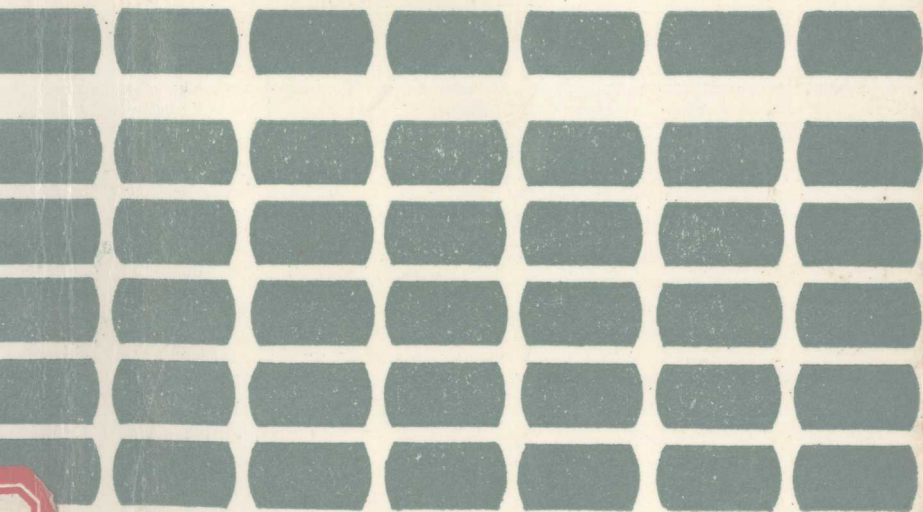


企业财务通则教程

李俊生 编著



中国人事出版社

企业财务通则教程

李俊生 编著

中国人事出版社

(京)新登字 099 号

企业财务通则教程

李俊生 编著

*

中国人事出版社

北京市朝阳区西坝河南里 17 号楼

新华书店经销

北京京建照排厂激光照排

北京市包头营印刷厂

*

787×1092 毫米 32 开本 8 印张 170 千字

1993 年 3 月第 1 版 1993 年 3 月第 1 次印刷

印数:1—10000

ISBN7—80076—397—8/F·031

定价:5.90 元

前 言

《企业财务通则教程》是根据我国财政部 1992 年 11 月 30 日颁布的《企业财务通则》的基本精神及有关规定,适应财经院校教学和企业财会人员与管理人员自学的需要而编写的。《企业财务通则》的颁布与实施,标志着我国企业财务管理的模式与制度已经发生了根本性转变,即由原先的计划经济体制下财务管理模式与制度转变为社会主义市场经济体制下的财务管理模式与制度。适应这种转变,企业财务管理也必须在观念上、在管理知识上、在管理方法上进行相应的更新与变革;与此同时,企业财会人员和管理人员还必须了解、掌握《企业财务通则》以及财政部颁布的有关行业财务制度,并且在工作中贯彻执行。本书正是本着这个精神编写的。在内容上,本书力图结合企业财务管理工作的实际,既介绍了市场经济条件下企业财务管理的基本知识与基本作法,又在有关章节中对企业如何贯彻执行《企业财务通则》问题给予了力所能及的回答。在文字上,本书则力求通俗易懂。

本书的编写者有(按姓氏笔画排列):

马海涛、王敏、刘玉平、李俊生、邵霖、林秀香、郭秀莲。

本书由李俊生担任主编,负责全书写作提纲与体系的设计、总纂、修改和定稿以及部分内容的写作。

由于本书写作的时间短,加之水平有限,所以,本书定有不少讹谬之处,敬希读者批评指正。

编著者

1993年1月18日于北京

中央财政金融学院

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 企业财务管理的概念与意义	(1)
第二节 财务管理的功能	(6)
第三节 企业财务管理的原则	(13)
第二章 企业筹资的管理	(19)
第一节 企业筹资的主要渠道	(19)
第二节 不同筹资方式的比较与选择	(46)
第三章 流动资产的管理	(61)
第一节 流动资产概述	(61)
第二节 货币资金的管理	(63)
第三节 存货管理	(69)
第四节 应收帐款的管理	(78)
第四章 固定资产管理	(82)
第一节 固定资产概述	(82)
第二节 固定资产投资	(87)
第三节 固定资产折旧	(102)
第五章 无形资产和递延资产的管理	(110)
第一节 无形资产及其分类	(110)
第二节 无形资产的计价和推销	(115)
第三节 递延资产及其管理	(122)
第六章 对外投资管理	(124)

第一节	对外投资的主要形式	(124)
第二节	有价证券投资	(127)
第七章	成本与费用管理	(143)
第一节	成本与费用管理概述	(143)
第二节	成本与费用预测	(155)
第三节	成本与费用计划	(168)
第四节	成本与费用的控制	(182)
第八章	收入管理	(186)
第一节	营业收入及利润	(186)
第二节	收入预测	(191)
第三节	企业税金管理	(202)
第四节	利润分配	(208)
第九章	企业清算	(214)
第一节	概述	(214)
第二节	财产、债权、债务清查	(218)
第三节	债务清偿和剩余财产分配	(223)
第十章	财务报告和财务评价	(228)
第一节	财务报告	(228)
第二节	资产负债表	(229)
第三节	损益表	(235)
第四节	财务状况变动表	(239)
第五节	财务评价	(245)

第一章 导 论

第一节 企业财务管理的概念与意义

一、企业财务管理的概念

企业财务管理通常是对企业资金形成、运用、耗费、收入分配等所进行的分析、计划、协调、控制和监督等一系列工作的总称。在我国,按照改革后(指《企业财务通则》以及行业财务管理制度颁布实施以后新的模式)的新财务体制,企业财务管理的主要内容包括:企业筹资管理、流动资产管理、固定资产管理、无形资产、递延资产和其它资产管理、对外投资管理、成本和费用管理、营业收入、利润及其分配管理和企业外币业务管理等方面内容。企业财务管理的基本任务就是根据国家和政府的有关法律和政策,依据财政部新近颁布《企业财务通则》和有关行业财务管理制度,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,有效利用企业各项资产,努力提高经济效益。

企业财务管理,是一门高效率管理与使用财务资源的实用科学,随着社会经济发展、社会经济环境的变化而不断变化。纵观西方国家近几十年来财务管理的变化,其基本特征是企业财务管理的知识结构不断更新、知识领域不断扩展。从知识结构看,20世纪中期以来,由于现代科学技术的迅速发展和经济形势的变化,由于资本主义市场竞争的日益加剧,西方

企业财务管理在工作方法上从事后控制为主,转向事前控制为主,开展预测分析,参与企业的经营决策,为此,在企业财务管理过程中,大量运用现代管理理论与方法、运用一些数学模型和自动化手段。从知识领域看,近 20~30 年来,西方企业财务管理的知识领域,已经不再限于只注重筹措资金及其运用等范围,而是扩展到重视资本结构的平衡,长期投资的预测与评估、短期资产的控制、企业长期发展的预算与规划、风险分析及动态调配等方面。因此,企业财务管理在企业经营管理过程中,扮演着愈来愈重要的角色,发挥着愈来愈重要的作用。

我国的企业财务管理,在近年来,尤其是中共“十四大”以来,也经历了一场意义深远的变革。就国营企业财务管理来说,改革以前,我国实行高度集中统一的计划管理体制,企业的产、供、销,人、财、物,乃至企业的一切生产经营活动,均由政府以集中、统一的方式来管理,企业财务管理实际上是代政府执行财政职能。因此,企业财务管理目标,必须服务于政府财政管理目标,而不是以使企业最大限度地获取利润为己任;所谓的企业财务管理,其功能也仅限于代表政府理财。改革以来,由于企业逐步获得了各种经营自主权,逐步成为相对独立的商品生产经营者,因而企业财务管理在基本目标、基本功能等方面,均有所变化,但是,企业财务管理仍未从根本上摆脱服务于政府财政职能的枷锁,政府对不同性质、不同类型的企业财务管理办法规定得过细、过于复杂,不利于企业根据市场变化而进行财务管理,不利于企业在市场中公平竞争。根本性的变革始于党的“十四大”以后。1992 年 10 月份闭幕的党的“十四大”,正式确定了我国实行社会主义市场经济,这一方面解放了人们的思想,另一方面则是真正将企业、尤其是国有企

业推向了市场。在市场经济中，企业均以盈利为基本目标。企业只有加强财务管理，不断降低成本、高效率地运用财务资源，才能最大限度地获取利润。

从制度上看，我国以财政部 1992 年 11 月 30 日颁布（1993 年 7 月 1 日起实施）的《企业财务通则》为标志，对企业财务制度进行了重大改革。改革的基本点是统一了长期实行的不同企业的财务制度，规定了企业财务管理的基本原则。这次改革的基本内容包括：

1. 建立了资本金制度。建立企业资本金制度是对我国资金管理制度的重大改革。在新颁布的《企业财务通则》中，明确了资本金的概念、筹集方式和管理原则，并且根据建立资本金制度的要求，改革了国有企业的一些现行财务处理办法。规定企业设立时，必须有法定的资本金，法定资本金的额度不得低于国家规定的限额；规定企业可以根据国家法律、法规规定采取国家投资、各方筹资或者发行股票等方式筹集资本金；规定企业筹集的资本金，企业依法享有经营权，在企业经营期内，投资者除依法转让外，不得以任何方式抽走；规定企业固定资产盘盈、盘亏、毁损、报废等净损益和企业库存物资因国家统一调价发生的价差不得增减资本金，企业计提折旧也不得冲减资本金，并免征“两金”。通过建立资本金制度以及相应的财务处理方式改革，使我国改革后的财务制度基本上体现了资本金保金与完整的原则，确保了投资者利益。

2. 取消了资金专户储存制度，长期以来，我国企业财务制度是按照计划经济的要求制定的，在企业资金管理方面，规定得过死过细，规定企业资金从资金占用上，分为固定资产、流动资产、专项资产，从资金来源上分为固定基金、流动基金、专

项基金;规定上述资金不能相互流用,实行专户储存。这实际上是一种对企业进行直接管理的办法,限制了企业对资金的使用权。新的制度中,则取消了企业资金专款专用的办法,企业的资金也不再分为流动资金,固定资金和专项资金。这样,新的财务制度便将资金的运用权赋予了企业,从而有利于企业灵活运用和调度资金,提高资金的使用效益。

3. 改革了固定资产折旧制度。按照改革后的新制度,一是缩短了企业固定资产折旧年限,提高折旧水平;二是调整并简化了固定资产折旧分类;三是制定了各类固定资产折旧年限的弹性区间,允许企业在国家规定的幅度内,确定加速折旧幅度;四是允许企业在国家规定的框架内选择具体折旧办法。此外,新制度还取消了大修理基金管理办法,企业发生的费用可以直接计入本费用,修理费用发生不均衡的,也可以采用预提或者摊销的办法。

4. 改革了成本管理制度。主要是将现行的全部成本法改为制造成本法,并建立了坏帐准备金制度,允许企业按照应收帐款余额的一定比例计提坏帐准备金,这样,既有利于强化企业风险意识,又有利于企业分散经营风险。与此同时,新制度还规范了企业低值易耗品摊销办法,取消“五五”摊销办法,简化了核算手续。

5. 改革了利润分配制度。新颁布的《企业财务通则》规定,企业在依法缴纳所得税后,税后利润的分配顺序为:支付各项赔偿金和因违反税法而必须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。

6. 建立了新的企业财务指标体系,对企业将采取财务评

价的办法,取代现行的行政与经济考核制度。按照新的财务制度规定,对企业进行财务评价具体采用流动比率、速动比率、应收帐款周转率、存货周转率、资产负债率、资本金利润率、营业收入利税率和成本费用利润率等指标。由这些指标所构成的企业财务指标体系。基本上反映了企业偿债能力、运营能力、获利能力等企业情况,可以满足政府部门,投资者、债权人、经营者以及其它有关方面的需要。

二、企业财务管理的意义

中国共产党第十四次全国代表大会指出:“我国经济体制改革的目的是建立社会主义市场经济体制”。在市场经济条件下,从微观的角度看,无论企业的所有制性质如何,无论企业的组织形式如何,其基本目标均在于获取利润,使投资者(对于股份制企业来说,就是使股东)的投资报酬达到最高点,企业财务管理的作用就在于使企业能够大力降低成本、加速资金周转、提高企业盈利水平,最终达到获取利润的目的。财务管理属于企业管理活动中的一个重要环节,在企业为了实现其基本目标而采取的诸活动中,居于关键性的地位。

一个理想的企业财务管理,关键在于能够使理财活动与投资活动适当配合,以期减少企业经营风险,最大限度地使企业增加盈利。因此,企业财务管理状况的好与坏,水平的高与低,可以决定一个企业的成功与失败。

能否正确认识企业财务管理的重要意义关键还在于观念上的转变。过去,由于企业财务管理长期执行政府财政职能,因此,对于企业本身来说,企业财务管理并不重要。许多人往往将企业财务管理简单地理解为就是记帐、管帐等会计业务。实际上,在市场经济条件下,企业财务管理在企业管理活动

中,属于更高层次的活动。如果说,会计活动的主要功能在于对内(企业经营管理者)和对外(企业的投资者和债权人)提供会计信息的话,那么,企业财务管理的主要功能则在于很好地利用这些会计信息进行财务分析、规划、控制与决策。

在市场经济条件下,由于以下原因,使得企业财务管理(及其对财务管理知识的了解与掌握)十分重要:一是由于企业独立承担风险(而不是由国家包下来),因此,企业必须充分、有效、系统、合理地调动财务资源;二是企业作为独立的商品生产经营者,也具有对外投资的功能与权力,企业要减少经营风险,扩大盈利,必须通过有效的财务管理,进行有效的理财和合理的投资选择;三是1992年11月30日我国财政部已经颁布了适用于我国境内各类企业财务活动的《企业财务通则》,于1993年7月1日开始实施。这意味着,企业在法律上已经拥有了财务自主权,至于企业财务管理情况及水平如何,则主要靠企业自身。政府已经将启动企业的“杠杆”给了企业,能否启动,关键在于企业能否找到合适的“支点”,而企业能否找到这个“支点”的关键则在于管理人员是否已经很好地掌握了企业财务管理知识和实际财务管理水平如何。

第二节 财务管理的功能

企业财务管理的意义还进一步体现在财务管理的诸项功能上。在某种意义上,本书就是在遵循《企业财务通则》的前提下,对企业财务管理所具有的功能进行的说明、分析和概括。本节则通过对企业财务管理功能的概述,力图给读者以企业财务管理的整体概念,为阅读以下各章做好准备。

企业财务管理有多种功能,在此仅择其要者介绍如下。

一、企业的理财功能——财务分析、规划与控制

企业财务管理的主要功能之一是为企业理财。主要通过财务分析、计划和财务控制等活动管理企业财务。也许正是基于企业财务管理所具有的这项主要功能,新颁布的《企业财务通则》才规定“企业财务管理的基本任务和方法是,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,有效利用企业各项资产,努力提高经济效益”。

概括说来,财务分析主要分为可流动性分析、债务性分析、偿债准备分析和获利性分析等若干种。财务分析的实质是对财务比率的分析。

从方法上看,使财务比率分析具有实际意义的基本前提是使该分析建立在比较基础上。一般地,企业财务管理人员可以根据所进行的财务分析的具体目的选择相应的比较方法。通常有以下两种比较方法:

一种是财务分析人员将同一企业目前的财务比率同该企业过去和预期未来的财务比率相比较,以判断该企业目前的财务状况和所取得的成绩。例如,可以将本年末的流动比率与上年末的流动比率相比较,分析其中的变化,进而判断该企业目前清偿短期债务的能力如何。

另一种是将一个企业的有关财务比率与同一时期的其它同类或相似企业或该行业的平均比率相比较,进而可以对该企业财务状况与成就有一个比较清晰的了解。

从内容上看,所谓财务比率分析主要是根据财务分析的流动性、债务结构、获利性和偿债准备等内容所划分的相应财务比率,诸如变现能力比率(也称偿债能力比率)、负债比率、经营能力、偿债准备比率和获利能力比率等。其中,变现能力

比率和负债比率可以通过对资产负债表中的有关数据计算得到；而经营能力、偿债比率和获利能力比率等则主要来自于企业的损益表（部分来自于资产负债表）。

第一，变现能力比率。变现能力比率主要反映企业清偿短期债务能力的情况。主要由流动比率和速动比率等两种财务比率构成。所谓流动比率是指流动资产与流动负债的比率，该财务比率主要用于检测企业的支付能力。一般地，该项财务比率愈高，表明企业偿债能力愈强。按照现行《企业财务通则》规定，流动资产是指“可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产，包括现金及各种存款、存货、应收及预付款项等”；流动负债则是指在一年以内或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付短期债券、预提费用、应付及预收款项等。所谓速动比率是指流动资产减去存货以后与流动负债的比率。速动比率与流动比率大体上相似，不同的是，分子中扣除了存货部分，因此，其透明度比流动比率稍高一些。

第二，负债比率。负债比率主要反映企业借债务来融通的程度。通常用两种方式表示。一种是总负债对总资产的比率，即一般所讲的资产负债率。该财务比率用于衡量债权人在企业总资产中的百分比。该百分比越低，表明它的债权人越安全。另一种是企业盈余对利息的比率，或者进一步地讲，是企业毛利（或税前利润+利息费用）与利息费用之比。该财务比率用以衡量企业目前利润减少到何种程度时会发生财务危机。

第三，经营能力比率。经营能力比率是用以衡量企业使用资源的效率情况。该财务比率主要由存货周转率、固定资产周

转率和净值周转率(销售额与净利润的比率)构成。

第四, 偿债准备比率。偿债比率主要表示企业财务费用与企业偿付能力之间的关系。财务人员在对企业的财务风险进行评估时,除了计算和分析企业的债务比率以外,还需要进一步分析企业偿债的现金流量分析,这样,对企业的财务风险判断才比较准确。

第五, 获利能力比率。获利能力比率的主要作用在于帮助投资者了解企业营业收入中究竟获得多少利润,并以此来衡量该企业管理的总的效果。获利能力是指本期纯收益与周期营业额之比。一般地,该财务比率越高,表明企业的获利能力越强。在这里,营业额即企业营业收入额。按照《企业财务通则》规定,营业收入是指“企业在生产经营活动中,由于销售商品、提供劳务等取得的收入”。营业收入额的多少,可以反映企业的经营能力。

以上,我们只是简单地介绍了财务分析中几种主要的财务比率。对有关财务指标的进一步分析,则请详见本书的第十章和其它有关章节。诚然,企业财务人员在具体分析企业财务状况时,所采用的财务比率可以倚轻倚重,视财务分析的目的及主观上对这些财务比率的看法而定。

财务计划主要指对企业的利润规划。比较而言,财务比率分析侧重于检验企业当期的运营状况,而计划则是企业财务控制过程中最重要的部分。譬如说,即使企业在某一时期内,短期比率均比较正常,但企业仍必须对今后的发展进行计划。实际上,企业财力管理人员对企业财务进而企业营业的控制,主要是以计划为依据进行的。

因此,所谓的控制,也可以称为计划控制,即,通过不断地

比较实际运营结果与计划数字来判断：企业销售额是否达到计划目标？成本与费用开支是否保持在预计的限度内？现金流动是否符合计划？等等。

总之，理财功能主要体现在企业财务分析、计划与控制过程中。

二、企业财务管理的“节流”功能——成本管理

从某种意义上讲，企业财务管理的中心任务就是降低成本、相应增加企业收入，理财过程中的主要内容之一就是对财务成本进行预测、决策、控制和分析。可以认为，成本管理是一种为维持企业经营发展而贯穿于始终的持续性活动。在社会主义市场经济条件下，不断降低成本乃是企业在市场竞争中得以取胜的主要原始动力。由此可见，“节流”即企业成本管理乃是企业财务管理的一项十分重要的功能。

学习、掌握和运用企业财务管理中的“节流”功能，应当明确以下两点：

一是正确理解降低成本的含义。在财务管理中，降低成本就是要降低企业为生产经营商品和提供劳务等所发生的各种直接支出和各项间接费用，其中主要是工资费用、材料费用和其它费用。按照我国新颁布的《企业财务通则》，政府不再分别具体制定各类企业财务开支范围，而是统一财务制度；赋予企业以充分的自主权。这同计划经济条件下的企业财务管理制度相比较，企业成本管理的环境的确定宽松了；但是，如果从市场经济角度看，企业成本管理的担子则更重了。过去，企业若在成本方面而管理不善，最终由国家负责；现在则由企业自己负责。因此，要做好成本预测工作，要根据企业商品生产经营的任务、目标设定降低成本的计划，以便有效地控制各项成