

GUANCAIWU  
财务DIY丛书

# 轻轻松松

# 管财务

阎新华 编著

解决第一次管财务遇到的各种实务问题

根据财政部最新财务准则  
及公司财务制度编写

QINGQINGSONGSONG

GUANCAIWU

西安出版社



## 前 言

企业的发展在经营，经营的重心在管理，管理的核心在理财（财务管理），理财的关键在操作。

财务管理是企业管理的永恒课题，它贯穿于企业的供应阶段、生产阶段、销售阶段的全过程。企业要进行生产经营，到底需要多少资金，这是企业遇到的第一个财务管理问题——企业怎样编制财务预算（制定各种财务计划）？当需要资金量确定后，钱从何而来，这是企业遇到的第二个财务管理问题——企业怎样筹集资金（筹资决策分析）？当企业筹集到资金后，这些资金如何运用，这是企业遇到的第三个财务管理问题——企业怎样进行投资（投资决策方法应用）？当企业将资金用到各项投资项目（采购材料、购买设备等）后，形成了企业的各项财产物资（存货、固定资产等），这是企业遇到的第四个财务管理问题——如何管理这些资产，使它们能够为企业发挥更好的作用？企业的资源（资产）是有限的，如何有效使用这些资产，提高资产配置效益，这是企业遇到的第五个财务管理问题——如何控制成本费用（控制资源耗费）？当这些资产投入使用后，为企业生产经营活动服务，从货币资金转化为储备资金——由储备资金转化为生产资金——由生产资

金转化为成品资金——由成品资金转化为销售资金——即又回到了货币资金……经过生产经营资金的不断循环周转，使企业的资金发生增值，即企业获得了一定的利润，这是企业遇到的第六个财务管理问题——如何计算利润和分配利润？企业的生产经营成果要向国家纳税，到底能缴多少税，这是企业遇到的第七个财务管理问题——企业要缴哪些税金和怎样计算应缴税金？企业的生产经营活动涉及到许多税收政策，特别是国家对企业的税收优惠政策，企业管理人员应该全面地理解，准确地掌握，能不能在税收优惠政策中为企业节约税款，这又是企业遇到的财务管理问题——企业如何合理避税，使企业从国家税收优惠政策中得到收益，从而达到节税效果？

《轻轻松松管财务》就是针对企业财务管理中急需解决的既现实又紧迫的问题，教会管理人员了解财务，掌握财务，运用财务。本书共分九章，按照企业财务管理业务的先后顺序，为您提供了理财的技巧和主要方法。第一章是财务管理基础，这一章向管理人员展示了理财的基本知识。第二章是企业如何编制财务预算。这一章系统地介绍了企业采购预算（采购计划）和生产预算（生产计划）到销售预算（销售计划）等九种财务预算（财务计划）的具体编制方法。第三章是企业怎样筹集资金（筹资决策方法应用）。这一章介绍了企业的筹资渠道和筹资方式，主要是介绍了如何进行筹资决策分析，即如何选择最优筹资方案。第四章是如何用好企业的资金——投资的方法与策略。这一章重点揭示了企业一般投资决策方法的运用，即企业怎样科学合理地选择最优投资

方案。第五章是企业怎样管理资产。这一章主要提供了企业如何确定最佳的货币持有量和最佳的存货储备量，以及如何制定企业的信用政策，并对企业的固定资产、无形资产等实行科学管理。第六章是怎样控制企业的成本费用。这一章揭示了一个简单道理，就是企业要获得较好的收益，除其他措施外，控制成本费用是最佳选择。同时，本章重点介绍了一些成本费用控制的技巧和方法，保证降低成本费用的效果。第七章是如何进行利润和利润分配的管理。这一章为管理人员提供了利润的构成、利润的计算和利润的分配政策。第八章是怎样评价企业的财务状况——企业财务分析。这一章也是从实际操作出发，提供了财务分析的重要方法，帮助您了解企业的财务状况。第九章是企业纳税计算与合理避税。这一章既向管理人员介绍了企业纳税税种和税金计算方法，最实惠的是给企业提供合理避税的基本策略。

通过以上对本书的内容结构的逻辑性的展示，您会领略到这样一个清晰的感受，那就是本书的风格为：简单明了，通俗易懂，务实操作。

当企业财务问题困扰着您的时候，本书是您的好帮手。一书在手，胜券在握。

作者

2000年8月于西安交大

# 目 录

|                           |      |
|---------------------------|------|
| <b>第一章 管理者的理财基础</b> ..... | (1)  |
| 第一节 揭开财务面纱,认识财务本质.....    | (3)  |
| 一、财务的含义.....              | (3)  |
| 二、财务管理管什么.....            | (4)  |
| 第二节 财务环境与财务政策.....        | (6)  |
| 一、有效地利用财务环境.....          | (6)  |
| 二、合理选择财务政策.....           | (10) |
| 第三节 财务管理的基本方法.....        | (17) |
| 一、财务预测方法.....             | (18) |
| 二、财务决策方法.....             | (18) |
| 三、财务计划方法.....             | (18) |
| 四、财务控制方法.....             | (19) |
| 五、财务分析方法.....             | (19) |
| 六、财务检查方法.....             | (20) |
| 第四节 企业财务管理的目标.....        | (20) |
| 一、财务活动的具体目标确定.....        | (21) |
| 二、企业财务管理的终极目标.....        | (22) |

## 第二章 企业如何编制财务预算……………(25)

### 第一节 企业如何编制财务预算……………(27)

#### 一、什么是财务预算……………(27)

#### 二、财务预算对企业管理有何作用……………(27)

#### 三、如何编制企业的财务预算……………(29)

### 第二节 财务收支预算编制方法的运用……………(30)

#### 一、企业需要多少材料

##### ——材料采购预算……………(31)

#### 二、企业需要多少设备

##### ——固定资产投资预算……………(31)

#### 三、企业计划年度销货多少

##### ——销售预算……………(32)

#### 四、企业计划年度生产多少产品

##### ——生产预算……………(33)

#### 五、企业计划期生产产品需要多少材料

##### ——直接材料预算……………(34)

#### 六、企业计划期生产产品需要多少工费

##### ——直接人工预算……………(36)

#### 七、怎样编制制造费用预算……………(38)

#### 八、企业计划期生产产品到底耗用多少

##### ——产品成本预算……………(39)

#### 九、企业在计划期为销货及管理开支多少

##### ——销售及管理费用预算……………(40)

#### 十、企业在计划期需要多少货币资金

|                    |      |
|--------------------|------|
| ——现金预算·····        | (42) |
| 第三节 如何反映企业计划期财务总预算 |      |
| ——预计财务报表·····      | (43) |
| 一、怎样编制预计损益表·····   | (43) |
| 二、怎样编制预计资产负债表····· | (44) |

### 第三章 企业怎样取得生产经营资金

|                          |      |
|--------------------------|------|
| ——筹资决策方法应用·····          | (47) |
| 第一节 企业筹资的主要渠道和方式·····    | (49) |
| 一、什么是资金筹集·····           | (49) |
| 二、企业筹集资金主要有哪些渠道·····     | (49) |
| 三、企业筹集资金的方式有哪些·····      | (50) |
| 四、企业如何用短期负债进行筹资·····     | (50) |
| 五、企业如何运用长期负债进行筹资·····    | (54) |
| 六、企业如何通过发行股票进行筹资·····    | (56) |
| 第二节 资金时间价值在企业理财中的应用····· | (73) |
| 一、资金时间价值的含义分析·····       | (73) |
| 二、单利终值与现值的应用·····        | (74) |
| 三、复利终值与现值的应用·····        | (75) |
| 四、年金终值与现值的应用·····        | (75) |
| 五、复利现值与年金现值的应用·····      | (76) |
| 第三节 筹资方案的选择与筹资风险的防范····· | (78) |
| 一、资金成本与筹资方案的选择·····      | (78) |
| 二、加权平均资金成本与筹资结构优化·····   | (80) |

|                      |      |
|----------------------|------|
| 三、筹资风险衡量与筹资风险防范····· | (81) |
|----------------------|------|

## **第四章 如何用好企业的资金**

### **——投资的方法与策略····· (87)**

|                         |      |
|-------------------------|------|
| 第一节 投资的程序与投资的原则有哪些····· | (89) |
|-------------------------|------|

|              |      |
|--------------|------|
| 一、什么叫投资····· | (89) |
|--------------|------|

|                    |      |
|--------------------|------|
| 二、企业投资决策的一般程序····· | (90) |
|--------------------|------|

|                  |      |
|------------------|------|
| 三、企业投资决策的原则····· | (91) |
|------------------|------|

|                     |      |
|---------------------|------|
| 第二节 怎样进行固定资产投资····· | (92) |
|---------------------|------|

|                  |      |
|------------------|------|
| 一、投资回收期法的运用····· | (92) |
|------------------|------|

|                  |      |
|------------------|------|
| 二、投资报酬率法的运用····· | (94) |
|------------------|------|

|                |      |
|----------------|------|
| 三、净现值法的运用····· | (95) |
|----------------|------|

|                  |      |
|------------------|------|
| 四、净现值指数法的运用····· | (97) |
|------------------|------|

|                  |      |
|------------------|------|
| 五、内含报酬率法的运用····· | (99) |
|------------------|------|

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 第三节 企业怎样做好股票投资····· | (103) |
|---------------------|-------|

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 一、股票投资有何目的和特点····· | (103) |
|--------------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 二、如何计算股票价格····· | (104) |
|-----------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 三、怎样计算股票投资收益····· | (106) |
|-------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 四、怎样判断股票投资风险····· | (109) |
|-------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 五、如何回避股票投资风险····· | (110) |
|-------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 第四节 怎样进行债券投资····· | (111) |
|-------------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 一、债券投资有什么特点····· | (111) |
|------------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 二、如何计算债券价格····· | (112) |
|-----------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 三、怎样计算债券投资收益····· | (113) |
|-------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 四、怎样回避债券投资风险····· | (116) |
|-------------------|-------|

## **第五章 企业怎样管理资产·····(119)**

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 第一节 企业的资产构成与管理要求····· | (121) |
|-----------------------|-------|

|              |       |
|--------------|-------|
| 一、什么是资产····· | (121) |
|--------------|-------|

|                |       |
|----------------|-------|
| 二、资产有哪些特征····· | (121) |
|----------------|-------|

|                |       |
|----------------|-------|
| 三、企业资产的组成····· | (122) |
|----------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 四、资产管理的基本要求····· | (123) |
|------------------|-------|

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 第二节 企业怎样进行流动资产的管理····· | (124) |
|------------------------|-------|

|                |       |
|----------------|-------|
| 一、什么是流动资产····· | (124) |
|----------------|-------|

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 二、怎样做好货币资金的管理····· | (125) |
|--------------------|-------|

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 三、怎样进行应收账款的管理····· | (130) |
|--------------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 四、怎样做好存货管理····· | (134) |
|-----------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 第三节 怎样管理固定资产····· | (137) |
|-------------------|-------|

|                |       |
|----------------|-------|
| 一、什么是固定资产····· | (137) |
|----------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 二、固定资产的分类管理····· | (138) |
|------------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 三、固定资产的价值管理····· | (139) |
|------------------|-------|

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 四、固定资产的使用效果管理····· | (140) |
|--------------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 五、固定资产结构管理····· | (142) |
|-----------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 六、固定资产的折旧管理····· | (143) |
|------------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 七、固定资产的日常管理····· | (148) |
|------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 第四节 怎样管理无形资产····· | (149) |
|-------------------|-------|

|                |       |
|----------------|-------|
| 一、什么是无形资产····· | (149) |
|----------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 二、无形资产的分类管理····· | (150) |
|------------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 三、无形资产的价值管理····· | (150) |
|------------------|-------|

|                |       |
|----------------|-------|
| 四、无形资产的资源开发和建设 | (151) |
|----------------|-------|

## 第六章 怎样控制企业的成本费用 (153)

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 第一节 成本费用控制概述          | (155) |
| 一、什么是成本费用控制           | (155) |
| 二、成本费用控制原则            | (155) |
| 三、成本费用控制方法            | (156) |
| 第二节 目标成本控制            | (159) |
| 一、目标成本的确定             | (159) |
| 二、目标成本的分解与各部门、个人的目标落实 | (160) |
| 三、如何控制目标成本            | (161) |
| 第三节 定额成本控制            | (162) |
| 一、定额成本的确定             | (162) |
| 二、定额成本差异的控制           | (163) |
| 第四节 制造成本控制            | (166) |
| 一、主要生产过程的成本控制         | (166) |
| 二、辅助生产过程中的成本控制        | (169) |
| 第五节 产品质量成本的控制         | (170) |
| 一、质量成本的内容构成           | (170) |
| 二、怎样控制质量成本            | (171) |
| 第六节 如何控制期间费用          | (173) |
| 一、期间费用的构成             | (173) |
| 二、怎样控制企业的财务费用         | (173) |
| 三、怎样控制企业管理费用          | (174) |

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 四、怎样控制企业销售费用····· | (176) |
|-------------------|-------|

## **第七章 如何进行利润和利润分配管理···(177)**

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 第一节 如何进行利润管理·····   | (179) |
| 一、利润总额的计算·····      | (179) |
| 二、如何进行利润管理·····     | (181) |
| 第二节 如何进行利润分配管理····· | (187) |
| 一、利润分配的原则·····      | (187) |
| 二、企业亏损及亏损弥补的规定····· | (188) |
| 三、利润总额的调整·····      | (189) |
| 四、企业利润分配的程序·····    | (190) |
| 五、股份制企业利润分配的规定····· | (191) |

## **第八章 怎样评价企业的财务状况** **——企业财务分析····· (193)**

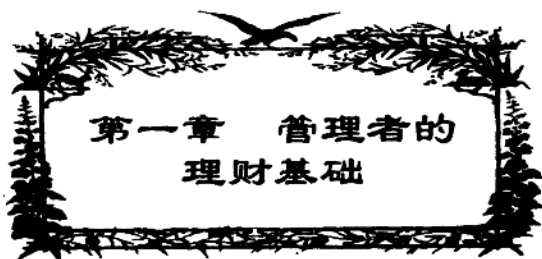
|                     |       |
|---------------------|-------|
| 第一节 财务分析有哪些作用·····  | (195) |
| 一、财务分析的主要作用·····    | (195) |
| 二、财务分析与财务信息使用者····· | (196) |
| 三、财务分析的主要方法·····    | (198) |
| 四、财务分析的主要内容·····    | (198) |
| 第二节 企业获利能力分析·····   | (199) |
| 一、生产经营业务获利能力分析····· | (199) |
| 二、资产获利能力分析·····     | (201) |

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 三、所有者投资获利分析·····     | (202) |
| 第三节 企业偿债能力分析·····    | (204) |
| 一、短期偿债能力分析·····      | (204) |
| 二、长期偿债能力分析·····      | (206) |
| 第四节 资本保值增值分析·····    | (208) |
| 一、资本保值增值率分析·····     | (209) |
| 二、折旧提足率分析·····       | (209) |
| 三、潜亏挂账增减率分析·····     | (210) |
| 第五节 资本结构分析·····      | (211) |
| 一、资本结构概念·····        | (211) |
| 二、负债比率分析·····        | (211) |
| 三、所有者权益比率分析·····     | (212) |
| 四、负债与所有者权益的比率分析····· | (213) |
| 五、流动负债与总负债比率分析·····  | (213) |
| 六、长期负债比率分析·····      | (214) |
| 第六节 企业资产营运效率分析·····  | (214) |
| 一、资产周转速度分析·····      | (215) |
| 二、资产产值率分析·····       | (217) |
| 三、资产利润率分析·····       | (218) |

## 第九章 企业纳税计算与合理避税·····(221)

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第一节 如何计算纳税额····· | (223) |
| 一、我国有哪些税种·····   | (223) |
| 二、企业纳税额的计算·····  | (224) |

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| 第二节 如何看待避税问题·····           | (236)        |
| 一、什么是避税·····                | (237)        |
| 二、避税与偷税、节税联系与区别·····        | (237)        |
| 第三节 避税方法有哪些·····            | (239)        |
| 一、筹资方案避税法·····              | (239)        |
| 二、投资方案避税法·····              | (240)        |
| 三、转让定价避税法·····              | (245)        |
| 四、成本费用避税法·····              | (245)        |
| <b>附录一 企业财务通则和会计准则·····</b> | <b>(248)</b> |
| 一、企业财务通则·····               | (248)        |
| 二、企业会计准则·····               | (258)        |
| <b>附录二 终值现值表·····</b>       | <b>(270)</b> |
| 一、复利终值系数表·····              | (270)        |
| 二、复利现值系数表·····              | (273)        |
| 三、年金终值系数表·····              | (276)        |
| 四、年金现值系数表·····              | (279)        |



## 第一章 管理者的 理财基础

经济越发展，管理越重要。企业的发展在管理，管理的重心在理财，企业的理财活动贯穿于企业生产经营活动的全过程。作为管理人员要管好企业，必须具备企业管理的理财基础知识，这就要求企业的管理人员搞清财务管理的概念，了解财务管理的内容，正确处理财务关系，合理利用财务环境，科学选择财务政策，充分运用财务管理的方法，明确企业财务管理的目标，有效实施财务活动。

### 本章目的

- 搞清财务管理概念
- 了解财务管理内容
- 正确处理财务关系
- 合理利用财务环境
- 科学选择财务政策
- 熟练运用财务管理方法
- 明确企业财务管理目标



## 第一节 揭开财务面纱，认识财务本质

### 内容提要

1. 什么是财务、财务活动、财务关系
2. 财务管理及其内容

### 一、财务的含义

财务，就其本质而言，是企业经济活动的价值方面，即资金及运动过程。财务，一般解释为有关财务活动的事务。

财务活动，是指企业生产经营活动中的生财、聚财、用财和理财的活动。它是依据企业生产经营活动中如何筹集、运用、运筹与管理资金的问题，具体包括资金的筹集、使用、耗费、收入、分配等全过程的活动。

财务活动必然形成财务关系，财务关系是指企业在组织财务活动过程中与有关方面形成的经济关系。

企业的财务关系包括：

#### 1. 企业同其所有者之间的关系

这主要指企业的所有者向企业投入资金，企业向财产的所有者应负责资产的保值、增值、安全完整而形成的经济关系。

企业的所有者主要有：①国家；②法人单位；③个人；④外商。

## **2. 企业同其债权人之间的财务关系**

这是由于企业向债权人借入资金，并按借款合同的规定按时还本付息所形成的经济关系。

企业的债权人：①债券持有者；②贷款机构；③商业信用提供者；④其他出借资金给企业的单位或个人。

## **3. 企业同被投资单位的财务关系**

企业向被投资单位直接用货币、存货、固定资产、无形资产进行投资或者用间接方式即购买股票所形成的投资被投资的经济关系。

## **4. 企业同其债务人的财务关系**

企业通过购买债券、提供借款、提供商业信用等形式与其他单位所形成的经济关系。

## **5. 企业内部各部门及企业与职工之间的财务关系**

企业生产经营过程是资金循环与周转的一个系统，各部门之间的有效配合才能使这个系统运转正常，各部门之间相互提供劳务，并承担相应的经济责任。同时，企业依据职工提供的劳动数量和质量支付劳动报酬，形成了职工与企业之间的财务成果的分配关系。

## **二、财务管理管什么**

财务管理，是指企业按照国家法律法规、政策、规章制