



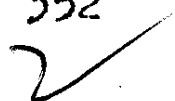
最新会计准则 财务电算化系列丛书

财务管理教程

主编：郭怀德 任生俊



98
F275
352



最新会计、财务电算化系列丛书

财务管理教程

主编:祁怀锦 任生俊



3 0001 9934 3

中国社会科学出版社

(京) 新登字 030 号

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理教程 / 祁怀锦, 任生俊主编. —北京: 中国
社会科学出版社, 1997. 12

(最新会计、财务电算化系列丛书; 三)

ISBN 7-5004-1874-4

I. 财… II. ①祁… ②任… III. 企业管理: 财务管理
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 11439 号

中国社会科学出版社出版发行

(北京鼓楼西大街甲 158 号)

北京兆成印刷厂印刷 新华书店经销

1997 年 12 月第 1 版 1997 年 12 月第 1 次印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 16.25 插页: 2

字数: 417 千字 印数: 1—7 000 册

定价: 23.00 元

最新會計財務
電算化系列叢書

財政部副部長

項懷誠

題字

最新会计、财务电算化系列丛书

编 委 会

总 主 编 祁怀锦

副总主编 陆陈林 任生俊

编 委 (按姓氏笔划为序)

卢春泉	任生俊	曲 颖
祁怀锦	李 隽	刘凤琴
陆陈林	闻 建	钟根红
郭凤玲	魏小明	魏爱华

最新会计、财务电算化系列丛书顾问

- 杨纪琬** (全国政协常委兼法制委员会委员、财政部会计事务管理司原司长、中国会计学会副会长、中国注册会计师协会第一任会长、高级顾问、财政部财政科学研究所教授、会计学博士生导师)
- 阎达五** (中国会计学会副会长、中国人民大学会计系教授、会计学博士生导师)
- 魏振雄** (中国会计学会常务理事、中央财政金融学院会计系教授、名誉系主任)
- 王景新** (中国会计学会电算化研究组组长、中国人民大学会计系教授)
- 李天民** (中国成本研究会顾问、中国审计学会理事、中央财政金融学院会计系教授)
- 祁永彪** (中央财政金融学院会计系教授)
- 王又庄** (中国成本研究会常务理事、北京经济学院会计系教授)
- 李 爽** (中国内部审计学会理事、副秘书长、中央财政金融学院会计系教授、系主任)
- 王世定** (中国会计学会常务理事、财政部财政科学研究所副所长、副研究员、中国会计学会电算化研究组副组长)

序 言（一）

三年前，中央财政金融学院会计系和信息系的部分教师，为了研制和开发会计、财务电算化通用软件，正式成立了“金顶通用会计核算系列软件课题组”。三年来，该课题组的同志们潜心研究，精心设计，成功地开发出了通用帐务处理系统、通用财经报表系统、通用工资核算系统、通用固定资产核算系统、通用材料核算系统等一系列会计、财务软件，帮助不少单位实现了会计电算化，大大提高了工作效率。实践证明，在会计、财务领域，引进电子计算机技术，具有巨大的优越性。

把计算机应用于会计、财务领域，实现会计、财务电算化，是会计、财务发展的必然趋势，也是日益现代化管理的客观要求。而实现会计、财务电算化需要大批既懂财会专业，又懂电子计算机技术的复合型人才。而我国目前会计电算化事业发展最突出的问题是会计、财务电算化人才十分缺乏。为了适应我国会计电算化事业发展的需要，满足广大财会工作者学习和大专院校财经类专业会计、财务电算化教学以及会计、财务软件开发者参考的需要，中央财政金融学院“金顶通用会计核算系列软件课题组”的祁怀锦等同志，根据最新会计、财务制度，总结了多年教学和会计、财务电算化软件研制开发的实践经验，编写了本套最新会计、财务电算化系列丛书。丛书包括《财务会计教程》、《成本会计教程》、《财务管理教程》、《会计电算化原理与方法教程》、《会计电算化软件应用指南》、《帐务处理电算化教程》、《工资及固定资产核算电

算化教程》、《存货及销售核算电算化教程》、《成本核算电算化教程》、《财经报表处理电算化教程》、《财务管理电算化教程》。我相信本套丛书的出版，无疑会在培养我国会计、财务电算化人才方面作出有益的贡献。故乐而为之序，并推荐给广大读者。

魏振雄

1994年4月9日

序 言（二）

把电子计算机用于财会数据的处理,实现财会工作的电算化,在国际上一些科学技术发达、管理先进的国家已经相当普遍,在我国则起步较晚,但发展很快,到目前已有30%左右的企业单位在财会工作中使用了计算机,其中的一部分单位,已经甩掉了手工帐本,完全靠计算机有效地运行,完成记帐、算帐、报帐任务。并且在社会上出现了一批专门营销财会软件的专业公司,他们开发出多种多样能适应各种类型企业特点的通用财会软件,供用户任意选购,形成了一个广阔的财会软件市场,对促进我国财会电算化事业的迅速发展发挥了重要作用。当前我国财会电算化事业发展中的主要矛盾是人才缺乏。搞好财会电算化工作需要既有了解财会业务、又熟悉计算机应用技术的复合型知识人才,在我国这类人才非常缺乏。第一代从事财会电算化业务的工作人员,绝大部分只有单方面知识,另一方面的知识靠在实践中,经过长期摸索实习来弥补。今后随着我国财会电算化事业的不断发展和规模的日益扩大,需要改变这种局面,大力培养既懂财会业务,又熟悉计算机应用技术的复合型知识人才,满足我国财会电算化事业迅速发展对人才的需求。

要培养既懂财会业务,又熟悉计算机应用技术的复合型知识人才,首先需要有适用的教材。中央财政金融学院祁怀锦等同志编写了会计、财务电算化系列丛书一套,包括:《财务会计教程》、《成本会计教程》、《财务管理教程》、《会计电算化原理与方法教

程》、《会计电算化软件应用指南》、《帐务处理电算化教程》、《工资及固定资产核算电算化教程》、《存货及销售核算电算化教程》、《成本核算电算化教程》、《财经报表处理电算化教程》、《财务管理电算化教程》等十一本共计三百余万字。内容丰富、结构合理、取材新颖、实用性强、文字通顺、通俗易懂，是一套培养财会电算化人才的好教材。可作大专院校财经类专业学习财会电算化有关课程的教科书，也可供财会电算化工作者学习时参考，特向广大读者推荐。

王景新

1994年4月7日

总 前 言

把计算机应用于会计、财务领域,实现会计、财务电算化,是会计、财务发展的必然趋势,也是会计、财务工作需要的现实选择。基于这种认识,中央财政金融学院会计系和信息系的部分教师,在著名会计学家魏振雄教授的大力支持和热情指导下,于3年前成立了“金顶通用会计核算系列软件课题组”,专门从事会计、财务电算化通用软件的研制与开发工作。几年来,我们潜心研究,精心设计,成功地开发了通用帐务处理系统、通用财经报表系统、通用工资核算系统、通用固定资产核算系统、通用材料核算系统等一系列会计、财务软件,帮助不少用户摆脱了会计手工操作的束缚。从会计、财务电算化的实践来看,最突出的问题,莫过于会计、财务电算化人才的奇缺。会计、财务电算化是会计、财务和计算机技术有机结合的科学,不仅需要会计、财务知识,而且需要计算机知识。而目前既懂会计专业,又懂计算机的复合型人才凤毛麟角,不能满足我国会计、财务电算化事业发展的需要。广大的财务工作者也渴望学习、掌握会计、财务电算化知识,以便在实际工作中广泛应用计算机技术,提高工作效率,加强管理工作。为了满足广大会计、财务工作者学习的需要,以及财经院校会计、财务电算化教学及软件开发者的迫切需要,我们总结了多年教学和会计、财务电算化软件研制开发的经验,组织撰写了本套会计、财务电算化系列丛书。

本丛书以与国际上最为流行的关系型数据库管理系统

dBASE Ⅲ 完全兼容的 FoxBASE 语言为工具，以软件工程学的思想为指导，力求实用而系统地介绍会计、财务电算化的系统分析、系统设计、程序设计、编程方法和技巧以及会计、财务电算化的主要实用程序。本丛书选用 FoxBASE 语言为工具，一方面是因为 FoxBASE 和 dBASE Ⅲ 完全兼容，采用 dBASE Ⅲ 编制的程序在 FoxBASE 状态下可以直接运行，而无需任何改动，因而便于学会 dBASE Ⅲ 语言的财务工作者和财经专业的在校学生进一步了解、学习会计、财务电算化的知识，以便更好地开展会计、财务电算化工作和学习。另一方面，FoxBASE 比 dBASE Ⅲ 功能更强大，实用性强，许多会计、财务软件都是采用 FoxBASE 作为开发工具，因而以 FoxBASE 为工具，介绍会计、财务电算化知识，对会计、财务软件开发具有直接的指导作用。本丛书共十一册，其中前三册根据《企业会计准则》、《企业财务通则》、最新的行业会计、财务制度的典型业务、新税制和新外汇管理体制下有关会计处理的最新规定，参照国际会计准则和惯例，系统而全面地介绍财务会计、成本会计和财务管理的基本理论、基本方法和实务，为后续各册分别介绍会计、财务电算化打基础；第四册，介绍会计电算化的基本原理与方法以及应具备的 dBASE Ⅲ、FoxBASE 语言和其他有关基本知识，为后续各册深入介绍会计、财务电算化作准备；第五册，介绍会计电算化软件的一般使用方法及应具备的汉字处理技术和操作系统的基本知识；第六、七、八、九、十册，全面、系统、详细地分别介绍帐务处理、工资及固定资产核算、存货及销售核算、成本核算、财经报表处理的电算化问题，以便读者能深入而全面地掌握不同会计核算内容电算化的原理与方法；第十一册，介绍财务管理电算化问题。各册书之间，既有联系，又有独立性，因而各册书可单独使用。

在介绍会计、财务电算化过程中，我们力求做到有分析、有设计、有程序、有说明、有理论、有实例，深入浅出，通俗易懂，

具有较强的操作性和实用性。本丛书可作为广大财会人员学习用书，也可作为高等财经院校财经类专业教学和培训财会干部的教材，还可作为会计、财务软件开发者的直接参考书。

本丛书得到了著名会计学家杨纪琬教授、阎达五教授、魏振雄教授、王景新教授、李天民教授、祁永彪教授、王又庄教授、李爽教授、王世定副研究员的悉心指导与大力支持，并承蒙财政部副部长项怀诚同志在百忙之中为本丛书题写了书名，王景新教授和魏振雄教授为本丛书作序，在此一并表示衷心地感谢。

按会计核算的具体内容，详细而全面地介绍会计电算化的全过程，难度较大，于我们来说，这是一次尝试。加之时间仓促，经验不足，书中疏漏或不当之处，在所难免，望读者批评指正。

最新会计、财务电算化
系列丛书编委会

1994年6月

前 言

本书是最新会计、财务电算化系列丛书之三。它以《企业财务通则》为依据,以新的行业财务制度规定的典型业务为基础,借鉴国际财务管理的惯例,贯彻了新税制及外汇管理新体制和《公司法》的有关规定,系统而全面地阐述了财务管理的理论与实务。着重介绍了财务预算、筹资管理、流动资产管理、固定资产管理、其他资产管理、投资管理、成本和费用管理、收入管理、利润分配、外汇管理、财务分析及企业设立、重组和终止等内容。

本书作为系列丛书之三,是财务管理电算化的基础。单独使用,可作为高等院校财经专业 and 培训财经干部的教材,也可作为广大经济管理人员自学用书。

本书由祁怀锦、任生俊担任主编。全书共十三章。第一章由祁怀锦撰写;第二章第一节、第三章由阎恒撰写;第二章第二节、第四章由高晓路撰写;第五、七章由任生俊撰写;第六章由李福忠撰写;第八、十章由卢春泉撰写;第九章由曲颖撰写;第十一、十二章由钟根红撰写;第十三章由曲颖、谭泽平撰写。全书由祁怀锦总纂定稿。

著名会计学家魏振雄教授在百忙之中审阅了本书的部分书稿,并提出了宝贵意见,在此表示由衷的谢意。

由于编者水平有限,加之编写时间仓促,书中疏漏与不当之处在所难免,望读者批评指正。

编 者

1996 年 12 月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 财务管理的概念.....	(1)
第二节 财务管理的目标.....	(6)
第三节 财务管理的原则.....	(11)
第四节 财务管理的价值观念.....	(14)
第五节 财务管理的环境.....	(27)
第二章 财务预算	(31)
第一节 财务预测.....	(31)
第二节 财务预算.....	(41)
第三章 筹资管理	(57)
第一节 筹资管理概论.....	(57)
第二节 短期筹资.....	(71)
第三节 长期筹资.....	(81)
第四章 流动资产管理	(116)
第一节 货币资金管理.....	(116)
第二节 应收款项管理.....	(122)
第三节 坏账管理.....	(129)
第四节 存货管理.....	(135)
第五章 固定资产管理	(149)
第一节 固定资产概论.....	(150)
第二节 固定资产需用量.....	(157)
第三节 固定资产租赁.....	(160)

第四节	固定资产折旧·····	(161)
第五节	固定资产更新、维护和处置·····	(173)
第六节	在建工程管理·····	(176)
第六章	其他长期资产管理·····	(179)
第一节	无形资产·····	(179)
第二节	递延资产和其他资产·····	(192)
第七章	投资管理·····	(196)
第一节	投资管理概论·····	(196)
第二节	现金流量与资本预算·····	(200)
第三节	资本预算方法及应用·····	(210)
第四节	企业对外投资的管理·····	(225)
第八章	成本和费用管理·····	(238)
第一节	成本、费用的内容和分类·····	(238)
第二节	成本、费用管理的意义和要求·····	(247)
第三节	成本、费用预测和计划·····	(251)
第四节	成本、费用的控制·····	(271)
第九章	收入管理·····	(289)
第一节	收入管理概论·····	(289)
第二节	销售收入管理·····	(294)
第三节	价格管理·····	(313)
第四节	税金管理·····	(318)
第十章	利润分配·····	(328)
第一节	利润分配的原则与程序·····	(328)
第二节	国有企业的利润分配·····	(342)
第三节	股份制企业的利润分配·····	(362)
第十一章	外汇管理·····	(377)
第一节	外汇管理概述·····	(377)
第二节	外汇风险管理·····	(390)

第三节	外汇结算管理·····	(402)
第四节	外币业务管理·····	(415)
第十二章	财务分析·····	(422)
第一节	财务分析的方法·····	(422)
第二节	偿债能力分析·····	(426)
第三节	营运能力分析·····	(430)
第四节	获利能力分析·····	(432)
第十三章	企业设立、重组和终止·····	(437)
第一节	企业设立·····	(437)
第二节	企业重组·····	(454)
第三节	企业终止·····	(471)
 附表一	 复利终值系数表·····	 (487)
附表二	复利现值系数表·····	(491)
附表三	年金终值系数表·····	(495)
附表四	年金现值系数表·····	(499)