

企业财务管理

主编 苗永芬



哈尔滨工程大学出版社

前 言

随着我国社会主义市场经济的建立，以及企业财务会计制度的改革和1994年1月1日开始实施的“财税体制”等一系列重大经济体制改革，企业财务管理的理论和方法都发生了深刻的变化。经济发展，人才是关键，培养人才是我国经济发展中的一项重要战略任务，特别是面临企业如何走向市场，建立现代企业制度，更需要快速培养跨世纪的企业家和高级财务管理者。为了适应和满足成人高校经济类专业学历教育和企业领导干部、经济管理干部的学习需要，我们在多年教学和实践经验的基础上，结合最新改革内容，编写了本书。全书共分十章，内容系统、完整、连贯，既有新意，又符合学习者的逻辑思维，有理论、有实务，易学、易懂。

参加本书编写的有：苗永芬、童慧芳、康依林（第一、二章、第五章的第三节，第九、十章及附表），陈瑛、吴惠滨、邢治良（第三、四章，第五章的一、二节及第八章），李晓兵、刘文君（第六、七章）。

由于时间仓促和编者水平所限，书中不尽人意之处，敬请读者批评指正。

编 者

1994年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理概述	(1)
第二节 财务管理法规体制	(11)
第二章 资金筹集管理	(15)
第一节 资金的时间价值	(15)
第二节 资金筹集的要求	(26)
第三节 资金筹集的风险	(43)
第四节 资本金制度	(57)
第三章 流动资产管理	(60)
第一节 流动资产概述	(60)
第二节 债权资产管理	(63)
第三节 存货资产管理	(66)
第四节 流动资产利用效果评价	(73)
第五节 流动资产需要量的预测	(77)
第四章 固定资产管理	(87)
第一节 固定资产概述	(87)
第二节 固定资产折旧	(92)
第三节 在建工程管理	(99)
第四节 固定资产利用效果评价	(102)
第五节 固定资产需要量的预测	(103)

第五章	无形资产、递延资产、其他资产 和对外投资管理.....	(108)
第一节	无形资产管理.....	(108)
第二节	递延资产和其他资产管理.....	(113)
第三节	对外投资管理.....	(115)
第六章	成本、费用管理.....	(126)
第一节	成本、费用概述.....	(126)
第二节	成本费用管理的要求和方法.....	(137)
第三节	成本预测.....	(148)
第四节	成本计划的编制.....	(169)
第五节	成本、费用的控制和考核.....	(194)
第七章	销售收入和利润管理.....	(206)
第一节	销售收入管理.....	(206)
第二节	销售税金管理.....	(218)
第三节	利润管理.....	(234)
第四节	利润的分配.....	(252)
第八章	外币业务管理.....	(262)
第一节	外币业务及外汇标价方法.....	(262)
第二节	汇兑损益.....	(264)
第三节	外汇管理.....	(265)
第九章	企业清算.....	(268)
第十章	财务评价指标.....	(273)
附表		(278)

第一章 总 论

第一节 财务管理概述

财务管理是组织企业资金运动，处理企业同各方面财务关系的一项经济管理工作，是企业管理的重要组成部分。

要深刻理解财务管理的概念，必须研究企业财务存在的客观基础，了解其特有的经济内容和本质。财务是企业经济活动的一个重要方面，它与社会主义市场经济的商品生产和货币交换有着密切的联系，商品生产和货币交换必然产生企业资金运动并体现出一定的财务关系。

一、企业资金运动

（一）资金运动的客观基础

企业再生产过程中，客观地存在着资金的运动，这同商品经济的存在和发展是分不开的。

商品经济社会，一切商品都是使用价值和价值的统一体。企业的再生产过程也具有两重性，它既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。在这个过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料价值转移到产品上去，并且创造出新的价值，这样，一切物资上都具有一定量的价值。物资的价值是通过一定数额的货币表现出来的，物资价值的货币表现就是资金，资金的实质是再生产过程中运动着的价值。

随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是处于

• 1 •

不断的运动中，在再生产过程中，资金从货币资金形态开始，顺次通过供应、生产、销售三大过程，分别表现为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金形态。从货币资金形态开始，经过若干阶段，又回到货币资金形态的运动过程，叫着资金的循环，周而复始地不断循环，叫做资金的周转。资金的循环和周转体现着资金运动的形态变化，资金运动存在的客观基础是商品经济。为了全面了解企业经济活动及其资金运动全过程，在此基础上研究企业财务管理全部内容，现将经济活动与资金运动，用图示描述，见图 1-1。

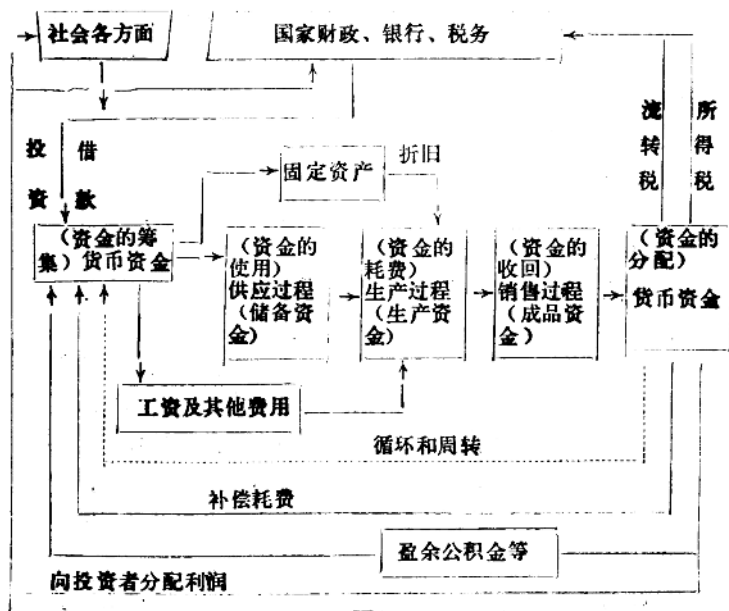


图1-1

（二）资金运动包括的经济内容

资金运动的全过程中，包括资金的筹集、资金的使用、资金的耗费、资金的收回和资金的分配五个方面的经济内容。

1. 资金的筹集

企业进行生产经营活动，必须先有一定数额的垫付资金，资金需要筹集，这是资金运动的起点，随着经济体制改革的不断深入和发展，筹集资金的渠道越来越多元化了，可以是国家投入，可以是金融机构借入，也可以是社会各方面投入和借入。筹集足够的资金是企业赖以进行生产经营的基本前提，也是财务管理的首要任务。

2. 资金的使用

企业筹集的资金，要通过购买、建造等过程，形成各种生产资料。一方面，购建厂房、机器设备，形成固定资产，建立所必需的各种劳动手段；另一方面，购进生产所需要的原材料、辅助材料等劳动对象。这样，企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和生产储备资金形态。

在资金的使用方面，企业要注意合理、节约使用，发挥资金的使用效果。

3. 资金的耗费

企业的生产过程本身，是劳动者运用劳动手段，作用于劳动对象，生产出新的产品来，生产过程本身，就是一个综合的耗费过程。劳动力的耗费以工资的形式支付给职工个人，作为耗费的补偿；劳动手段（固定资产）的耗费以折旧的形式来体现；劳动对象（原材料）的耗费则作为直接材料构成产品成本的主要部分。另外，企业在生产中还要耗费燃

料、动力，在组织和管理生产经营活动中还要发生各种管理性费用和销售性费用等等。这些耗费综合地构成了产品的制造成本和企业期间费用。

资金的耗费，构成了产品价值的主要部分，也是制定产品价格的基础。在既定价格的前提下，耗费的少，企业利润则高，反之则低；另外，获得同样多的生产经营成果，少耗费则可以节约社会财富。所以资金的耗费过程，应加强管理，减少不必要的浪费，科学调配，降低成本、费用。

4. 资金的收回

随着生产过程的加工完成，在产品完工入库形成产成品，生产资金同时转化为成品资金，进入销售过程。销售过程是产品的使用价值和价值的实现过程，在这一过程中，企业将生产的产品销售出去，并按产品价格取得销售收入。资金的形态由成品资金转化为货币资金，又回到原来的货币资金形态上来。销售数量的多少和价格的高低，反映出企业生产的产品是否适销对路，是否以销定产，产品的花色、品种、规格、质量是否有竞争能力，能否占领市场，另外，销售的多少还受企业销售组织情况影响，在产品的宣传、广告、销售服务等一系列组织工作都会影响企业销售的时间和数量。

企业的供、产、销三个环节，应当紧密配合和协调，缩短生产经营周期，避免资金在某一阶段滞留，促进顺利循环和周转。

5. 资金的分配

企业销售所取得的收入，要进行分配，一部分用以弥补

生产经营中的耗费，另一部分为企业纯收入，即：销售税金和利润。用以弥补耗费的资金，又从货币资金形态开始，继续参加生产周转，重新购买劳动对象、更新劳动手段、支付职工工资等，实现简单再生产；企业实现销售按规定缴纳销售税金，不管企业盈利与否，这是应履行的义务；企业实现的收入扣除成本、费用和损失后所得利润，按规定向国家缴纳所得税，这也是义务，国家作为政权职能必须征收的。上缴所得税后利润，企业按规定提取盈余公积金、公益金等及向投资者分配利润。向国家缴纳的税金（销售税和所得税）以及向投资者分配的利润，退出企业。

资金的筹集和使用，以价值形式反映企业对经济资源的取得和占用；资金的耗费，以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗；资金的收入和分配，则以价值形式反映企业生产经营成果的实现和分配。所以资金运动是企业再生产过程的价值表现。

二、资金运动形成的财务关系

财务，是指企业在再生产过程中筹集、使用、耗费、收回和分配资金的活动；财务关系，是指企业在资金运动中与有关方面发生的经济关系。财务和财务关系，二者的本质综合起来说，就是资金运动而产生的财务活动及其与各方面发生的经济关系。这些关系，不外是投资者投入、债权人借入资金，物资、劳务供应，商品购销以及利润分配等所涉及的投、供、买、卖、缴纳等结算关系，归纳起来为以下几个方面，

（一）企业与国家财政（投资机构）之间的财务关系

这主要是国家作为政权职能收取企业的各种税金，作为财产所有者职能向企业投资拨款和分享利润。

（二）企业与银行之间的财务关系

这主要是企业同银行之间的存款、贷款和结算关系。企业为了满足生产经营活动的需要，可向银行取得各项借款，按规定还本付息，并接受银行监督。企业周转中暂时闲置的货币资金存入银行，可随时支用，并定期取得存款利息。企业对外的一切货币资金收支，除小额的使用现金以外，都应通过银行办理转帐结算。

（三）企业与其他企业之间的财务关系

企业同其他企业相互提供产品和劳务，要按照等价交换的原则，以货币资金支付货款。企业由于短期的资金需要可能分期付款或延期付款，发生债权、债务关系；企业融通资金或对外投资的需要可能相互投资和联合经营。这些在企业之间发生的资金结算关系、资金融通关系和投资关系，体现着商品经济条件下，企业与其他企业之间的经济关系。

（四）企业内部各单位之间的财务关系

这种财务关系主要表现在两方面：一是企业内部独立核算的福利部门，如职工医院，同企业之间的经济结算关系；二是企业内部实行经济核算制的条件下，企业供产销各部门以及各生产单位之间，相互提供产品和劳务也要进行厂内计价和结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在企业（厂部或公司）统一领导下的分工协作的经济责任关系。

（五）企业与职工之间的财务关系

企业用自身的销售收入，向职工支付工资、奖金、津

贴、补贴等，作为职工劳动耗费的补偿。

（六）企业与社会各方面的财务关系

随着企业资金筹集渠道的多元化，企业将与社会各方面（法人单位、外商、城乡个人）发生融通资金的关系。这些关系包括资产所有权的关系，债权债务关系，财产的分配关系。

总之，企业进行生产经营活动，必须与各方面发生财务关系，要正确处理和协调这些经济关系，才能在市场经济条件下，争生存、求发展。

三、财务管理的概念和内容

（一）财务管理的概念

企业资金运动及其产生的经济关系，构成了企业财务活动，对财务活动进行管理，就是财务管理。或者说，财务管理是组织企业资金运动，处理企业同各方面财务关系的一项经济管理工作，是企业的重要组成部分。

（二）财务管理的主要内容

企业财务管理的主要内容，包括资金筹集管理、各种资产管理、对外投资管理、成本费用管理、销售收入和利润管理。财务管理区别于其他管理的特点，在于它是一种价值管理，是对企业再生产过程中的价值运动进行的管理，是一项综合性的经济管理工作。

四、财务管理的任务和原则

（一）财务管理的任务

企业财务管理的任务，从属于企业的任务，并取决于财务管理的内容。企业财务管理，必须遵循党的方针、政策和国家财经法令、制度，为实现企业的根本任务服务，并根据

和利用价值形式组织财务活动、处理财务关系、实行财务监督。具体任务归纳以下几方面：

1. 筹集资金、提高资金利用效果

企业财务管理的首要任务，就是筹措适应企业生产经营规模需要的资金，并合理节约使用，提高利用效率，以保障企业生产经营活动的资金需要。

2. 降低成本、节约费用，增加企业盈利

企业财务管理必须努力挖掘企业潜力，促使企业合理地使用人力和物力，以尽可能少的耗费，取得尽可能多的生产经营成果，增加企业盈利。

3. 分配企业收入，按时缴纳税金和分配利润

企业财务部门对实现的销售收入要合理进行分配，正确补偿成本费用的耗费。按时按量缴纳税金，并对企业实现的利润按国家政策规定合理进行分配，对企业亏损按规定程序予以弥补。

4. 实行财务监督、维护财经纪律

财务监督主要是利用价值形式对企业生产经营活动所进行控制和调节，其目的在于更好地发挥财务管理对于生产经营的积极能动作用。财务监督是通过财务管理的各环节来实现的，而其主要手段是控制财务收支和分析检查财务指标。财务监督具有经常性和综合性的特点。

在财务监督问题上，要正确认识和处理服务与监督的关系，服务是目的，监督是手段，监督是为了服务，而要服务好也离不开监督，两者不可对立起来。

（二）财务管理的原则

为了完成好财务管理的任务，在管理中必须贯彻一定的

原则，使之管理不至于偏离方向。原则中包括管理的指导思想、管理的具体原则以及在管理中树立新的思想观念三个层次。

第一个层次，财务管理的指导思想。

企业财务管理必须贯彻执行党的基本线路，坚持四项基本原则，坚持改革开放，是既要发展经济，又要勤俭持家，讲师生财、聚财、用财之道。

第二个层次，财务管理原则。具体包括以下四项：

1. 计划管理原则

实行计划管理，是由市场经济的风险性和财务活动的复杂性所决定的。在社会主义市场经济条件下，企业资金的筹集、材料物资的供应、产品的销售等均受市场的调节，而市场情况瞬息万变，会给企业经营带来风险。企业各种财务活动之间的相互作用，财务活动与企业内部因素和外部环境的广泛联系，也要求企业财务收支活动必须加强计划性。实行计划管理，就要对影响企业财务活动的各种情况进行周密的分析研究，认真预测财务前景，妥善计划财务收支，并及时控制和调节计划的执行情况，以提高预见性，防止盲目性，迎接挑战，抓住机遇，趋利除弊，在竞争中求生存，求发展。

2. 经济核算原则

经济核算是管理生产经营活动的基本原则，也是提高经济效益的重要手段。实行经济核算，就是对生产资料占用、生产消耗和生产成果进行记录、计算、对比和控制，保证以较少的生产消耗和资源占用，取得较多的产品和盈利。

经济核算所研究的经济效益，主要是通过价值形式的财务指标来表现的，而进行财务管理最终还是要以提高经济效益为目标，因而它也是财务管理中考虑问题的出发点。

3. 统一领导和分级分口管理的原则

在财务管理中要根据这一原则，建立财务管理的领导体制和管理机构，建立财务分级分口管理制度，建立专业管理和群众管理相结合、价值管理与实物管理相结合的管理方式。

4. 物质利益原则

实行物质利益原则，就是利用经济手段处理好与企业有关系的各方面的经济利益关系。在按税法规定完成纳税义务的基础上，要考虑到企业所有者、经营者、职工三者之间的利益关系，把经济利益同企业生产经营成果联系起来。

在企业中实行物质利益原则主要是通过财务管理来实现的，在实行奖惩经济手段的同时，要注意调动人的思想积极性，进行必要的精神鼓励。

第三个层次，财务管理应树立新的观念

在社会主义市场经济条件下，要确立商品经济意识和经济效益意识，并着重树立下列新观念：

1. 树立市场观念、经营观念

要克服依赖政府的习惯，自觉地按照市场需要组织、调整生产经营活动，改变重生产、轻经营、忽视销售的倾向，实行以销定产，以销售定资金，把生产适销对路产品、为用户服务放在首位。

2. 树立竞争观念、风险观念

要打破统购包销、垄断经营的习惯，改变“皇帝女儿不愁嫁”的思想，把价格竞争、质量竞争、占领市场、优胜劣汰作为行动准则。企业不能只是负盈不负亏，要有责不抵债破产、承担经营风险的观念。

3. 树立节约观念、盈利观念

要克服重视使用价值、忽视价值，只要完成产量，不顾消耗高低的影响；精打细算，励行节约，同时要讲究适度成本，把成本同产品功能、质量、寿命等结合起来考察，防止只增产不增收的现象，注重资产保值增值，讲求生财聚财、增加经济效益和社会效益。

4. 树立时间观念、效率观念

“时间就是金钱”，“效率就是生命”。要重视资金时间价值，力求收益提前实现，防止只顾投资、不问收益实现时间的思想。防止各项政策、计划迟疑不决，行动拖沓迟缓，讲求高效率、快节奏，掌握时机，趋利避害。

此外，还要树立信息观念、人才观念、法制观念。

第二节 财务管理法规体制

一、财务管理体制

企业财务管理体制，就是确定企业在资金运动过程中同各方面所发生的财务关系制度，是经济体制的一项重要内容。就企业而言，经济体制改革在很大程度上是从财务体制改革入手的。

财务管理体制应当按照社会主义市场经济体制来建立。

场经济体制影响着企业的经济核算制，决定着企业的财务管理体制。

1. 国家与企业间的财务管理体制

国家与企业之间的财务管理体制，主要表现为确定国家与企业之间的财务关系，也包括企业与企业之间的财务关系。它对于企业内部的财务管理体制也有决定作用，是研究财务管理体制的重点。国家与企业之间，企业与企业之间的财务关系，首先是资金筹措，商品交易结算、上缴税金、利润分配等问题。

制定企业财务管理体制要遵循政企分开、两权分离、责权利结合、自负盈亏等原则。

2. 企业内部的财务管理体制

企业内部的财务管理体制，主要是确定企业内部各级、各部门之间的财务关系，也包括企业同职工之间的财务关系，它要适应国家与企业间的财务管理体制，同时根据企业规模大小、工作基础强弱研究确定。

在小型企业，通常采取一级核算方式。在大中型企业，通常采取二级核算方式。在实行厂内经济核算制的条件下，企业内部财务管理体制要研究核定资金、自计盈亏、内部结算、物质奖励等几个问题。

制定企业内部财务管理体制，要保证企业生产经营的整体性，处理好集权与分权的关系，认真分清内部各单位的经济责任。

探索在公有制基础上，两权分离条件下，企业自主经营、自负盈亏的财务管理模式，并在企业内部实行分级、分权管理，这是研究和改革企业财务管理的总课题。

二、财务管理法规制度

1992年11月30日，财政部颁发了《企业财务通则》，根据《企业财务通则》，相继颁发了《工业企业财务制度》等十大行业财务制度，通过制定和实施新的财务管理法规制度，来实现当前由计划经济向市场经济过渡的财务改革。

1. 当前制定企业财务管理法规制度的原则

制定新的企业财务管理法规制度，要适应社会主义市场经济的客观要求，服从经济体制改革的总体目标，以促进经济发展，提高企业经济效益。具体说，新的法规制度确立，遵循了以下原则：

（1）确立各类企业财务活动的统一规范，为各类企业提供公平竞争和发展的财务环境。

（2）充分借鉴国外行之有效的先进管理方法，向国际惯例靠拢。

（3）保证国家客观经济调控的需要，赋予企业充分的财务管理自主权。

2. 企业财务管理法规制度体系

企业财务管理法规制度体系，分为以下三个层次：

（1）企业财务通则。企业财务通则是各类企业财务活动必须遵循的规范，对其他的财务法规制度起统率作用。它同《企业会计准则》是企业财务、会计工作的两个基本法规，两者既有联系，又有各自的调节内容，各有侧重，相互配合。

（2）行业财务制度。为了适应不同行业的经营特点和管理要求，要根据企业财务通则，制定分行业的财务制度。目前已经制定并颁发的有：工业、建筑业、农业、运输、邮