

主编 高立法

厂长(经理)理财 技术与方法



经济管理出版社

责任编辑 卢小生

版式设计 陈 力

责任校对 郭缸生

图书在版编目(CIP)数据

厂长(经理)理财技术与方法/高立法主编. -北京:经济管理出版社, 1998.2

ISBN 7-80118-544-7

I. 厂… II. 高… III. 企业管理:财务管理-方法 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 26037 号

厂长(经理)理财技术与方法

主 编 高立法

副主编 朱 静 张春华 潘临珠

出版:经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编:100035)

发行:经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷:国防科工委印刷厂

850×1168 毫米 1/32 11.75 印张 286 千字

1998 年 2 月第 1 版 1998 年 2 月北京第 1 次印刷

印数:1—10200 册

ISBN7-80118-544-7/F·521

定价:18.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书,如有印装错误,由本社发行部负责调换。

地址:北京阜外月坛北小街 2 号 邮编:100836)

《厂长(经理)理财技术与方法》

主编、副主编及撰稿人名单

主 编	高立法			
副主编	朱 静	张春华	潘临珠	
撰稿人	高立法	朱 静	张春华	潘临珠
	马志芳	刘月明	曲云翠	安 楠
	吴秋霜	姚 霞	李中华	

目 录

導言..... (1)

第一章 会计信息方法 (4)

第一节 会计的产生与发展 (4)

第二节 会计对象与会计科目 (9)

第三节 会计分录与记帐规则 (28)

第四节 生产经营过程核算 (33)

第五节 会计凭证与会计帐簿 (51)

第二章 财务报告与效益评价 (63)

第一节 财务报告概述 (63)

第二节 经济效益测试评价的依据 (66)

第三节 经济效益测试评价的方法 (85)

第四节 经济效益测试评价的内容 (91)

第五节 经济效益测试评价应注意的问题
..... (118)

第三章 理财基础 (122)

第一节 理财的基础工作 (122)

第二节 资金时间价值 (126)

第三节 风险与价值 (141)

第四章 投资与筹资技术	(148)
第一节 企业资本金的筹集与管理	(148)
第二节 企业资本结构与筹资方式	(150)
第三节 筹资风险	(152)
第四节 筹资决策	(154)
第五节 投资决策	(159)
第五章 营运资金管理	(172)
第一节 营运资金管理意义	(172)
第二节 流动资产管理	(177)
第三节 流动负债管理	(206)
第六章 长期资产管理	(210)
第一节 固定资产管理	(210)
第二节 无形资产管理	(224)
第三节 长期投资管理	(228)
第七章 成本管理与经营	(235)
第一节 成本计算	(235)
第二节 成本报告	(249)
第三节 成本管理	(253)
第四节 成本经营战略	(277)
第五节 期间费用管理	(282)

第八章	收入和利润的管理	(284)
第一节	收入及其确认	(284)
第二节	企业税金	(286)
第三节	企业利润	(293)
第九章	预算管理	(310)
第一节	预算的作用及构成	(310)
第二节	预算的编制方法	(312)
第三节	预算的编审及核定	(328)
第四节	预算执行与控制	(329)
第十章	理财组织措施	(331)
第一节	目标管理	(331)
第二节	内部控制	(340)
第三节	责任会计	(347)
第四节	内部审计	(356)

导 言

市场经济的核心是效益。哪个企业的经济效益好，人才往哪里聚集，资金往哪里流动企业的效益就会更好，结果是企业兴旺发展，国家得利，职工受益，否则企业难以生存。可见，提高企业经济效益是企业生存发展之本。企业如何提高经济效益呢？这既是一门科学，又是一门艺术；既要有经营管理理论，又要有丰富的实践经验，还要有娴熟的理财方法和技术。

经济效益，就企业而言是收入减去支出（指与收入相匹配的成本、费用）的差额。当收入大于其支出时，就产生了效益；当收入等于支出时，就无效益；当收入小于其支出时，就出现亏损。也可用投入和产出之比表示效益的有无和大小。

企业经济效益的考核需要有统一的计量、记录、计算和报告经营活动的方法。统一计量和计算经济活动是价值量指标，记录和报告经营活动的方法是会计系统，经营活动的价值量表现是企业的资金及其运动，可见，经营者要提高企业的经济效益，必须加强企业的资金管理，运用价值量指标，对企业的经营活动进行统筹规划，适时调节企业资金运行，以较少的资金投入与占用，生产出较多的适销对路的产品，从而获得较好的经济效果，完成企业的根本任务，这就是本书探讨的内容。

一、理财的含义

理财是建立健全明确的经济责任目标体系，运用会计信息系统提供价值量指标，通过预测、决策、计划、记录、报告、控制和分析，研究取得成绩，找出存在不足，拟定有效措施，落实责任，促使改进，理顺企业的生产活动，合理有效地使用企业的资

源，不断提高企业的经济效益，完成赋予企业的任务。

二、理财的对象

理财的对象是企业占有的资金及其运动，或称企业的再生产过程。资金是企业财产物资的货币表现及货币本身。资金运动反映了企业资金的投入、资财的购入、资源的耗用、劳动成果的销售、货款的收回及利润的分配等。可见，企业理财的具体对象是资金的筹措、资金的投放、资金的运行、资金的回收、资金的积累和资金的分配。

三、理财的目标

企业的生产经营活动过程也是资金的运动过程，在这一运动中，一方面要同企业的外部——银行、财政、税务、企业以及主管机关等发生经济往来，进行资金结算；另一方面，又要同企业内部——子公司、各部门、各职工等发生经济往来，进行资金结算。另外，企业生产经营过程中各个环节——供应、储存、生产、销售、收款结算等环节，也要相互衔接并产生资金运转等等。企业经营者必须理顺这些环节，处理好企业内外的经济关系，做好资金结算与资金分配工作，合理有效地使用资金，加速资金的周转，提高资金的收益率，使所有者财富最大化。这就是企业理财的目标。

四、理财的技术与方法

运用好企业资金，在具体操作中需要一定的技巧和艺术。例如，在市场经济下，企业需要进行负债经营，需要以借入资金来提高企业自有资金的获利水平。借债又有多种渠道和形式，投资又有许多项目，往哪里投最有利？购买材料是付现款还是赊欠有利？销售商品是赊销有利，还是现款销售有利？等等。处理这些关系所用的一些技巧，就是理财的技术。

企业在资金运营过程中经常会出现矛盾和不平衡。如资金的需求和资金的供应经常发生矛盾。一项投资需要多少资金？这些

资金从何处来？筹措资金需要花费多少代价？资金投入后能带来多少效益？等等。这不仅需要有科学的预测和周密的计划，还要建立科学的目标责任制和严格的考核奖惩制度。解决这些财务问题或处理资金运行中矛盾的办法就是理财的方法。

预测、决策、记录、计算、报告、控制、考核和分析，以及实施目标管理等等，既是企业理财的技术，又是理财的方法。企业领导者只有全面、正确地掌握和运用理财的技术和方法，才能有效调节企业的资金运动和处理好财务关系，提高企业资金使用效率，实现企业理财的目的。

实践证明，哪个企业领导重视财会工作，运用财会信息加强企业的经营管理，调节资金运动，这个企业的财产底数就清，职工精神面貌就好，工作中精打细算，刻苦钻研，实现产量高、质量好、耗费少，资产增值率高，经济效果好；相反，哪个企业的领导不重视财会工作，不能有效地利用财会信息加强经营管理，这个企业就会造成管理混乱，财产底数不清，决策失误，损失浪费严重，使企业资产流失。

第一章 会计信息方法

情况明、决心大、方法对，是提高企业经济效益的根本。企业财会系统是搜集、加工、提供企业生产经营活动的信息系统。搞经济管理企业离不开会计，经济越发展，会计越重要。会计搞好了，又会促进企业经济效益提高，生产经营健康发展。企业的（厂长）经理如果不懂会计，看不懂企业的财会报表，不会运用财会信息管理企业的经营活动，就难以管好这个企业，达不到提高经济效益的目的。

第一节 会计的产生与发展

一、会计与经济的关系

会计的产生与发展同经济发展有密切的关系。会计随着经济发展而发展，从初始的“结绳记事”到目前的会计电算化，都是经济发展的需要。而会计的发展，又对经济发展起促进作用。

（一）借贷记帐法的由来

借贷记帐法来源于借贷资本经营的需要。在原始的自给自足的小农经济向商品经济发展时，发展较早的是地中海沿岸，如威尼斯。发展产品生产（手工业作坊）需要大量的资金。资金从哪来？一是自我积累，二是向他人借贷，同时也有些人手里有钱不用闲置。客观上存在着一方面急于用钱，另一方面又有钱闲置。为了适应经济发展的需要，就产生了借贷资本的经营者，他将有钱者和用钱者结为一体，从而促进了商品经济的发展。资本经营者为了管理和记录贷主的存款和借主的借款，采用了一种特殊的专

门方法，记录发生的借贷事项。他把存款者称为贷主，并为每一贷主设立一个户头，当其存入款项时，记录在该户的贷方；当其取走存款后记录在该帐户的借方，存款余额在贷方。他把借款者称为借主，并为每一借主设立一个户头。当其借去款项时，记录在该户的借方；当其归还借款后，记录在该户的贷方，借款余额在借方。采用这种异向记录的方法，借贷经营者可以较好地了解、掌握存贷信息，搞好经营管理。后人称这种方法为威尼斯记帐法。当时尚未成为一门科学，而是生产的附带部分。随着经济的发展，工商业的出现，借贷记帐法也用于记录企业的收入与支出，计算损益和产品的生产成本，借贷记帐法逐步改进成熟，“借贷”二字也失去了原来的含义，而成为一种记帐“符号”。

（二）借贷记帐法的确立

复式记帐法（或称借贷记帐法）确立的一个重要标志：是1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了《算术、几何与比例概要》一书，其中有一章系统地介绍了威尼斯的复式记帐法。并从理论上进行了科学的阐述，它是会计发展史上的里程碑。1581年，为了适应经济发展的需要，威尼斯成立了世界上第一所“会计学院”，专门教授记帐方法。尔后，使复式记帐法在世界上逐步发展。这标志着会计已进入科学阶段，并对经济的发展起了促进作用。德国诗人哥德对复式记帐法颂扬说：它是人类智慧的一种绝妙创造，从而使每一个精明的商人，在他的经济事业中都必须应用它。这一科学的论述，在今天的经营管理中仍具有重大现实意义。

（三）注册会计师制度的诞生

随着商品经济的迅速发展，生产规模越来越大，需要资金量越来越多，为了适应经济发展需要，在企业组织上出现了合伙制。在工业革命的推动下，英国于18世纪出现了股份制，成立股份公司在英国一时蔚然成风，从而使企业的所有权与经营权分离。1720年，英国南海公司以虚假的财务信息诱骗投资人上当，其股票价

格一时扶摇直上，少数经营者营私舞弊，挥霍浪费，不得不于 1721 年宣布破产，使股东损失惨重。广大股民游行示威，找到英国政府。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔对其帐目进行审计，历时一年多，并以“会计师”的名义提出了“查帐报告”，查清了贪污案，从而产生了审计。随后，英国颁布了《公司法》，规定股份公司公布的报表、帐目，必须经审计师审核，而这些审计师必须经政府注册批准，后来称为注册会计师，从而促进股份公司健康发展。1853 年，在苏格兰爱丁堡成立了世界上第一个注册会计师协会，当时尽管只有三名会员，但它代表注册会计师事业的发展方向。目前，国际上注册会计师队伍已达到百万大军。当初，会计如何进行核算还没有统一规定，有时亏损可能算成盈利；而盈利又可能算成亏损，审计中如何判断其合理性没有标准。为了适应经济发展的需要，逐步出现了会计核算原则、统一的会计核算方法和政策、统一的报表格式。这些规定不是政府颁布的，而是会计师协会自己制定的执业标准和核算指南。由于这些规定被同行和社会所公认，所以又称为公认会计准则，从而使会计核算走向科学化和规范化。

（四）国际会计准则的出现

商品经济的发展、跨国公司的出现，使有些公司的经济往来通向全世界，会计信息成了一种商业语言。在商品交换中，价格的确定、货款的结算、外币折算、母公司合并会计报表的编制、索赔理赔的处理等等，都需要有一个统一标准和规定，以适应国际贸易的需要，1973 年 6 月，澳大利亚、加拿大、法国、日本、英国、美国等 9 个国家 16 个主要会计职业团体，在伦敦发起成立了国际会计准委员会(FASC)，其目标是制定和发布国际会计准则，促进各国会计实务在国际上协调一致。目前已有 80 多个国家的专业会计组织的 100 多个会员。到 1990 年底，国际会计准则委员会已发布了 31 项国际会计准则，使国际间会计核算有了统一的标准和依

据。

总之，会计与经济的关系是相互依存和相互促进的关系。经济发展要求会计不断变革，而会计发展与变革又促进了经济发展。会计与经济效益是血缘关系，要提高企业经济效益必须加强会计核算和资金管理；会计核算与资金管理的加强又促进经济效益提高。可见，两者也是相互依赖、相互促进。

二、会计的基本职能与核算方法

（一）会计的概念

会计是利用货币做主要价值尺度，通过记录、分类、汇总、报告和分析考核等方法，为人们提供所需的经济信息；同时它本身也是现代经济组织实行现代化管理的重要组成部分。通过会计提供的经济信息，使信息使用者做出正确决策，使从事的事业取得成功和较好的经济效益。

（二）会计的职能

会计职能是指会计本身所具有的功能。会计的基本职能是核算和监督。

1. 会计核算。又称会计反映。它是利用一套专门方法把企业、事业单位的经济活动及其成果进行连续、系统、全面、真实地反映出来，其内容包括款项收付，财产收发、债权债务发生和结算，资本、基金的增减和经费收支，收入、成本、盈亏的计算和处理以及其他会计手续、会计核算事项等。

在履行会计核算的职能时，必须严格按照会计核算的专门方法。即设置会计科目和帐户；编制和审核会计凭证；复式记帐；登记帐簿；成本计算；财产清查；编制会计报表。这些专门方法是相互联系，相互配合应用的。

2. 会计监督。会计监督是以会计资料为依据，控制企业经济活动按预定的计划目标进行，使企业在遵守国家法律、政策的前提下，加强经济核算，改善经营管理，提高经济效益，为适应现代企业

制度和具有中国特色的市场经济服务。我国的《会计法》对会计监督的内容作了明确规定,会计工作者应严格执行。要把监督工作做好,需要企业领导的支持和社会各方面配合,才能收到实效。

会计核算和会计监督两者相辅相成,会计核算为会计监督提供前提,会计监督又可促进会计核算质量的提高,使会计在现代企业管理中发挥其应有的作用。

(三) 会计记帐方法

所谓记帐方法就是运用一定的记帐符号(代表增、减)和记帐原理记录会计事项的一种方法。记帐方法按其记录时所涉及的帐户来分,有单式记帐法和复式记帐法。单式记帐法是一笔业务发生时,只在一个帐户进行记录,它不能反映资金的来龙去脉,各帐户间没有平衡关系,也不便于检查帐务处理是否正确。复式记帐法是当一笔经济业务发生时,要用相等金额,同时在两个或两个以上相联系的帐户中加以记录。

运用复式记帐法记录会计事项,可以反映每项会计业务的来龙去脉,检查每笔业务是否合理、合法。由于采用复式记帐法,当每笔会计业务发生时,要用相等金额,在两个或两个以上相联系的帐户中同时加以记录,这就保持了记录帐户之间平衡关系,如漏记一个即失去平衡,可立即检查纠正,确保帐务处理的正确性。复式记帐法有借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。

考虑到世界各国通用的做法,我国《企业会计准则》规定会计记帐采用借贷记帐法。

1. 借贷记帐法的含义。借贷记帐法是以“借”、“贷”为记帐符号,以会计恒等式为理论基础,来记录经济业务的一种方法。

2. 借贷记帐法的特点。①以借、贷作为记帐符号来核算每笔经济业务的增减变化;②帐户设置比较灵活,可设置双重性质帐户;③帐户基本结构是以借方、贷方、余额三栏为基础,资产(成本、费用)帐户增加记贷方、减少记贷方,余额在借方;负债、

所有者权益（收入、利润）帐户增加记贷方、减少记借方，余额在贷方。

3. 记帐规则。是指每笔会计业务应记入帐户的方向是增加还是减少。故借贷记帐法的记帐规则是：资产、费用增加记借方，负债、所有者权益、收入、利润增加记贷方，减少记录相反方向，故有借必有贷，借贷必相等。其关系如下（见图1-1）：

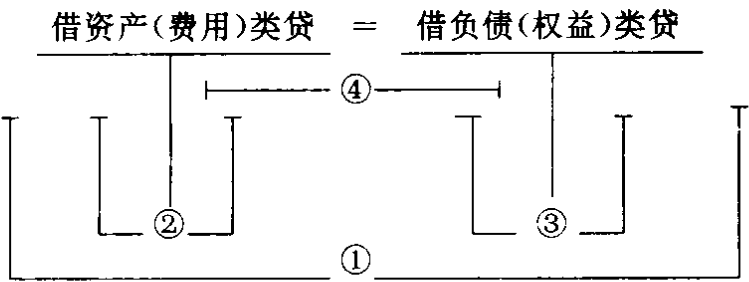


图 1-1 记帐规则图

4. 试算平衡。由于借贷记帐法在记录每笔经济业务时，遵循“有借必有贷、借贷必相等”的规律记帐，这就保持每笔业务的借贷两方必然平衡。因此在帐务处理完毕后，不论是本期发生额或期末余额，所有帐户的借方合计数一定等于贷方合计数。如果出现不等，肯定帐务记录有错，可以马上查找更正，这就保证了帐务记录的正确性。这也是借贷记帐法科学性的表现。

第二节 会计对象与会计科目

一、会计对象

会计对象是指会计反映和监督的内容，即会计的客体。会计要反映和监督的内容是企事业单位以货币表现的那一部分经济活动——资金运动。由于各种类型的企业和各单位的经济活动内容不同，其会计对象也各具特点。以工业企业为例：工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转、资金退出。资金周转与企业生产经营过程相对应，分为供应过程、生产过程和销售过程。随着

企业供、产、销过程的不断进行，企业的资金也在不断循环和周转。现用图表示如下（见图 1—2）：

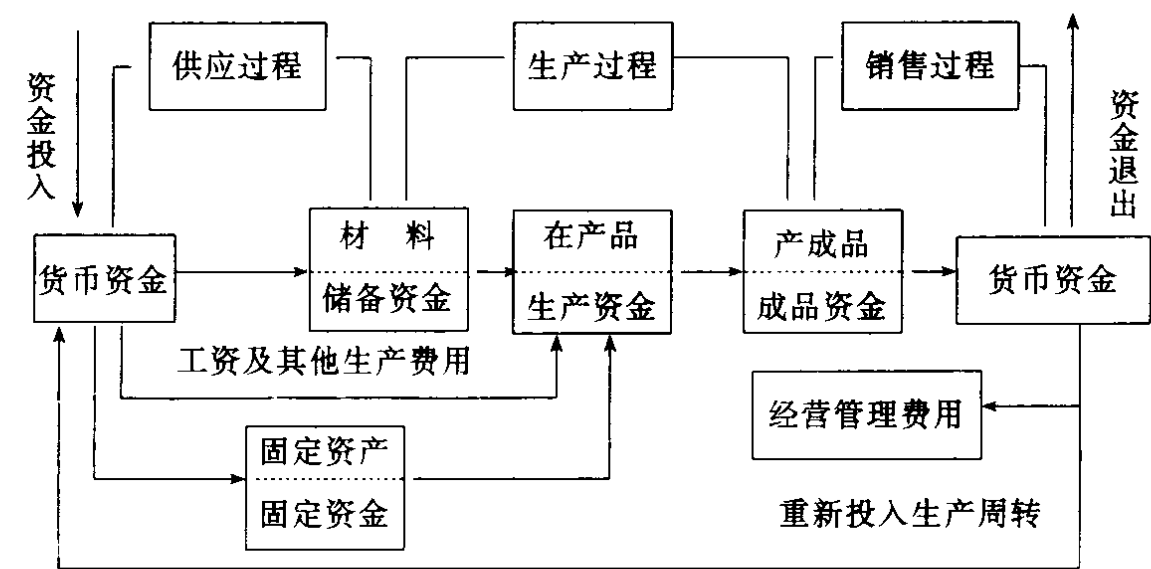


图 1—2 资金运动流程图

二、会计要素

会计要素是会计对象的具体化，也就是会计对象的具体组成部分。由于企业必须向有关方面提供财务报告，全面反映其财务状况和经营成果，因而财务报告所反映的内容与会计所反映的内容一致，所以会计要素又称为财务报告要素。

会计要素实际上是对会计对象按经济业务的特性所划分的最基本的类别。我国财政部 1992 年颁布的《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。前三个要素反映了企业资金运动的静止状态，体现了企业基本的财务关系，构成了资产负债表的内容；后三个要素反映了企业资金运动变化的情况及结果，体现了企业经营过程中发生的财务关系，构成了损益表的内容。其数量关系为：

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

(一) 资产、负债与所有者权益

1. 资产。资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。包括各种财产、债权和其他权利。资产是一种经济资源，因为它能够在未来的生产经营中给企业带来经济效益。同时，它必须是为企业所拥有或控制并能以货币计量，如材料、在制品、产成品、应收帐款、无形资产等。资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产两大类。

(1) 流动资产。是指在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。一般包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。流动资产的显著特点是它在参加生产经营时，其价值一次转移到产品成本或费用中去。

(2) 非流动资产。是指除了流动资产以外的其他资产。一般包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产和其他资产。

2. 负债。负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。是债权人的权益。负债按其偿还期限可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债。是指在一年或者超过一年的一个营业周期内需要偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、应付利润、应付福利费，其他应付款和预提费用等。

(2) 长期负债。是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、应付债券，其他长期应付款等。

3. 所有者权益。所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权。包括企业投资者对企业投入的资本以及经营中形成的盈余。投入资本就是投资者实际投入到企业经营活动中的各种财产物资，它包括实收资本和资本公积。盈余是指企业在经营活动中积累的资本增值额，它包括盈余公积金和未分配利润。所有者权益是企业资金来源的主要部分之一，它与负债一起构成企业全部资