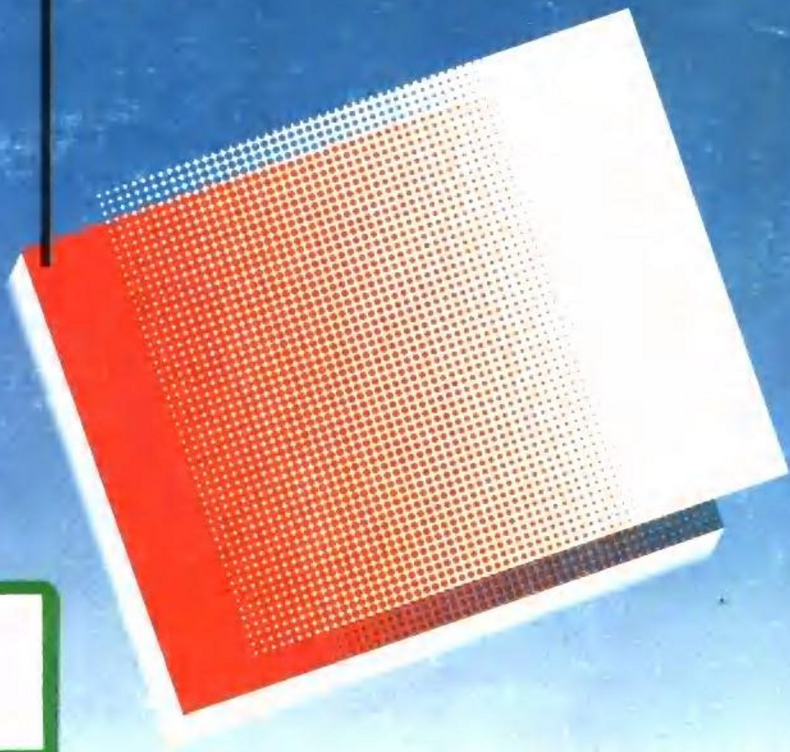


企业财务 管理教程

主编 ● 裴元秀



白山出版社

企业财务管理教程

主编 裴元秀

白山出版社出版发行
(沈阳市沈河区二纬路23号)

邮政编码: 110013

丹东印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 7.5印张 162千字

1998年2月第1版 1998年2月(丹东)第1次印刷

责任编辑: 崔传业

责任校对: 葛 琪

特约编辑: 潘丽娟

封面设计: 王慧君

印数: 1—50000

ISBN 7—80566—587—7/F·34

定价: 8.00元

目 录

导 言	1
第一章 绪论	6
第一节 企业财务管理概述	6
第二节 企业财务管理的对象与企业理财环境	15
第三节 企业财务管理的基本任务和方法	20
第二章 资金筹集管理	29
第一节 资本金制度与企业资金筹集的 渠道和方式	29
第二节 资金需要量预测	40
第三节 资金筹集决策的分析	43
第三章 流动资产资产管理	53
第一节 流动资产资产管理概述	53
第二节 货币资金管理	57
第三节 应收及预付款项的管理	60
第四节 存货管理	64
第五节 流动资产的评价	75
第四章 固定资产和无形资产资产管理	79
第一节 固定资产管理概述	79
第二节 固定资产投资与在建工程管理	85
第三节 折旧管理	90
第四节 固定资产的控制与评价	94
第五节 无形资产资产管理	97

第五章 企业对外投资管理	102
第一节 企业对外投资概述.....	102
第二节 短期投资管理.....	106
第三节 长期投资管理.....	107
第四节 对外投资方案的审核及评价.....	117
第六章 成本和费用管理	121
第一节 成本和费用管理概述.....	121
第二节 我国成本管理制度改革与制造成本法.....	126
第三节 成本、费用预测.....	133
第四节 成本、费用计划.....	137
第五节 成本、费用控制.....	141
第七章 销售收入管理	147
第一节 销售收入管理概述.....	147
第二节 销售价格管理.....	152
第三节 销售收入预测与计划.....	160
第四节 销售收入控制与评价.....	164
第八章 利润及其分配管理	169
第一节 利润管理概述.....	169
第二节 利润的预测与计划.....	175
第三节 利润分配管理.....	183
第四节 利润评价.....	189
第九章 外币业务管理	191
第一节 外币业务管理概述.....	191
第二节 不同货币之间的兑换与汇率预测方法.....	195
第三节 外汇调剂业务及资本金的折算管理.....	202
第十章 企业财务报告、财务评价与企业清算	206
第一节 财务报告体系.....	206

第二节	财务评价指标.....	210
第三节	财务报表分析与企业资金利用 效果的考核与分析.....	216
第四节	企业清算.....	220
后 记		229

导 言

党的十五大指出，建立现代企业制度是国有企业改革的方向。为此，应当进一步明确国家和企业的权利和责任。加强企业财务管理，对保障国家投入企业的资本额享有所有者权益和企业享有经营自主权，都具有重要意义。

企业财务管理是企业组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。加强企业财务管理，能够促使企业合理地筹集与运用资金，降低消耗，节约成本，加速资金周转，增加企业盈利。这对于扩大企业积累，发展社会生产，增加国家财政收入，改善人民生活等，都具有重要作用。

在我国目前条件下，学习企业财务管理，应当着重抓住两个重点问题：一是把握企业财务管理的基本理论；二是通过学习企业财务管理这门课，了解我国《企业财务通则》和《工业企业财务制度》的基本内容，并在工作中切实贯彻执行。

一、我国的企业财务制度体系

我国的企业财务制度体系，是以《企业财务通则》为统帅，以行业财务制度为主体，以企业内部管理办法为补充的企业财务制度体系。

我国的《企业财务通则》经过国务院批准，财政部以部长令的形式正式发布，自 1993 年 7 月 1 日起施行。《企业财务通则》是所有企业财务活动必须遵守的原则和规范，它对企业财务管理的基本原则作出了规定。由于各行业的业务性质不同，各自的特点不同，在财务管理上有其具体不同的管

理要求，而《企业财务通则》作为基本法规只能明确各类企业共有的、均能够执行的原则，不可能太具体，也难以完全体现各行业的特点和要求。因此，还需要制定大行业的财务制度。

我国根据各行业经营业务特点和特定的管理要求，制定并施行了以下十个行业的企业财务制度：工业、运输、商品流通、邮电、金融、旅游和饮食服务、农业、对外经济合作、施工和房地产开发、电影和新闻。现行分行业的企业财务制度与过去的行业财务制度相比，有较大改进，主要是：

（一）现行的分行业的企业财务制度，有一个共同遵守的原则，就是不得突破《企业财务通则》的规定，克服了过去制度宽严不一的问题。

（二）现行的分行业的企业财务制度是按照大行业划分的，划分办法简明、科学、规范，克服了过去大行业中又划小行业，解决了复杂繁琐和相互交叉的矛盾。

（三）现行的分行业的企业财务制度的内容比较全面系统，企业财务管理从资金筹集到企业清算等全过程的所有内容，在各行业的财务制度中都作出了明确规定，便于企业执行。这较过去许多规定分散于若干单项制度有很大改进。

企业内部财务管理办法，是为了完善内部经济责任制，如实反映企业财务状况和经营成果，依法计算缴纳国家税收，接受主管财政机关检查监督而制定的。它是企业财务制度体系的组成部分，是《企业财务通则》和行业财务管理制度的补充。

我们在编写企业财务管理教材时，因受篇幅所限，不能面面俱到介绍各行业的财务管理制度，因而以介绍工业企业财务管理制度为主。教材篇章的设置，也基本按照工业企业

财务制度的各章进行安排。这主要是为能使教材中所讲的基本理论与实际相结合。

二、我国工业企业财务制度的内容与教材的重点

我国现行的《工业企业财务制度》的制定与施行，是为了规范企业财务行为，加强财务管理和经济核算。这是根据《企业财务通则》制定并自 1993 年 7 月 1 日施行的。

《工业企业财务制度》的内容包括十二章和两个附件。十二章的题目依次是：总则，资金筹集，流动资产，固定资产，无形资产、递延资产和其他资产，对外投资，成本和费用，销售收入、利润及其分配，外币业务，企业清算，财务报告与财务评价，附则。两个附件是：工业企业固定资产分类折旧年限表，工业企业财务评价指标。

以下简略说明本书各章的重点。

第一章，绪论。这一章主要是概略地介绍企业财务管理的最基本的理论和方法。学习中应把什么是企业财务管理，它有哪些特点，企业财务管理的原则和任务是什么，以及企业财务管理的一般方法是什么作为重点。

第二章，资金筹集管理。企业的经营活动是从筹集资金开始的，所以，应把资本金制度和企业筹集资金的渠道和方式作为重点问题。另外，关于资金时间价值和资金成本问题，是财务管理理论中的重要概念，需要理解。

第三章，流动资产的管理。企业要进行正常的生产经营，必须拥有一定数量的流动资产。在流动资产中流动性最强、最具活力的资产是货币资金，货币资金主要是现金和银行存款。所以，应把流动资产管理的要 求，现金和银行存款的日常管理以及存货控制作为重点。

第四章，固定资产和无形资产的管理。固定资产是企业资

产的主要构成项目，无形资产是指那些不具有实物形态，但能长期使用并为企业提供效益的资产。在这一章应把固定资产管理的要求和折旧问题作为重点，并了解无形资产的特点及管理要求。

第五章，企业对外投资管理。企业以现金、实物、无形资产或以购买股票、债券等有偿证券方式向其他单位投资，是企业的对外投资。应把企业进行对外投资的目的和企业对外投资管理的要求作为重点。

第六章，成本和费用管理。成本和费用管理是企业财务管理的核心内容，降低成本和费用具有重要意义。应把我国成本管理制度改革的意义，制造成本法，成本和费用管理的要求作为重点。

第七章，销售收入管理。销售收入是指企业销售产品或者提供劳务等取得的收入。在工业企业的销售收入中，产品销售收入占主要部分。企业产品销售收入的多少，主要由销售数量和产品价格决定。在销售收入管理中，应按正确原则确定工业产品的价格。所以，应把工业品定价的原则、产品销售收入的构成以及销售退回、折让等问题作为重点。

第八章，利润及其分配管理。利润是企业一定时期的财务成果，是反映和考核企业最重要的经济指标。我国财务制度对利润分配的顺序和利润评价的指标有明确规定。应把利润管理的要求，利润分配的顺序和利润评价指标作为重点。

第九章，外币业务管理。外币业务是指以记账本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算及计价等业务。随着改革开放的不断深入发展，我国企业的外币业务日渐增多。外币业务管理的原则有：确立记账本位币的原则，外币对记账本位币的折算原则，汇兑损益的处理原则等。应把外币业务

管理的原则，外币折算，汇兑损益的处理作为重点。

第十章，企业财务报告、财务评价与企业清算。

财务报告是反映企业财务状况和经营成果的总结性书面文件。我国财务制度规定了总结和评价工业企业财务状况及经营成果的八项主要指标。了解我国财务报告体系，懂得财务报告的主要分析方法，弄清工业企业财务评价指标反映的内容及其计算公式等，是这一部分应当掌握的重点。

企业清算是指企业由于经营不善造成严重亏损，不能清偿到期债务而宣告破产，或按企业章程规定，经营到期或合作经营困难，以及其他原因而宣告解散，终止生产经营活动，结束未了事宜，收取债权，变卖财产，清偿债务，分配剩余财产等程序的总称。被清算的企业一般为数不多，但企业清算的财务处理必须按国家有关规定处理。这一部分应掌握的重点是企业清算的原因及其财务处理一般程序和方法。

总之，在学习中应密切联系实际，着重掌握基本理论和基本方法。

第一章 绪 论

为了规范工业企业财务行为，有利于企业公平竞争，加强财务管理和经济核算，我国财政部根据《企业财务通则》，制定了《工业企业财务制度》，于1993年7月1日起施行。

在我国，对工业企业财务的管理已有多年历史，积累了许多宝贵的经验。但是，过去对企业财务的管理是在旧体制下进行的，有不少管理方法和规章制度已不适应当前的形势需要。所以，从建立和完善社会主义市场经济的需要出发，结合我国现行企业财务制度，研究学习有关企业财务管理的理论和方法，十分必要。

第一节 企业财务管理概述

一、财务与企业财务的概念

(一) 财务

财务是指企业、事业、机关单位或其他经济组织中，通过货币资金的筹集、支配和使用而同各有关方面发生的经济关系。

(二) 企业财务与企业财务活动

企业是从事生产、流通或服务等活动并实行独立核算的经济组织。在社会主义市场经济条件下，企业从事生产、流通或服务活动，都需要筹集资金、使用资金和分配资金，不断地发生许多与资金有关的事务。企业在生产经营过程中发

生的与资金有关的事务，就是企业财务。

企业财务活动，是指企业有关资金筹集、运用和分配方面的活动。企业财务活动建立在企业生产经营活动的基础上，是服务于生产经营和保证生产经营顺利进行的手段。企业财务活动是企业生产经营的一个组成部分和价值表现形式。

在社会主义市场经济条件下，企业购入的材料物资和售出产品，都是通过市场进行商品交换而实现的。商品是使用价值和价值的统一。企业购入、生产和销售商品，是使用价值的转移和价值的交换。所以，企业的生产经营过程有两种表现形式：一方面表现为物资的不断购进和售出；另一方面又表现为资金的不断支出与收回。这样，就形成了企业的物资运动和价值运动。

在社会主义企业的再生产过程中，以货币形式表现的、用于生产经营周转和创造物质财富的价值，就是企业的资金。企业拥有必要的资金，是其进行正常生产经营的条件。企业进行生产经营的直接目的，是使投入企业的资金增值，从而获得收益。为使企业资金增值，企业资金不能静止不变，而必须处于不断运动之中。企业资金随着企业不断地进行供应、生产和销售活动而不断变换形态，进行资金的循环和周转，形成企业资金运动。企业资金运动和物资运动，是企业生产经营不可分割的两个方面。它们相互联系，互为独立。物资运动是资金运动的基础；资金运动是物资运动的价值表现形式，反映物资运动。

具体来说，企业为了进行生产经营，必须从筹集资金开始；资金投入是开展生产经营和实现增值的条件；在企业的经营过程中，必然发生种种资金的支出和收入，收支相抵，或盈或亏；分配利润是经营成果的价值分配。引起企业

财务活动的原因主要是：

1. 企业筹资引起的财务活动。在市场经济条件下，企业要从事经营，其前提条件就是筹集一定数量的资金。一般情况是：企业通过发行股票、债券、吸收直接投资等方式筹集资金。国有企业主要是依靠财政投入筹集资金。企业通过各种方式筹集到资金，表现为企业资金的收入。企业偿还借款、支付利息、股利和付出各种筹资费用等，表现为企业资金的支出。这种因为资金筹集而产生的资金收支，便是由企业筹资而引起的财务活动。

2. 企业投资引起的财务活动。企业筹集到资金之后必须用于生产经营，才能取得盈利和实现企业目标。企业用资金购置本身所需的固定资产和无形资产等，便形成企业的对内投资；企业用资金购买其他企业的股票、债券或与其他企业进行联营投资，便形成企业的对外投资。不论企业进行对内投资或是进行对外投资，都是企业资金的支出。而当企业变卖其对内投资所购置的各种资产，或收回其对外投资的本息时，则会产生资金收入。这种因为企业进行投资而产生的资金收支，便是由投资而引起的财务活动。

3. 企业经营引起的财务活动。伴随企业正常生产经营活动的进行，必然发生一系列资金收支。首先，企业为进行生产、销售或提供劳务与服务，需要采购原材料和其他商品，并支付职工工资和其他营业费用，从而形成资金支出；其次，在企业售出商品或提供劳务、服务之后，能收取货款或劳务、服务费用，从而形成资金收回；第三，在企业进行正常生产经营过程中，常会发生企业自有资金不足，需要举借短期贷款；有时又会出现企业资金暂时闲置，可用于短期存款，从而形成企业资金的流入和支出。上述各方面原因产生的企业资金

的收支，是由企业经营引起的财务活动。

4. 企业利润分配引起的财务活动。企业在生产经营中会出现盈亏，在盈利时需对利润进行分配。企业获得利润，可能从本企业生产经营中获得，也可从企业的对外投资中获得，或二者兼而有之。企业利润的分配必须按规定程序办理。首先，应依法纳税；其次，要用来弥补过去的亏损，提取公积金、公益金；最后，要向投资者分配利润。这种因为分配利润而产生的资金收支，是由利润分配而引起的财务活动。

二、企业财务关系

企业财务关系是指企业在组织财务活动过程中与各有关方面发生的经济关系。企业财务关系主要有以下几个方面：

(一) 企业同其所有者之间的财务关系

这种关系主要指所有者向企业投入资金，企业向其所有者支付投资报酬所形成的经济关系。企业所有者主要有以下四类：1. 国家；2. 法人单位；3. 个人；4. 外商。企业的所有者要按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务，以按期形成企业的资本金，便于企业进行生产经营。企业利用资本金进行经营，实现利润后，应按出资比例或合同、章程的规定，向其所有者分配利润。企业同其所有者之间的财务关系，体现着企业所有权的性质，反映着经营权和所有权的关系。

(二) 企业同其债权人之间的财务关系

这种关系主要指企业向债权人借入资金，并按借款合同的规定，按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。在资金市场有一定发展，借入资金的利息率低于产业资本利润率时，企业利用一定数量的借入资金进行生产经营，有利于企业扩大规模和增加收益。当企业一时周转不灵，那怕借入利

息率稍高一些的借款，因其能加速企业资金周转，对企业也常是有益的。所以，目前国内外的企业，在其生产经营中利用部分借入资金，常是降低资金成本和扩大企业规模的手段，也是适应市场不断变化的需要。企业的债权人主要有：1. 企业债券持有人；2. 贷款机构；3. 商业信用提供者；4. 其他出借资金给企业的单位和个人。企业利用债权人的资金后，应按约定条件支付利息；债务到期，企业应合理调度资金，按时向债权人归还本金。企业同其债权人的财务关系，体现了债务与债权的关系，反映企业作为债务人有按期偿还本息的责任。

（三）企业同其被投资单位的财务关系

这种关系是由于企业向其他单位投资而形成的，是企业以闲置资金购买股票或进行直接投资，从而成为其他企业的一个所有者所形成的经济关系。在我国，这种关系主要是在改革开放中随着企业横向联合的出现而产生的。企业向其他单位投资，有义务按约定条件出资；也有权利参与被投资单位的利润分配。企业同其被投资单位的财务关系，体现了企业作为一个所有者与其他单位的关系，反映了投资与受资的经济关系。

（四）企业同其债务人的财务关系

这种关系是由于企业出借资金而形成的，主要指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位而形成的经济关系。企业将资金出借，成为债权人，在约定条件中规定的期限内，企业不能支配使用这部分出借的资金；而在约定条件中规定偿还本息的日期，有权要求债务人支付本息。企业同其债务人的财务关系，体现了债权与债务的关系，反映了企业作为债权人有到期索取本息的权利。

（五）企业内部各单位的财务关系

这种关系主要是指企业内部各单位之间，由于在生产经营各环节之间相互提供产品或劳务所形成的经济关系。在现代企业中和企业内部实行经济核算制的条件下，各部门和各车间之间相互提供产品和劳务，也必须进行计价结算。这种在企业内部的计价结算关系，是企业内部各单位的财务关系。企业内部各单位的财务关系，体现企业内部各单位的利益关系。

（六）企业与职工之间的财务关系

这种关系主要是指企业向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济关系。企业开展生产经营活动，是职工运用劳动工具对原材料进行加工，或是职工提供其他劳务或服务的活动。制造产品和创造价值的是职工。企业在其产品售出和实现了产品的价值之后，应将职工所创造的价值的一部分作为工资，支付给劳动者。在社会主义条件下，国有企业应根据按劳分配原则，按劳动者的劳动数量和质量，支付工资、津贴、奖金等，其他所有制企业，也应按照国家政策支付职工工资，从而形成企业与职工的财务关系。企业与职工之间的财务关系，体现了企业与职工之间的关系，反映了企业与职工之间在劳动成果上的分配关系。在不同所有制性质的企业里，这种分配关系的性质是不同的。

（七）企业与税务部门的财务关系

在任何性质的社会，企业都必须依法纳税，企业并能够得到国家对其合法权益的保护。企业向税务部门缴纳各项税收，主要是缴纳销售税金和企业所得税。这种由于企业纳税而产生的企业与税务部门的财务关系，体现了企业与国家之间的关系，反映了企业应对社会所尽的纳税义务。

三、企业财务管理

(一) 企业财务管理概念

企业财务管理，是企业组织财务活动，处理财务关系的一项经济管理工作。

(二) 企业财务管理的特点

1. 它是一种价值管理。企业管理具有二重性，即一方面是对使用价值的管理，主要采用对实物进行数量、质量管理；另一方面是对价值的管理，主要采用货币形式，对企业资金的筹集、使用和分配进行管理。在各项经济管理中，其他管理侧重对使用价值和劳动进行管理，如对原材料消耗定额、产品的质量 and 品种、产销量和劳动生产率等管理；财务管理则侧重于价值管理，或主要采用价值管理形式，通过资金、成本和利润的管理，以求提高资金使用效益。

2. 它与企业内部各方面有广泛联系，能反映企业全部经营活动及其成果。企业财务管理是一项独立的管理工作，然而，它却与企业各方面都有联系，这是因为企业内部各项工作的开展都伴有资金的运动。这样，就使企业财务管理能反映企业的方方面面，反映企业的全部经营活动及其成果。

3. 它能迅速反映企业生产经营状况，并具有综合性强的特点。在企业管理中，决策是否得当，经营是否合理，技术是否先进，产销是否顺畅，都可迅速地在企业财务指标中得到反映。如果企业生产的产品适销对路，质量优良可靠，则可带动生产发展，实现产销两旺，反映在财务指标上就是资金周转加快，盈利能力增强，上缴税额增加，企业留利和职工收入增长。所以，企业财务管理是各级管理者了解企业生产经营状况和进行正确决策的重要手段。由于财务管理中的资金、成本、收入和利润等指标及其变化，是以价值形式综