

财务管理大纲

赵贺春 孙 树 编

合肥工业大学学报丛书

序 言

今年春，中国企业管理协会和安徽省企业管理协会，邀请日本生产性本部派遣兵藤行义等六位专家讲学组来合肥举办了企业管理讲座，系统地讲授了生产管理、财务管理、市场学、人事劳务管理和企业诊断方面的知识。讲授财务管理的是佐佐木义明先生。

本书是以佐佐木义明先生的讲授笔记为主，参考有关文献编写而成。它以经营为主轴线，从簿记知识的复习开始，以借贷对照表和损益计算书为出发点，依次说明了会计工作的基本原则、原理和方法、会计事项的分录、会计科目和帐簿的结构，然后分别论述成本核算、预算管理、设备投资、财务分析、损益分歧点，利润计划与销售计划等财务管理的各个方面。篇幅虽不多，但对有关的重点概念和分析应用的方法都有论述。是学习管理会计的基础知识。可作为中级会计读物，可充教学主要参考书，适宜于具有簿记常识的会计人员自学之用，对不熟悉这方面知识的中、高级管理人员也有参考价值。

中日两国，体制不同。二者管理的指导思想尽管有原则区别，但现代化经营管理，是社会大生产经济系统的产物；社会主义现代化经济，也是以社会大生产为基础，因而在管理知识和方法上必然有很多相通之处。可以互相学习，以提高工商企业的经营效益。特别是会计学。它的原理、方法，会计记录的结构和程序为全世界所通用。

社会主义经济是计划经济，社会主义企业应以完成国家计划和满足国民经济的发展需要为前提。本书在论及企业应在发

展中求生存时，只着力于在市场竞争中用降低成本的方法来谋取胜利，没有着重说明技术开发对国民经济增长的重要作用。在我国，技术开发问题和整顿一样，也是当务之急。杂交水稻，共生铁矿的采、选、炼技术，高扬程水轮泵等新技术成就对生产发展的贡献，都是举世闻名的。各行各业都有这个问题，只是内容不同罢了。不但大企业可办，中小企业也应联合起来或和有关单位协作起来办。

本书是由赵贺春、孙树两同志在纪根培等同志协助下整理讲座的笔记完成初稿，在合肥工业大学管理工程系教授潘企之同志的指导下编写并由他审订定稿。

财务管理是企业管理的一个重要方面，要搞好财务管理就必须加强这方面知识的普及。希望各方面的读者，多多指出本书中的疏误不足之处，使它更加完善起来。

安徽省企业管理协会

一九八一年十一月

目 录

序 言

第一章 财务管理概论	(1)
第一节 财务管理的内容.....	(1)
第二节 财务管理的目的.....	(2)
第三节 财务管理在企业经营活动中的地位和 作用.....	(4)
第四节 企业会计和财务管理.....	(5)
第二章 财务会计	(9)
第一节 财务会计工作.....	(9)
第二节 财务会计的基础——簿记.....	(9)
第三节 损益计算书.....	(24)
第四节 试算表和精算表.....	(31)
第五节 决算.....	(35)
第三章 预算管理	(55)
第一节 预算的体系和分类.....	(55)
第二节 预算管理.....	(57)
第三节 需求预测.....	(63)
第四章 设备投资的经济核算	(73)
第一节 投资与成本结构.....	(73)
第二节 资本回收.....	(78)
第三节 投资利润.....	(81)
第四节 设备使用核算.....	(94)
第五章 财务分析	(99)

第一节	财务分析概述	(99)
第二节	财务比率分析	(100)
第三节	资金运转分析	(113)
第四节	趋势分析	(120)
第五节	差异分析	(125)
第六章	损益分岐点	(131)
第一节	概述	(131)
第二节	费用分析	(138)
第三节	损益分岐点分析	(142)
第七章	利润计划与销售计划	(149)
第一节	利润计划	(149)
第二节	销售计划	(159)
第八章	成本管理	(169)
第一节	成本管理概述	(169)
第二节	成本费用归集与分配	(184)
第三节	成本核算方法	(197)
附录:		
一、	复利公式系数表	(204)
二、	精算表	(210)

第一章 财务管理概论

第一节 财务管理的内容

财务管理是企业为了有效地筹措和运用企业经营活动上必要的资本，用以达到预定的财务目的而进行的经营管理。

将企业为持续地进行经营活动所必须的资本运动和与其相对应的资本筹集二者联系起来考察，才能理解企业进行综合、统一的经营活动对财务管理的必要性。

一、财务管理的内容

一般来说，财务管理包括财务会计和管理会计两个部分(图1-1)：

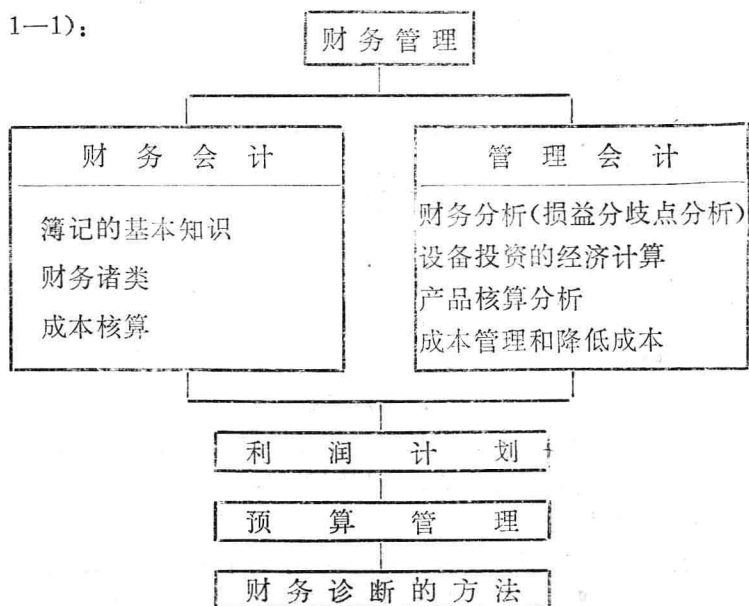


图 1-1

二、财务管理领域的关系（图1—2）：

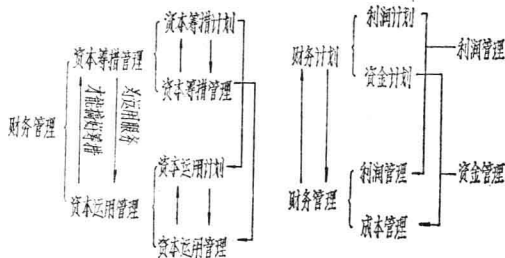


图1—2

第二节 财务管理的目的

财务管理是企业管理的一个重要组成部分，企业经营的目的，也就是财务管理的目的。

企业经营的定义目前尚无定论。企业经营的目的是什么？也有不同的看法。一般来说，企业经营的目的有两个方面：

一、为社会需要的产品提供服务

社会的含义即是国民、人民的意思。这里的人民包括国内和国外的人民。所以，为社会的需要提供产品的服务，就是要为本国人民和世界人民服务。这里讲的产品即商品，服务就是满意。如理发要满足顾客的要求，美观舒适；如提供的是商品，必须是价廉物美，式样新颖，品种多样，适合消费者的需要。

要能提供最佳服务、满足本国和世界人民的需要，就必须了解人们的需求，做充分的调查研究工作。

二、获得利益

企业经营的结果，要有适当的利润，不仅一定要能缴纳税金（日本一般为纯利润的50%），付银行借款的利息（日本一般为20%），企业本身还得付股东的红利和积累进行扩大再生

产的资金。如果不能达到这个目的，企业就无法经营，就不能存在。

要开办企业，必须有经营者、管理者、监督者和作业者。他们各有不同的职责。企业必须付给他们工资。如无利润，则工资不能提高；如果亏损，则工资也没有来源。企业与国家有共同的利益，应对国家上缴利润和税金，尽力提高利润率，增加利润，多缴税金，这是企业的任务。只有完成这个任务，才能满足国家行政费用的需要，并为再投资提供资金。还有，固定资产要更新，要开发新技术，试制新产品，企业只有在发展中求生存。这些资本，不是折旧费能解决的，必需有积累。

总之，财务管理是对资金运用的管理。财务管理的目的是通过资金的计划、实施、检查、措施的循环，使资本增大。财务管理的基本目的是提高资本运用的效率，也就是：

①提高利润率；②提高资本周转率。即：资本效率（利润率和周转率）

用公式表示为：
$$\frac{\text{利 润}}{\text{资 本}} = \frac{\text{利 润}}{\text{销货额}} \times \frac{\text{销货额}}{\text{资 本}}$$

即：资本利润率 = 销售利润率 × 资本周转率。

根据上述目的，日本的财务管理有五项准则，即：

（一）收益性（利润率）标准

所谓收益性，就是用投下的资本额与所得到的利润的比率来表现，即利润率。财务管理必须以提高这个比率为目标来进行。

（二）流动性（资本周转率）标准

流动性，也称为安全性，它表示企业能否在必要的时候将必要的资金量随时投入，而又要能按期收回。这就意味着长期投资和短期投资的可靠性和安全性的意思。这个标准，即是如何提高资本周转速度，从而提高资本利用率来提高资本的利润率。

（三）生产性（生产率）标准

这是生产要素的投入量对产出量的比例，它表示生产诸要素的有效利用程度。

（四）成长性（增长率）标准

成长性就是把资产、利润、销售额等与上年度或基期年度进行比较，求出定基增长速度和环比增长速度，来测定经营效果的好坏。这些成长性指标与上述收益性、流动性、生产性有相互关系。

（五）社会性标准

所谓社会性，是表示对利害关系者集团之间的社会利益分配的做法。这个社会性是企业经营管理概念具体化的一个方面，所以也是财务管理的内容之一。

第三节 财务管理在企业经营活动中的地位和作用

一、企业经营必须的三要素

人——劳动 物——设备 钱——资本

人和物也是有代价的使用。所以，如何把三者组合起来进行生产，并获得最大的利益，就必须有财务管理。

二、企业的经营活动，主要有以下三大功能（图1—3）

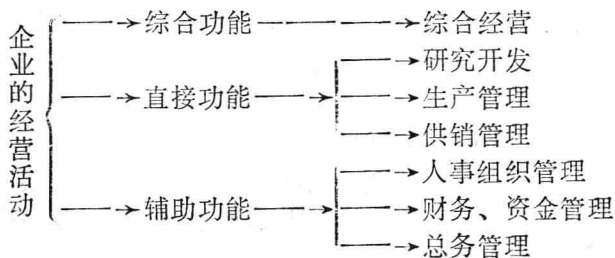


图1—3

各种功能都有各自的语言。为了测定和评价企业各种活动的情况和成果，就要用价值或用货币表现的价格这个共同的语言。各种活动不仅要有实物量计算，而且要用货币价值表示，资金就如同人体中的血液，流于全身，财务管理是为了使它很好地循环。

第四节 企业会计和财务管理

一、企业会计的前提

(一)企业的定义 企业是经营经济实体的中心，它是以赚取更多的利润为目的而组织起来，原则上不受其它经济实体的任何支配，自己负责。以市场的价格为基准，进行生产和销售。在资本主义社会里，企业多采取股份有限公司的形式。

(二)会计 是记录、测定并传达经济主体的经济活动的手段。其任务是为了使管理者从中得到必要的情报(信息)，能够据以做出适当的判断和决策。

(三)企业会计的前提 为了达到上述任务，企业会计工作的基础和前提是必须遵守会计原理。它有三个标准：

1、存在企业实体的原理：设定会计单位的前提。

2、企业持续经营的原理：设立会计期间的前提。会计处理必须由企业持续经营这一立场出发来进行。

3、货币评价的原理：会计行为要以货币额来进行的前提。

二、企业会计的内容

(一)企业会计的本质 企业会计的本质在于在一定的结构下，将企业的一切经济活动进行记录、计算、核对的工作。这一工作的对象是有关企业所有的财产的保全和运用。这一工作的方法是把上述财产的变动过程和变动结果，用货币价值表现出来的数值，进行记录、计算与核对。

(二)企业会计的职能 企业会计具有两种提供情报的

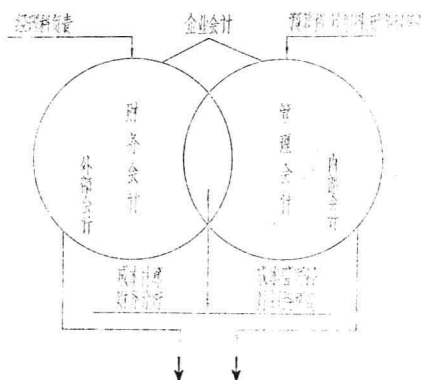
职能：

1、向企业外部的利害关系者，提供关于企业的经营成绩和财务状况的情报，即为财务会计；

2、向企业内部的经营者和管理者，提供对决策和经营活动成绩的评价等对经营管理起积极作用的情报，即为管理会计。

三、企业会计和财务管理的关系

企业会计和财务管理的关系，可用下图来表示。



①作用：总结过去的成果。

②目的：把经营的成绩和情况传达给与企业有利害关系者

①作用：预测未来的成果。

②目的：给企业领导和职工提供设备投资和利润计划、降低成本的预测等财务资料和措施。

图1—4

由企业会计与财务管理的内容可以知道，企业会计与财务管理的关系是：

企业会计 { 财务会计——为外部报告的会计 } 财务管理
 { 管理会计——为内部报告的会计 }

所以，企业会计是财务管理的方法、手段，财务管理是目的。

四、企业会计原则

企业会计的原则：企业会计在长期的业务实践中，从作为习惯发展起来的会计手续中，总结出一般公认为妥当的内容。它虽不一定由法律强制，然而所有的企业处理会计业务时必须遵守的准则。企业会计原则，由一般原则、损益计算原则及借贷对照表原则所构成，对企业会计原则还附有《企业会计原则注解》，以充实其职能。这里仅就一般原则叙述如下：

（一）真实性的原则 企业会计对于企业的财务状况及其经营成绩，必须提供真实可靠的报告。

（二）正规的簿记原则 企业会计对一切交易必须按照正规的簿记原则，登记正规的会计账簿。

（三）资本交易与损益交易相区分的原则 企业会计必须把资本交易与损益交易明确区分，特别是不能把资本增长与利润增长相混同。

（四）明瞭性的原则即公开性的原则 企业会计根据各种会计表格向利害关系者明确表示必要的会计事实，不得弄虚作假或模糊不清，使人对企业的状况作出错误的判断。

（五）继续性的原则 企业会计每期继续使用适用其处理的原则和手续，不得随便变更。

（六）安全性的原则，即保安主义的原则 在有可能给企业财务带来不利影响的场合，企业会计必须予先做好准备，进行适当的健全的会计处理。

（七）单一性的原则 企业会计，在为了向股东大会提出、为了信用目的、为了租税目的等，有必要作成不同形式的各种财务报表时，这些报表的内容都应根据可信赖的会计记录作成，不得由于政策上的情况或企业利益上的考虑，而歪曲实

事，作出不真实的反映和表达。

以上为明文规定的重要会计原则。此外，还有重要性的原则，当会计处理及传达情报时，对重要的科目应做特别明确的表示，而对非重要性的科目，可以不必按原来规定的严格的会计原则处理或表达，允许用其它的简便方法。

第二章 财 务 会 计

第一节 财务会计工作

一、财务会计的含义

财务会计工作的任务是向企业外部的利害关系者报告经营成绩和财务状况。它是企业会计的组成部分。

二、财务会计的内容

财务会计以企业同外部利害关系者的交易作为计算的对象，主要采用复式簿记的记帐方法，在记录并合计每日的交易、计算企业的资本及损益的同时，以损益计算书和贷借对照表为中心的财务诸表，向企业外部利害关系者报告企业的经营成绩和财务状况。这些工作都属于财务会计的内容。

三、财务会计的作用

财务会计的主要作用在于用货币来准确地反映企业经营的全过程及其成绩，特别是要明确企业的利润情况，和明确企业资本的运用、保持及增长的情况，还要明确企业与外部利害关系者的财务状况。

第二节 财务会计的基础——簿记

簿记工作就其形式而论，有登录日记帐、分类帐、辅助帐及编制传票等方面的活动。

一、日记帐（流水帐）

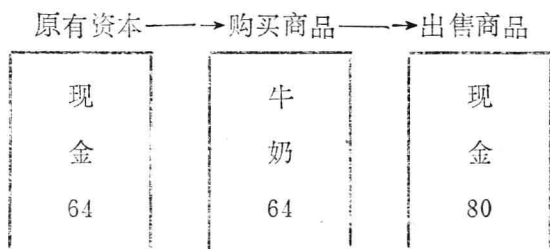
假设王某在退休后开了一片牛奶店，出售普通牛奶、咖啡牛奶和糖牛奶三种。要核算他的资本和盈利，就必须逐日记帐。如还卖面包、椰子等，由于商品品种不同，利润也不同，更应分别记帐。

假设牛奶每瓶进价0.64元，卖出每瓶0.80元，则每瓶盈利0.16元。每瓶得利润0.16元，对进货成本来讲，有25%

($\frac{16}{64} \times 100\%$)的利润；对卖价来讲，利润率为20%($\frac{16}{80} \times 100\%$)。

假设王某是自己的资本，每天进牛奶100瓶全部卖完。那么，他一天拿出资本64元，收回80元。现在手中有80元的现金，赚了多少钱？答案是：80元 - 64元 = 16元。

资本每周转一次，要经过三个阶段，即：



当天买进，当天卖完，资本运动的形式是：

现金——→商品——→现金，经过这一运动，获得利润16元（80 - 64）。期末的80元，由二部份构成：

现金80元——	{	资本64元 利润16元
---------	---	----------------

上述各种收支进出，会计学上叫交易或会计事项，如果从企业的立场出发，不论交易的笔数有多少，总不外两大类，即资产和负债两大类（利润也视同负债）。把王某牛奶店一天的交易列入反映企业经营成绩的报告表——贷借对照表就是：

表 2—1

借方(资产)

贷方(负债)

资产科目	金 额	负债科目	金 额
现 金	80	资 本	64
／		利 润	16
合 计	80	合 计	80

上表左边表示王某现有资产，簿记上称之为借方；右边是对现金来源的记载，称之为贷方。〔编者注：复式簿记起源于古代南欧的小钱庄。他们以低利贷入财主的存款，转手用高利向商人或小业主放债（借出），从中赚取利息差额。借方、贷方由此得名，并通行于世界各国。〕

一个企业经营的目的，尽管各人的说法不同，最终目的只有一个，就是赚钱。〔编者注：社会主义生产的目的是满足社会的需要，同时，也必须有盈利，即在不断革新技术、提高商品使用价值的同时，还要加强管理，以降低成本、增加利润或减少计划亏损。〕所以，企业的财务部门，要准确地计算利润，必须有单据，详细地记帐、算帐，还要编制贷借对照表等报表。现在所有的企业都是如此。

贷借对照表反映一定时期（一年、半年或一月）企业的经营情况。

贷借对照表的格式，左边为借方，右边为贷方。记在借方的是现金、商品和其它资产。贷方各项目则记入各股东的股金、利润及其它负债，总起来说，不外经营运用资本和利润。借贷双方的总金额一定相等，也就是说，借方金额和贷方金额必须平衡。否则，记录过程必有错误。所以，它又叫借贷平衡表，简称平衡表。（Balance Sheet，缩写为B/S）列入借方或贷

方的具体项目称计算科目，或称核算科目，也称帐户或会计科目。贷借对照表的结构大体如下：

贷 借 对 照 表

表 2—2

现 金 存 款 5 0 , 0 0 0	应 付 货 款 8 0 , 0 0 0
应 收 帐 款 1 0 0 , 0 0 0	未付款 2 0 , 0 0 0
商 品 1 0 0 , 0 0 0	资 本 2 0 0 , 0 0 0
家 具 用 品 1 0 0 , 0 0 0	利 润 5 0 , 0 0 0

按商品交换原则，变更所有权的行为称交易。如上例王某的进货，卖出等交易，会计上称之为会计事项。它体现在贷借对照表上的变化，即为现金——商品——现金。构成科目之间的金额的变化。又如王某为了买卖方便，第一天用4.8元买一条香烟应酬客人，就是他支出了4.8元，则他的实有现金为 $80 - 4.8 = 75.2$ （元）。第二天王某又进货100瓶，并且完全卖掉，则他第二天末实有现金为 $75.2 + 16 = 91.2$ （元）。当天定制招牌一块，用去8元，这时他实有现金为 $91.2 - 8 = 83.21$ （元）。把它们记在帐上，就是：