识**

- 第一节 企业理财的概念和对象 ..... (52)
- 第二节 理财活动的目标 ..... (57)
- 第三节 理财工作中的一些主要观念 ..... (63)
- 第四节 企业理财活动中的基本方法 ..... (68)

### 第三章 物流企业理财概述

- 第一节 物流企业理财的涵义 ..... (78)
- 第二节 物流企业理财的环境 ..... (86)
- 第三节 物流企业理财活动中的基本技术 ..... (93)

### 第四章 物流企业的理财行动：资金筹集

- 第一节 资金筹集概述 ..... (115)
- 第二节 资金成本 ..... (124)
- 第三节 杠杆原理 ..... (133)

### 第五章 物流企业的理财行动：成本管理

- 第一节 物流成本概述 ..... (148)
- 第二节 物流成本的期前管理 ..... (159)
- 第三节 物流成本的期中管理 ..... (175)
- 第四节 物流成本的期后管理 ..... (186)



## 第六章 物流企业的理财行动：资金使用和投放

- 第一节 营运资金管理 ..... (200)
- 第二节 投资的概述 ..... (230)
- 第三节 企业物流项目投资决策 ..... (241)
- 第四节 证券投资决策 ..... (256)
- 第五节 物流企业的兼并与收购 ..... (264)

## 第七章 物流企业的理财行动：收益管理

- 第一节 物流营业收入的管理 ..... (279)
- 第二节 利润管理 ..... (286)

## 第八章 物流企业的理财总结：财务分析

- 第一节 财务分析概述 ..... (301)
- 第二节 物流企业偿债能力分析 ..... (305)
- 第三节 物流企业盈利能力分析 ..... (317)
- 第四节 物流企业营运能力分析 ..... (330)
- 第五节 物流企业综合财务分析 ..... (339)
- 第六节 财务分析实务操作 ..... (344)
- 第七节 企业财务预警系统介绍 ..... (351)

附录 1	主要财务比率分析表 .....	(362)
附录 2	“铁龙物流”主要财务报表 .....	(364)
附录 3	企业财务分析报告参考模板 .....	(375)
附录 4	物流企业分类与评估指标 .....	(378)
附录 5	渤海公司的财务报表 .....	(387)
附录 6	国家税务总局关于试点物流企业有关 税收政策问题的通知 .....	(398)
附录 7	货币时间价值系数表 .....	(402)
附录 8	企业理财中常用的技术方法 .....	(407)
参考文献	.....	(409)

# 第一章 财务基础知识



## 内容提要

在本章中，主要介绍物流企业会计中的基本理论，会计核算的基础知识并培养对会计报表的初步阅读能力。通过本章的学习，要求学员可以掌握有关物流企业会计的基础理论。构建起物流企业理财的基础范畴。

## 第一节 基本会计概念

理财，是从对会计的了解开始的，只有了解基础的会计知识，才能有的放矢地对物流企业实施理财。本节中，将主要学到：

1. 会计概念
2. 会计的产生和发展
3. 会计目标
4. 会计与社会环境
5. 会计理论结构
6. 现代会计两大分支
7. 会计要素和会计等式

### 一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计学是研究如何对企业资金的筹集、使用、耗费、回收和分配进行连续、系统、全面、综合的核算与监督，为有关方面提供可靠、有用和公允财务信息的科学。会计学是企业经营管理学的重要组成部分。以财务



状况、经营成果和现金流量为主的企业会计信息，是企业决策的依据，有助于加强财务、成本、资金、人才等方面的管理工作，有助于企业防范和化解经营、信用等风险。

会计是为适应社会生产实践和经济管理的客观需要而产生的，并随着生产的发展而发展。生产活动是人类赖以生存和发展的最基本的实践活动。生产活动的过程，同时也是消费的过程。在生产活动过程中，一定是先有投入，而后有产出。记录生产过程的投入与产出，并加以比较，才能判断是否有经济效益，继续生产是否有意义，这样社会才会进步，经济才会发展。记录、计算和比较投入与产出的会计是经济发展到一定阶段的产物，经济越发展，对生产过程和分配过程的管理要求就越高，经济的发展推动了会计的发展。

随着社会经济的不断发展，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级，不断发展和完善的过程。它从简单地计算和记录财务收支，逐渐发展到利用货币计量综合地核算和监督经济过程。会计的方法和技术通过长期实践，也逐渐完善起来。另一方面，会计将会计信息反馈给有关方面，更好地为经济服务，推动社会的发展。客观实践证明，经济愈发展，会计愈重要；生产越现代化，规模越扩大，越是需要利用会计信息。同时，会计发展了，就能更好地服务于经济，推动经济的进一步发展。因此，会计是出于对管理生产和分配的需要而产生的。

## 二、会计的产生与发展

会计最初表现为人类对经济管理活动的计量和与记录行为。随着社会经济的不断发展和需要，会计由生产经营过程的附带职能，逐步成为独立职能，并由对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。

最早的完整复式簿记方法是从意大利热那亚中世纪商人的账簿中发现的，时间约在1340年前后，最近发现的证据证明复式记账的创始日期还要早。我们不必进一步了解当时复式记账的技术，就可以知道这种方法所依据