



主编 夏斌 副主编 茅志强

企业实用财务管理

西安交通大学出版社

(陕)新登字 007 号

企业实用财务管理

主 编 夏 斌

副 主 编 茅志强

责任编辑 李 勤

西安交通大学出版社出版发行

(邮政编码:710049)

西安理工大学印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 12.25 印张 264 千字

1994 年 9 月第 1 版 1994 年 9 月第 1 次印刷

印数:1-2000

ISBN 7-5605-0697-6/F · 30

定价:9.80 元

序

党的十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，是指导全党、全国人民进行经济体制改革，建设社会主义市场经济的行动纲领。《决定》对社会主义市场经济做了精辟的描绘。这就是：统一开放的市场体系；宏观、间接的调控体系和以按劳分配为主体的分配制度；产权清晰，权责明确，政企分开，管理科学的现代化企业制度以及多层次的社会保障制度。《企业财务通则》正是适应这种改革开放深入发展的客观要求而制定和颁布实施的。当前以深化企业改革为中心，财会改革是覆盖全面的，是现代企业改革的基础，对促进企业现代化建设具有重要的现实意义和深远的历史意义。

《企业实用财务管理》是以《企业财务通则》为统帅，以工商企业财务制度为主体，以企业内部管理办法为补充，以理工科院校财务教学为服务方向，在总结教学经验的基础上，理论与实践相结合，管理与分析相结合，突出实用原则，探索在市场经济条件下“生财有道，聚财有度，用财有节，治财有方”的发展经济的新路子。本书共分十章，结构严谨，内容翔实，深入浅出，实用性强，是一本适应理工院校财务管理教学和干部培训的好教材，亦可供企业管理干部，财会干部，财税干部，经济管理干部以及普通财经院校师生学习时参考。本书立足本校，涵盖陕西，是读者朋友的良师益友。

杨宗昌

1994年8月

前 言

党的十四大吹响了我国经济体制改革的新的进军号,财务会计作为经济管理工作的的重要组成部分,也不甘落后,掀起了改革的风暴。93年起陆续颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》以及一系列行业财会制度,这次改革的显著特点是:与世界经济一体化趋势相适应,与国际会计惯例接轨,以促进我国对外开放和经济的更快发展。

为了宣传贯彻这次会计改革精神,充分发挥改革的积极作用,为了使广大财会实务工作者更快地掌握这次改革的实质所在,为了适应财会教学培训的需要,我们组织西安理工大学和西安电子科技大学的部分教师编写了这本《企业实用财务管理》。本书以“通则”、“准则”为指针,以工商企业财务工作为主要研究对象,把财务管理与分析相结合。本书继承了我国财务管理的优秀成果,同时吸收了西方国家财务管理的合理内核。本书体系新颖,文字简洁,内容全面,实用性强。

本书共分为十章:第一章,第二章和第六章由西安理工大学夏斌同志编写;第三章由扈文丽同志编写;第四章由西安电子科技大学党春霞同志、西安高新技术开发区东区管委会田继红同志合作编写;第五章由西安理工大学茅志强同志编写;第七章,第八章由张华伦同志编写;第九章由刘增奇同志编写;第十章由党春霞同志编写。本书提纲由夏斌草拟,最后由夏斌,茅志强总纂,修改,校对,由张华伦审定发稿。

本书在写作过程中得到了西安理工大学院系领导和财会

教研室同仁的大力支持;中国会计学会常务理事,陕西会计学会副会长,陕西财经学院会计系主任杨宗昌教授在百忙中欣然为本书作序;另外,西安交大出版社编辑李勤和王玲玲同志也给予了很大的帮助,在此一并深表谢意。

由于时间仓促,资料不多,加上作者水平有限,书中缺点,疏漏在所难免,诚望广大读者朋友不吝赐教,以便我们日后修正改进。

编者

1994年8月

目 录

第一章 企业财务改革.....	(1)
第一节 企业财务通则.....	(1)
第二节 行业财务制度	(14)
复习思考题	(23)
第二章 企业财务管理总论	(25)
第一节 企业财务管理的概念对象	(25)
第二节 财务与会计的关系	(31)
第三节 财务管理的产生和发展	(35)
第四节 企业财务管理的目标	(38)
第五节 企业财务管理的职能	(41)
第六节 企业财务管理的原则	(49)
第七节 企业财务管理的方法	(52)
复习思考题	(57)
第三章 筹资管理	(58)
第一节 资金筹集的概念	(58)
第二节 资金的时间价值	(72)
第三节 资金成本	(79)
第四节 资本金制度	(87)
第五节 财务杠杆和资金结构	(94)
思考练习题.....	(102)

第四章 流动资产的管理.....	(105)
第一节 流动资产的概念和种类.....	(105)
第二节 货币资金的管理	(108)
第三节 应收及预付款管理.....	(115)
第四节 存货的管理.....	(127)
第五节 外汇资金的管理.....	(134)
第六节 流动资金分析.....	(137)
思考练习题.....	(143)
第五章 固定资产及其它资产的管理.....	(145)
第一节 固定资产概述.....	(145)
第二节 固定资产需要量的核定.....	(150)
第三节 固定资产折旧.....	(153)
第四节 固定资金分析.....	(164)
第五节 无形资产、递延资产及其它资产的管理 ...	(174)
思考练习题.....	(178)
第六章 对外投资的管理.....	(179)
第一节 对外投资的分类、意义及原则	(179)
第二节 对外投资的计价.....	(181)
第三节 债券投资的管理.....	(192)
第四节 股票投资的管理.....	(202)
第五节 其他投资的管理.....	(210)
思考练习题.....	(218)
第七章 成本费用管理.....	(220)

第一节	成本费用管理概述	(220)
第二节	制造成本管理	(229)
第三节	期间费用管理	(252)
第四节	成本分析	(258)
	思考练习题	(273)
第八章	利润管理	(277)
第一节	营业收入管理	(277)
第二节	税金管理	(286)
第三节	利润管理	(294)
第四节	利润分配管理	(306)
第五节	利润分析	(312)
	思考练习题	(324)
第九章	财务报表分析	(328)
第一节	财务报表分析概述	(328)
第二节	财务分析的方法	(344)
第三节	财务分析的内容	(357)
	复习思考题	(366)
第十章	企业清算管理	(367)
第一节	企业清算的原因和程序	(367)
第二节	清算财产及其计价	(370)
第三节	清算财产的处分	(374)
第四节	企业清算的管理	(378)
	复习思考题	(379)

第一章 企业财务改革

第一节 企业财务通则

1992年11月30日,财政部制定和颁布了《企业财务通则》。这是我国财务法规制度体系的一项重大改革,必将对企业今后的财务管理工作产生重大影响。全国的会计理论工作者和实务工作者,都应学习新制度,宣传新制度,跟上形势发展,更新知识,转变观念。

建国以来,我国颁布了一系列按所有制性质和行业性质划分的企业财务制度,这些制度的框架体系是借鉴前苏联的,在计划经济体制下,它已达到了十分成熟的地步,对加强企业财务管理,促进改革开放和经济发展发挥了积极的作用。但是,随着经济体制改革的深入发展,特别是社会主义市场经济机制的建立和发展,对企业财务管理提出了许多新的要求,现行企业财务制度已不能完全适应经济发展的需要。

一、企业财务改革的必要性

(一)现行企业财务制度带有直接管理企业的色彩,不能适应企业转换经营机制和政府转变职能的需要

我国改革开放以来,企业理财自主权虽然不断扩大,但是有些属于企业自主决定的微观财务活动,国家规定的过细过死。例如,在折旧制度技术开发政策等方面,均由国家统一规

定提取方法和比例,企业不能根据自身的实际情况和生产发展的要求,选择适当的方法;在费用开支范围和标准方面,有些可由企业自主决定自我控制的开支标准,诸如差旅费标准也由政府作出规定;在资金管理上,不仅从占用上划分为固定资产、流动资产、专项资产,而且从资金来源上划分为固定基金、流动基金和专项基金,并且规定各项基金不能相互流用,专用基金必须专款专用,专户存储,“打酱油的钱不能买醋”。这实际上是政府直接管理企业在财务制度上的体现,限制了企业经营自主权,不利于企业统筹有效地使用资金,提高资金使用效益。根据企业转换经营机制和政府转变职能的要求,切实做到政企分开,宏观管住微观放开,就必须改革现行财务制度,把那些规定得过细过死的,应由企业自主决定的微观财务活动逐渐放开,赋予企业充分的理财自主权。

(二)现行企业财务制度没有充分体现资本保全的原则,难以确保资本的完整

按照现行的财务制度规定,企业计提的折旧要冲减固定基金,并要向国家交纳交通能源重点建设基金和预算调节基金,使投资者投入的资金从企业开始生产营运就要减少一块。同时,企业固定资产转让、出售、盘盈、盘亏、毁损、报废等,完全属于经营管理方面的问题,但按规定要增减有关资金,由投资者承担了企业经营管理上的责任;企业库存物资由于国家统一调价而发生的价差,也要相应增减对应资金,但本应直接体现企业当期损益。这不利于保护投资者的利益,因为企业作为投资者之外的经济实体,投资者对其投资及其投资收回必然有所要求,因此不仅应确保投资者投入企业资金不能随意减少,而且还应确保其获得与投资相应的利益。现行企业财务

制度没有完全体现资本保全等价交换价值补偿等商品经济法则,既损害了投资者利益,也在一定程度上造成了盈亏不实。

(三)现行的不同类型的企业财务制度不统一,不利于企业公平竞争

我国现行的企业财务制度是按照企业所有制性质和企业经营方式,分别国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业以及外商投资企业等制定的。各类企业在财务制度上差别较大,不够统一。例如,在折旧年限上,国营企业机器设备折旧年限平均为 14 年,房屋建筑物平均折旧年限为 40 年;而外商投资企业机器设备最短折旧年限为 10 年,电子设备,运输车辆的最短折旧年限为 5 年,房屋建筑物的最短折旧年限为 20 年;股份制企业的折旧年限可以在国营企业折旧年限基础上加速 30%;集体乡镇企业折旧年限虽然规定比照国营企业执行,但由于权力下放到地方财税部门,实际执行的年限比国营企业短得多。在利润分配方面,集体乡镇企业所得税实行八级超额累进税,外商投资企业所得税率为 33%,而且享受“两免三减”的优惠政策,私营企业实行 35% 的所得税;而国营企业则按 55% 的税率上交所得税,税负不统一。在奖金列支上,外商投资企业和股份制企业可以计入成本,集体乡镇企业实行计时工资的,可以在成本中按基本工资 10—12% 列支奖金,实行计件工资的,可以在基本工资 30% 的范围内从成本中开支奖金;国营企业除国家规定的原材料节约奖等单项奖以及经过国家批准实行工效挂钩总挂总提的企业奖金可以计入成本外,实行其他办法的企业只能在留利中的奖金项下列支。凡此种种,不一而足。虽然不同类型的企业执行不同的财务制度,有其历史由来,有些也存在合理性的一

面,但明显违背了市场经济公平竞争的法则,这从客观上要求制定覆盖面广,各类企业统一遵循的企业财务制度,从财务政策上为企业公平竞争创造一个良好的环境。

(四)现行企业财务制度没有充分考虑经济联合的特点,不能完全满足横向经济联合的需要

我国旧的财务制度是与传统的计划经济相适应的,它与公有制占绝对地位,企业经营方式单一的状况是相适应的。但是,随着经济成份的多元化和经营方式的多样化,跨地区跨部门跨所有制性质跨业务性质甚至跨国界的集团企业、联营企业、股份制企业等得到了较快的发展,现行企业财务制度在实际执行中出现了不少问题和矛盾。如按照现行企业财务制度规定,属于一个企业为主,吸收其他各方投资组成的企业,按国家对主体企业实行的财务制度执行;属于由若干个企业单位合并组成的总厂或总公司以及由若干个企业单位共同投资兴办的企业,凡有国营企业参加投资的,执行国营企业财务制度,凡是没有国营企业参加的,执行集体企业财务制度。这一规定显然不能适应联营企业多种经济成份并存的特点。再如,集团企业,其核心是一个大型企业,不仅从事生产经营,而且从事流通、服务、金融等业务,很难判断其业务性质,势必难以执行某一所有制性质的财务制度。随着经济体制改革的深入和市场经济的发展,企业之间的经济联系日趋复杂,专业化水平不断提高,各种形式的横向经济联合将得到更快的发展,这就从客观上要求制定通用性强,适应不同所有制不同经营方式的企业财务制度,以满足横向经济联合的需要。

(五)现行企业财务制度不规范,不利于扩大对外开放和发展外向型经济

我国现行的财务制度与国际惯例相比,差距较大。例如,在财务核算体系上,我国按照流动资金,固定资金专用资金进行三段对应平衡核算,而国际上一般按照资产、负债和所有者权益等类别进行核算;在投资管理上,我国按照投资方式和性质区分为基本建设投资和技术改造投资,而国际上通常按照时间的长短和目的划分为长期投资和短期投资。在坏帐损失的处理上,我国企业发生的坏帐损失直接计入成本费用,而国际上大多数国家根据市场经济的要求,建立了坏帐准备金制度。在成本核算方法上,我国一直采用制造成本法。在利润分配上,我国企业利润分配关系没有理顺,一方面所得税前实行税前还贷和提取名目繁多的单项留利,另一方面对税后利润征收“两金”,而国际上普遍实行比较规范的利润分配办法,企业按税法交纳所得税,税后按资分红。发展外向型经济,对外开放,同时推动我国企业进入国际市场,从客观上要求我国尽快制定出一套与国际惯例基本一致的财务制度体系。

二、企业财务通则的结构体系

财务通则是企业财务制度中基本法规,要求适用性强,覆盖面广,从理论上讲,必须形成全面科学和系统的结构体系。在设计企业财务通则的结构体系时主要有两种思路:一种思路是以资金筹集、运用、耗费和回收等整个资金运动过程为主线设计财务通则的结构体系;另一种思路是根据资产、负债、所有者权益、营业收入、费用和利润等要素设计财务通则的结构体系。上述两种结构体系各有利弊。前者可以体现财务管理的对象就是资金运动这一基本概念,容易被社会各方面所接受,后者可以与国际会计惯例接轨,但两种思路又都不够全

面。最后出现的正式文件是兼容了两种体系。整个通则共分为 12 章,分别为: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、营业收入、利润及利润分配、外币业务、企业清算、财务报告与财务评价、附则等。这样的体系既体现了按资金运动设计体系的优点,又体现了按会计要素设计体系的长处。从通则的内容中我们可以清楚地看到这一点。通则中有专门一章论述资金筹集的内容,后面几章既论述了资金的运用和收回,又明确了资产负债等内容。这样,整个通则结构既科学完整、体现了中国特色,又借鉴了国际经验,与国际会计惯例接轨。

三、企业财务法规制度体系

我国企业财务法规制度体系可以分为三个层次:

1. 以《企业财务通则》为主导。

通则是企业财务制度体系中最基本、最高层次的法规,是企业财务制度中的“宪法”和“统帅”。从其性质上讲,它是企业从事财务活动,实施财务管理的原则和规范,也是国家进行财务管理的基本法规依据。从其适用范围看,它适用于中华人民共和国境内的所有企业,既适用于国有企业、集体乡镇企业、私人企业、外商投资企业以及其他经济类型的企业,也适用于有限责任公司,股份有限公司以及其他组织形式的企业。

2. 以行业财务制度为基础。

在通则的统帅下,还将制定分大行业的企业财务制度,具体包括工业、商品流通业、对外经济合作业、运输业、建筑业、金融业、农业、邮电业、旅游业、电影新闻出版业等十个行业的企业财务制度。行业财务制度是根据各个行业的经营业务特

点,对通则的具体化,是整个财务制度体系中的基础法规,也是主体法规。

3. 以企业内部财务管理办法为补充。

企业内部财务管理办法是企业根据国家统一的财务制度制定的,企业具体遵循的财务管理办法,是对财务通则和行业财务制度的具体化。由于新颁布的行业财务制度在许多方面给企业以变通的余地,例如:在折旧制度改革方面,企业可以根据国家统一规定,选择具体的折旧办法,确定加速折旧的幅度。在坏帐提取比例方面,国家规定了一个比率变动幅度,企业可以根据自身情况,具体确定一个固定比率。这些就从客观上要求企业制定具体的内部财务管理规定。

四、企业财务改革的主要内容

企业财务通则是整个企业财务制度体系中最基本的法规,是企业从事财务活动必须遵循的基本原则和规范,它不仅改革了现行按企业所有制性质和企业经营方式制定不同财务制度的做法,把所有企业财务都纳入财务通则的调节范围,而且对现行企业财务制度进行了较大的改革。改革的主要内容有以下几个方面:

(一)建立资本金制度

建立资本金制度是我国资金管理制度的重大改革。从概念上讲,资本金是企业在工商行政管理部门登记的注册资金,企业设立时,必须有法定的资本金,并不得低于国家规定的限额。从其构成来看,根据投资主体和地域不同,资本金分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金等。从筹资方式看,企业可以根据国家法律法规规定,采取国家投资、各

方集资或者发行股票等方式筹集资本金,投资者可以用现金、实物、无形资产等形式向企业投资。从管理的原则看,企业筹集的资本金,企业依法享有经营权,在企业经营期内,投资者除依法转让外,不得以任何方式抽走。同时,为了确保投入的资本金及时到位,对由于投资者未按投资合同约定的履行出资义务的,企业或其他投资者可以依法追究其违约责任。对于企业在筹集资本金活动中,投资者交付的出资额超出资本金的差额(包括股票溢价收入),以及接收捐赠的财产,计入资本公积金。上述内容构成了资本金制度的基本框架。

为了充分体现资本金保全完整的原则,现行的企业财务制度必须根据资本金制度的要求进行相应的改革。一是企业盘盈或出售固定资产的收入,企业报废、盘亏、毁损固定资产的净损失,不再增减资本金,直接列为企业营业外收支;二是企业固定资产计提折旧,不再冲减资本金,直接列入成本费用;三是企业库存材料物资因国家调整调拨价格而产生的价差不再增减有关资金,按其实际购建成本入帐,差价直接体现损益;四是企业收回对外投资与投资时帐面价值差额不再调整有关资金,计入投资损益;五是企业以实物无形资产对外投资,其资产重估确认价值与其帐面净值的差额,也不再调整有关资金,计入资本公积金;六是企业的资金不再按资金来源不同划分为:固定基金、流动基金、专用基金,并取消专户存储办法,允许企业灵活有效地统筹运用资金。

(二)取消专用基金专户存储的办法

企业的资金不再划分为固定基金、流动基金和专用基金,实行企业资金统一管理,统筹使用,赋予企业充分的资金运用权,促进企业经营机制的转换,提高资金使用效益。专款专用

原则范围将缩小,但还将存在,比如公积金、公益金等。

(三)改革折旧制度

企业固定资产的折旧政策是财务管理的重要内容。1985年国务院发布了《国营企业固定资产试行条例》,实行分类折旧,适当提高折旧率;在分类折旧的基础上,国家又选择了部分大中型工业企业实行快速折旧法,对促进企业技术进步起到了积极的作用。但是,随着经济体制改革和会计改革的深入发展,现行的企业折旧水平和折旧政策仍然适用不了形势发展的需要。为此,企业财务通则对固定资产分类折旧年限,折旧方法以及计提折旧的范围都进行了较大的改革,其主要内容有:

1. 改革固定资产的折旧方法,在一定范围内实行加速折旧法。现行折旧条例规定,国营企业计提折旧方法是直线法、既没有考虑到无形损耗的影响,也没有从折旧制度上体现国家的产业政策。因此,这次新财务制度规定,在国民经济中具有重要地位的技术进步较快的某些特殊行业的企业,其机器设备可以采取双倍余额递减法或者年数总和法等加速折旧方法。

2. 改进固定资产折旧分类办法,简化折旧分类。折旧条例规定的国营企业固定资产折旧分类共分为三大部分、29类、433项,十分复杂,但仍不全面。随着科学技术进步,许多新设备问世,其中有些固定资产按现行办法很难对号入座。如机械行业的精密数控机床等,现行折旧分类中就无规定。实际上按现行分类方法由于工作量过大也很难操作。目前只有少数基础管理工作较好的企业才严格按照规定分类计提折旧。大多数企业仍实行综合折旧或者是按房屋建筑屋和机器设备两大