

现代企业财务管理

申志明 俞慕泉 王克忠 编著



山西经济出版社

[晋]新登字 4 号

书 名： 现代企业财务管理

作 者： 中志明 俞泰泉 王志忠 编著

出版者： 山西经济出版社(太原市并州北路 11 号)

邮码:030001·电话:4044102)

发行者： 山西经济出版社发行

印刷者： 山西晋财印刷厂印刷

开 本： 850×1168 1/32

印 张： 10.25

插 页：

字 数： 250 千字

印 数： 0001—5000 册

版 次： 1984 年 4 月第 1 版 1994 年 4 月第 1 次印刷

书 号： ISBN 7-80577-696-2/F·696

定 价： 14.50 元

编写说明

为了适应建立社会主义市场经济体制的需要,转换国有企业经营机制,提高企业经济效益,促进现代企业制度的建立,学习和掌握现代企业财务管理理论和方法,转变观念,更新知识,做好企业的财务管理工作。我们组织编写了这本《现代企业财务管理》,供各单位财会工作者和其他经济管理人员学习参考。

本书编写过程中紧紧围绕提高企业经济效益这个中心,从提高财会工作及有关人员的专业知识和管理能力出发,以我国新发布的《企业财务通则》、《企业会计准则》、新行业财务制度和新税收法规等现行经济法律、法规为依据,吸收借鉴国内外企业财务管理的成功经验,按照企业财务工作的内容和程序,既较系统地阐述我国企业财务管理的政策规定,又较具体地说明有关财务工作的理论和方法。尽可能地做到内容详实,条理清楚,方法具体,具有较强的实用性、知识性和可操作性,使之成为企业广大财务工作者的一本工作手册。

本书由致真、潘益、成志刚、王文茂、刘明远、闫锁通、张运敬、李栓厚、荆保生、张世明、计建中、王文超、郭连璞、冯企康、梁争平、岳俊兰等同志参与审核,在此一并致谢。

在编写中,尽管我们作了很大努力,但由于编者水平有限,书中难免有不妥之处,敬请读者指正。



3 0084 5021 9

编者

1994年1月

· 1 ·



C 128154

目 录

第一章 总 论

第一节 财务管理的内容和任务 (1)

一、什么是财务和财务管理..... (1)

二、财务管理的内容..... (1)

三、财务管理的任务..... (3)

第二节 财务通则、会计准则和财务会计改革..... (5)

一、制定《财务通则》、《会计准则》和进行财务会计改革的必要性..... (5)

二、《企业会计准则》和《企业财务通则》..... (6)

三、通则、准则对现行财务会计制度的重大改革 (9)

第三节 管理会计与财务管理方法 (11)

一、什么是管理会计..... (11)

二、管理会计的基本内容..... (11)

三、管理会计与财务会计的联系和区别..... (13)

四、财务管理的方法..... (13)

第四节 经济效益、企业活力和转换经营机制..... (17)

一、什么是经济效益..... (17)

二、什么是企业活力..... (19)

三、转换企业经营机制,增强企业活力 (20)

第二章 资金的筹集与管理

第一节 货币时间价值与利息 (27)

一、什么是货币时间价值..... (27)

二、货币时间价值的表现形式和利息的作用及意义	(27)
三、利息的计算	(28)
第二节 资本金的筹集与管理	(35)
一、建立企业资本金制度,实现资本保值和增值	(35)
二、企业所有者投入资本金	(38)
三、企业内部积累形成的资金	(48)
第三节 借入资金与商业及其他信用	(50)
一、企业负债及其利息处理	(50)
二、借入资金	(52)
三、商业信用及其他信用形式	(56)
第四节 资金需要量的预测	(57)
一、合理确定资金需要量,控制资金投放时间	(57)
二、年度资金需要量预测的方法	(58)
第五节 资金成本与筹资分析	(59)
一、资金成本的内容和意义	(59)
二、资金成本率的计算	(61)
三、不同资金结构方案的比较与分析和财务杠杆运用	(63)

第三章 固定资产和对外投资的管理

第一节 投资决策与分析	(67)
一、投资决策与可行性研究	(67)
二、投资项目决策分析的方法	(69)
三、投资风险价值与不确定性分析	(76)
四、固定资产经济寿命、平均年成本和更新决策	(82)
第二节 固定资产管理	(86)
一、固定资产的分类与计价	(86)
二、固定资产的管理及退废处理	(88)

第三节 固定资产折旧	(91)
一、固定资产折旧制度	(91)
二、固定资产折旧方法	(92)
第四节 对外投资管理	(96)
一、对外投资的内容与分类	(96)
二、对外投资的计价与核算	(97)
三、对外投资的损益处理	(98)
第四章 流动资产、无形资产、递延和其他资产	
第一节 现金及各种存款的管理	(99)
一、现金及存款管理的一般要求	(99)
二、现金收支计划管理	(103)
第二节 存货及库存资金的管理	(106)
一、存货财产管理的一般要求	(106)
二、存货管理的重要性	(108)
三、库存物资的 ABC 管理法	(109)
四、储备资金的预测与订货批量	(112)
五、在产品资金的预测与投产批量	(117)
六、产成品资金的预测与生产规模	(120)
第三节 票据及购销债权债务的管理	(122)
一、票据及购销债权债务的种类	(122)
二、票据债权及债务的管理	(123)
三、销货债权管理与对策	(124)
四、债权资产占用资金的预测	(127)
五、坏帐准备金及其计提方法	(128)
第四节 资金结算中心与企业内部银行	(129)
一、成立结算中心,统一资金结算的必要性	(129)
二、以改革资金管理为主的“厂内银行”的作法	(130)
第五节 无形资产、递延资产和其他资产	(131)

一、无形资产的内容	(131)
二、无形资产的计价及摊销	(132)
三、递延资产和其他资产	(133)
第五章 成本费用管理(一)	
第一节 成本费用管理的意义和要求	(134)
一、成本费用管理的意义	(134)
二、成本费用管理的要求	(135)
第二节 成本和费用的划分	(137)
一、成本费用的概念及其分类	(137)
二、产品成本与期间费用	(138)
三、产品成本和商品成本的主要内容	(139)
四、期间费用和不得列入成本费用开支的主要内容	(141)
第三节 成本习性及其分类	(142)
一、成本习性(性态)的意义	(142)
二、固定成本与变动成本	(143)
三、混合成本的分解	(145)
第四节 本量利分析及其应用	(148)
一、本量利分析的作用和意义	(149)
二、本量利分析的方法及应用	(149)
三、经营决策常用的其他方法	(154)
第五节 成本费用预测	(160)
一、成本费用预测的意义	(160)
二、成本费用预测的方法	(161)
第六章 成本费用管理(二)	
第一节 成本费用控制	(167)
一、产品设计、制订工艺方案阶段和投产前的控制	(167)

二、生产阶段产品制造成本和营业费用的事中控制	(168)
三、考核阶段的事后控制	(168)
第二节 标准成本、直接(变动)成本计算	(169)
一、标准成本计算	(169)
二、直接(变动)成本计算	(175)
第三节 降低成本与价值分析	(182)
一、价值分析的概念	(182)
二、怎样进行价值分析	(185)
第四节 营业费用管理	(190)
一、营业费用的内容	(190)
二、营业费用管理的主要环节和方法	(192)
第七章 营业收入、税金和利润管理	
第一节 营业收入管理	(195)
一、营业收入的确认	(195)
二、产品价格的确定	(198)
三、销售的预测	(200)
四、货款结算方式	(203)
第二节 税金管理	(205)
一、税收的意义和税务登记及纳税申报	(205)
二、流转课税	(207)
三、所得课税	(215)
四、其他税种	(219)
五、关 税	(220)
第三节 利润管理	(220)
一、利润的构成	(220)
二、利润的分配	(222)
三、利润的预测	(224)

第八章 责任会计

第一节 责任会计的概念和它与企业内部经济

责任制的关系..... (229)

一、责任会计的概念 (229)

二、责任会计与企业内部经济责任制的关系 (230)

第二节 责任会计的内容和方法..... (231)

一、建立责任单位、明确责任范围和权责利关系..... (232)

二、实行目标管理,建立控制体系..... (235)

三、确定转移价格,进行责任转帐..... (237)

四、编制业绩报告,进行差异原因分析..... (240)

第三节 责任会计的核算体系..... (244)

一、责任会计与财务会计的联系和区别 (244)

二、责任会计与财务会计一体化模式的探索 (246)

第九章 全面预算管理

第一节 预算管理概述..... (249)

一、预算的构成 (249)

二、预算的作用 (250)

三、预算的编制、实施和修改..... (251)

第二节 预算的编制..... (253)

一、销售预算 (253)

二、生产预算 (254)

三、成本费用预算 (255)

四、预计损益表 (261)

五、现金预算 (262)

六、预计资产负债表 (263)

七、资本支出预算 (265)

第三节、弹性预算和零基预算 (265)

一、弹性预算 (265)

二、零基预算	(267)
第十章 外币业务和企业清算	
第一节 外币业务	(269)
一、外币业务的概念	(269)
二、外币业务的处理	(270)
三、汇兑损益的处理	(272)
四、外汇调剂业务	(272)
第二节 企业清算的概念和清算机构	(274)
一、企业清算的概念	(274)
二、企业清算的类型	(275)
三、清算机构及职权	(276)
第三节 清算财产、债权和债务	(277)
一、清算财产的范围及作价	(277)
二、清算损益的确定	(278)
第四节 债务清偿和剩余财产分配	(278)
一、债务清偿及顺序	(278)
二、剩余财产的分配	(279)
三、清算结束工作	(280)
第十一章 财务报表分析与财务评价	
第一节 财务报告和财务报表分析	(281)
一、财务报告和财务评价指标	(281)
二、财务报表分析的意义和种类	(282)
三、财务报表分析的基本方法	(283)
第二节 偿债能力分析	(288)
一、短期偿债能力分析	(288)
二、长期偿债能力分析	(293)
第三节 盈利能力分析	(297)
一、盈利能力的主要指标分析	(297)

二、投资者的分析	(298)
三、经营者的分析	(299)
附 录 复利因数表	(302)

第一章 总 论

第一节 财务管理的内容和任务

一、什么是财务和财务管理

简单地说,资金的筹集和运用是财务,对资金筹集和运用的计划与控制是财务管理。

财务是财务活动和财务关系的统一。企业、事业单位或其他经济组织(以下简称企业)有关资金的筹集和运用,包括筹集、偿还、使用、耗费、收入、分配等方面的经济业务称为财务活动;由此而引起企业与各方面的经济关系称为财务关系。

财务管理是对资金筹集和运用(即财务活动的组织和财务关系的处理)进行计划与控制,包括计划预测、决策实施、核算控制、考核监督等各项综合管理工作的总称。

二、财务管理的内容

财务管理工作包括以下两个方面的内容:

(一) 组织财务活动的内容。

组织财务活动是指以企业为主体,对其资金的筹集、偿还、使用、耗费、收入、分配进行的管理。主要有以下四个方面。

1. 以资金筹集为主要内容,对各项投入资金、借入资金、商业信用资金的外部筹措、偿还和企业自有资金的内部形成、使用等资金来源构成情况的管理,即企业筹资的管理。

2. 以资金使用为主要内容,对各项固定资产、流动资产、对外投资,以及无形资产的财产分布及其增减变动等资产占用资金情况的管理,即企业资产的管理。

3. 以费用开支和生产经营成本管理为主要内容,对各项经营费用和生产投入产出等资金耗费情况的管理,即企业成本费用的管理。

4. 以组织收入为主要内容,对各项销售及业务活动的收入、结算和成果形成与分配情况的管理,即企业收入的管理。

(二) 处理财务关系的内容。

处理财务关系是指处理企业单位因组织财务活动而引起的各种经济关系。主要有以下四个方面:

1. 企业单位与国家及其他投入、借入资金所有者之间的财务关系,包括与国家财政、税务部门之间的税利交纳清算、监督关系;与国有资产管理部門之间的国有资金增减(包括各种国有资金投入、资产增值、产权变动和权益分配)关系;与国家银行和其他金融机构之间的存款、贷款结算关系;与主管部门之间的资金调拨关系;与其他资金所有者之间的资金投入和权益分配关系。它体现着国家统一领导与企业自负盈亏和国家及其他资金所有者拥有财产所有权与企业享有经营权的关系。

2. 企业单位相互之间的财务关系,包括相互之间因提供产品和劳务,按照市场经济法则所发生的价款结算收付关系。它体现着在国家宏观指导与市场经济调节下的社会分工、买卖、协作关系。

3. 企业内部各核算项目或单位之间的财务关系,包括具有特定资金来源的各种不同业务、内部各核算单位之间的资金拨

付与交还、相互提供产品劳务的往来结算,以及职工承办经济业务的款项领借和报销。它体现着内部各单位之间的各负其责与分工合作关系。

4. 企业单位与其所属职工之间的财务关系,包括工资、奖金、津贴的考核分配和享受单位各种福利待遇的结算关系。它体现着社会主义各尽所能与按劳分配关系。

三、财务管理的任务

现代经济生活中,由于经济活动规模不断扩大,经济关系日趋复杂,以及激烈的市场竞争,财务管理已成为企业生存和发展的重要环节。任何一个企业,从筹建、生产经营直至解散清算,始终都离不开财务管理。

“新颁《企业财务通则》明确规定:

“第四条 企业财务管理的基本原则是,建立健全企业内部财务管理制度,做好财务管理基础工作,如实反映企业财务状况,依法计算和缴纳国家税收,保证投资者权益不受侵犯。

第五条 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。”其具体任务归纳如下:

(一) 参与经营决策,提高总体效益。

经营决策是企业的重要环节,正确与否关系极大。涉及经营方向、投资规模、总体管理的决策将会影响企业的成败;涉及各期生产经营的计划决策将会影响当期的生产经营效益。为此,财务管理从企业筹建开始就应参与可行性研究和经济预测,理顺财务体制关系,建立健全财务管理制度;要参与企业重要合同、协议、章程的谈判和签订,特别是有关财务条款的研究;要参与组织制订各期生产经营计划,特别是有关销售、成本、费用、投

资、利润、资金等规划的制定。一句话，要从将会影响企业财务活动和财务关系的重大方面，在业务开始前就参与决策和进行财务管理，只有这样才能为提高企业总体效益打下巩固的管理基础。

（二） 管好用好资金，提高使用效果。

管好用好资金是保证生产经营正常进行并不断提高经济效益的重要条件。为此，一要根据企业的生产经营任务和其他条件，按合理使用资金的要求，正确地预测企业完成生产经营任务所必需的资金数额，利用各种方式从各种来源取得资金，既及时满足生产经营需要，又尽力降低资金使用成本；二要合理使用资金，加强固定资产、流动资产等财产管理，防止积压，加速周转，做到以较少的资金占用完成较多的生产经营任务；三要加强对债权、债务、专项资金和外汇资金的管理，努力提高资金使用效果。

（三） 降低生产耗费，提高盈利水平。

降低生产耗费，用同样数量的人力、物力和财力，生产出较多的产品，才能适当降低产品销售价格，增加企业竞争能力；成本费用高低，又是决定企业利润多少的基本因素。为此，加强成本费用的控制，监督生产经营过程中的物资消耗和活劳动消耗，促进企业不断降低成本费用，增加利润，是企业财务管理的一项重要任务。

（四） 执行国家法令，完成纳税任务。

企业必须认真执行国家规定的有关法律、法规和制度，正确处理国家、企业和职工个人的利益关系。首先，必须按税法和其他有关规定，及时、足额地缴纳应缴的各种税费；第二，正确处理与资金所有者的收益分配关系；第三，在不断提高经济效益的基础上，改善和提高职工的物质文化生活水平。

（五） 进行财务监督，维护资金所有者权益。

财务监督主要是通过对财务收支的积极控制和对财务指标的检查分析,及时发现生产经营活动中存在的问题。要遵守财经纪律和合同协议。要维护资金所有者的合法权益。

第二节 财务通则、会计准则和财务会计改革

1992年12月3日,财政部部长刘仲藜在北京宣布,经国务院批准,中国《企业财务通则》、《企业会计准则》将于1993年7月1日起正式施行。这两项制度的施行是中国财务会计管理体制的重大改革,也是中国建立社会主义市场经济体系的一项重要措施。

一、制定《财务通则》、《会计准则》和进行财务会计改革的必要性

(一) 为企业创造公平竞争条件,适应市场经济发展的需要。

我国现行财务会计制度是根据不同时期经济发展的要求,按所有制、分行业、分部门和企业经营方式分别制定的。一是各类企业进行财务管理和会计核算缺乏统一完整的基本原则,相互之间由于分属财政、税务、建行及行业主管部门参与拟订,也不够协调和规范;二是各类企业的财务政策存在着较大的差别,不利于企业的公平竞争和发展;三是随着我国改革开放的深入进行,经济成分多元化和经营方式多样化日益发展,现行制度不适应经济联合需要的问题和矛盾不少,不利于企业经济联合和多种经营的发展。制定和实施统一规范的财务通则、会计准则,改革现行财务会计制度是为企业创造公平竞争条件,适应社会主义市场经济发展的需要。

(二) 为加速经济发展,适应扩大对外开放的需要。

我国现行财务会计制度在许多方面与国际惯例差距较大。一是外商来谈生意,看不懂我国的财务会计制度,不利于外国投资者了解我国的财务会计政策,并据以进行投资的可行性研究和决策;二是不利于我国企业打入国际市场。制定与国际惯例接轨的《会计准则》和《财务通则》,为我国企业参与国际经济合作,在国际金融市场筹集资金和学习国外先进管理经验创造了条件。

(三) 是企业转换经营机制,政府转变管理职能的需要。

我国现行财务会计制度,基本上仍是建国以来,在长期实行计划经济和政府直接管理国营企业框架的基础上,随着改革的发展不断补充形成的。这种制度一是很不适应企业转换经营机制,使企业成为“自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束”的独立商品生产经营者的改革形势;二是不符合政府转变管理职能,做到微观要放开,宏观要管好的要求。制定“两则”,改革现行财务会计制度,是企业转换经营机制,政府转变管理职能的需要。

总之,制定通则和准则是增强企业活力,改善经营管理,提高经济效益,适应改革开放和社会主义市场经济发展的需要。

二、《企业会计准则》和《企业财务通则》

(一) 企业会计准则。

1. 什么是会计准则。会计准则是企业进行会计核算工作的规范。各国对会计准则的名称叫法不一,国际会计标准委员会叫“国际会计标准”;美国以前叫“财务会计标准”,现在统称“公认会计原则”;英国叫“财务会计标准”;“日本称“企业财务会计标准”等等。我国决定叫“企业会计准则。”

2. 我国会计准则的内容与结构。会计准则的基本内容,根据各国会计核算工作的实践和国际会计标准的经验,主要包括两