

外向型经济 财务入门

姜味菴 主编

机械工业出版社

序

面对对外日益开放的新形势，各行各业从事经济工作人员早就渴望有一本可供他们进修和自学的书籍问世，为他们提供进修条件。姜味秣等同志编著的《外向型经济财务入门》一书，不失时机地满足了这一要求。

该书根据有计划商品经济条件下发展外向型经济的需要，对企业应税金种类与税额的计算、工贸商品成本与价格计算、企业资信与盈利能力的评估等方面，都作了较为详细的、深入浅出的介绍。值得提出的是：针对企业从生产型向外贸生产经营型转轨的需要，着重地将工业生产与外贸经营的一些主要财务知识作了有机的结合，体现了该书的特色。例如，企业应纳税金问题，除了介绍进出口应缴的税金外，同时还介绍了企业在国内市场经营应缴纳的税金；又如对企业资信评估，既介绍了企业总体资信的评估，也介绍了进出口业务盈亏评估。读者通过对书的阅读，就可以提纲挈领的基本上掌握外向型经济所需要的财务知识。在目前出版的一般财务管理方面的书籍中，甚属罕见。

在该书的全部六章中，作者在第二章（企业的纳税问题）、第三章（成本与价格）和第六章（财务分析）三章中，明确地阐明了自己的观点，不少是具有新意的。脱离了当前国内一些书籍中讲企业内部多，讲企业外部环境少的倾向。特别在一些章节中，对企业资信评估、企业应纳税金与财务决策的关系以及技术商品的作价依据等方面，作了颇有见地

的阐述，相信这些内容对实外工作者是会有指导意义和参考价值的。

在有计划商品经济条件下发展外向型经济，使企业的财务工作因而出现了许多新问题，也提出了许多新的要求，期待着理论界和实际工作着手研究解决。该书的作者在紧密联系实际方面作了可喜的探索和尝试，体现在脉络价明的章节内容中，为我们提供了一个好的开端。

我认为本书所涉及到的一些财务知识，不仅对从事外向型经济工作的人，能从中获得教益，而且即使对一般企业财务工作的人员，也会有一定的参考价值。这就是我将该书推荐给经济界同仁的缘由所在。

归 润 章

于杭州电子工业学院

1988年10月

前 言

本书是根据社会主义有计划商品经济条件下，发展外向经济的特点编著的。它主要适应从事外贸生产经营工作有关人员学习参考。

本书共分六章，其中姜味秣同志分第一、二、三、六各章，并对全书进行总纂；任明川同志分写第五章；蒋贤品同志分写第四章；洪明庚同志参加本书经济数学内容方面的工作。

《外向型经济财务入门》一书，在编写过程中得到浙江省企业管理协会的钱家欢同志、杭州市税务学会的李律同志、浙江省对外贸易公司财务部张星副经理和省财政厅俞建人同志、热情支持与帮助，提出了许多宝贵意见。在此，我们谨致谢意。

由于本书编著时间较短，错、漏之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

作 者

1988年12月

目 录

序

前 言

第一章 概论	1
一、财务的基本概念	1
二、外向型经济财务的特点	2
三、外向型企业的资金运动	3
四、财务与会计的关系	10
五、会计资料的特征	11
第二章 企业的纳税问题	13
第一节 国家税收与企业财务决策的关系	13
一、国家税收	13
二、税收与企业财务决策的关系	14
第二节 外向型企业的应纳税金	17
一、外贸生产企业的应税种类和税额计算	17
二、外贸经营企业的应税种类和税额计算	27
三、关税	28
四、有关进、出口产品退、免产品税、增值税和营业税问题	31
第三章 成本与价格	34
第一节 成本的组成	34
一、成本概述	34
二、成本的组成	35
第二节 成本的计算流程	41
一、生产成本的计算流程	41

二、流通成本的计算流程	56
第三节 价格	62
一、价格的概念	62
二、国内商品价格的计算	64
三、外贸商品价格的计算	68
第四章 流动资金	82
第一节 流动资金及其构成	82
一、流动资金的性质	82
二、流动资产与流动资金的构成	84
三、流动资金管理的原则	88
第二节 货币资金	90
一、货币资金的基本概念	90
二、我国货币资金的管理概况	91
第三节 应收帐款	92
一、应收帐款的基本概念	92
二、企业的赊款方针	94
三、应收帐款的收帐	102
第五章 固定资金	105
第一节 固定资金及其特征	105
一、固定资金的概念	105
二、固定资金的特征	107
第二节 固定资产的磨损与补偿	108
一、固定资产的磨损	108
二、固定资产的补偿	109
第三节 固定资产投资效果评价的一般方法	116
一、投资评价的一般方法	116
二、投资评价应注意的问题	122
第六章 财务分析	124
第一节 财务报表	124

一、财务报表概述	124
二、资金平衡表	126
三、利润表	127
第二节 财务分析方法	127
一、对比分析法	138
二、平衡分析法	138
三、连锁替换法	138
四、比率分析法	140
五、结构分析法	141
第三节 企业财务状况的分析	141
一、分析前的准备	141
二、企业资金合法性与合理性的分析	142
三、企业资金变动的分析	145
四、企业经济实力的分析	148
五、企业资金利用率的分析	153
第四节 企业盈利状况分析	158
一、分析前的准备	159
二、企业盈利水平的分析	160
三、企业盈利能力的分析	165
第五节 企业进、出口商品的盈亏分析	173
一、进口商品的盈亏分析	179
二、出口商品的盈亏分析	181
三、汇率与掉汇成本	184
主要参考书目	188

第一章 概 论

一、财务的基本概念

财务通常被人们理解为管钱，也就是日常所见到的收、付和记帐等工作的概括。这种认识只是看到了财务的现象。财务的实质是通过资金的筹集、支配和使用来处理同各有关方面的经济关系，以保证社会再生产过程的顺利进行。由于大量的财务活动发生在企业，故一般所提及的财务主要是指企业财务。财务在不同的社会制度，其性质和内容都有所不同。在资本主义制度下，财务是调度资金、积累资本、取得利润的工具。而在社会主义制度下，财务是国家财政体系的基础，国家财政对企事业单位财务实行统一领导和监督。

在商品经济中，一切通过交换，通过资金结算，资金无形中成为生产经营活动的起点和关键。企业是这样，国家也是这样。国家根据社会再生产的需要，以财政的收支活动，有计划地筹集和分配社会资金，并通过各种财政制度、财政纪律等法规，对社会再生产过程中资金的日常活动，进行管理和监督；国家还通过银行等金融机构，对社会上的一些暂时闲置资金作有计划地余缺调度，以促使社会资金的合理使用。企业在这样的经济环境中进行生产经营活动，该如何安排和使用企业的资金，决不是简单的收、付和记帐工作所能解决的。要处理好因此而引起的各有关方面的经济关系，也不是财务工作者所能包揽得了的。在资本主义国家，财务是企业管理的三大支

柱之一。他们的企业管理以销售为起点,财务为支柱,没有市场的产品无法生产。有市场而无资金也无法生产,在我国的国营企业中,财务没有得到应有的重视,主要是由于建国以来财务上一直执行着国家统收统支的制度,企业的财务工作成为一项单纯的计量工作。如今情况不同了,随着有计划商品经济的深入发展,资金对企业生产经营活动的制约作用越来越大。国家对资金的管理已由单纯依靠行政措施的方式改为以经济手段为主的管理方式,如税收,利率。企业怎样用好和管好资金是涉及到企业的每一个环节,特别是生产技术和供销两个环节。它们既是企业生产经营方案的决策环节,也是方案实施的关键环节。如果在工作过程中不了解企业财务的内容和与财务相关的经济环境,要使工作达到预期的经济效果是不太可能的。尤其在涉外经济工作中,企业的资金要进入国外市场,各国的财务规矩又各不相同。如果不了解交易国的经营习惯和财务规矩,贸易过程中是很容易吃亏的。例如,国外资本主义市场存在着商业信用,贸易过程中采用延期付款、分期付款、商业折扣和现金折扣等交易方式。企业与外商洽谈时应该怎样使用这种交易方式以达到企业预期的目的。而在外贸实践中,企业向外商无偿提供商业信用的交易较为普遍。反之,在企业的进口业务中享受外商提供的商业信用的贸易却很少。这势必影响外贸的经济效益。又如在确定进出口商品的价格时,应该了解外商所在地的税收制度,因为它决定外商的税负和资本利润率,为此影响商品的价格。总之,财务是通过资金的支配和使用来处理企业内外的各种经济关系,以保证企业生产经营活动正常地进行。

二、外向型经济财务的特点

外向型经济财务的特点是由其经营特点所决定的。外向

型企业的生产经营活动与国内工、商企业生产经营活动的区别在于外向型企业的进出口商品面临着国内和国外两个市场，使用着人民币和外国货币(外汇)两种货币，这便形成了企业在生产经营过程中双重买卖的特殊关系。所谓双重买卖，就是当企业出口商品时，从外商处收到的货款是外汇，企业还要将此外汇卖给国家(中国银行)，换回人民币，然后再投入生产经营过程，这就形成了企业在出口商品时一卖商品，二卖外汇的卖中有卖的双重关系；企业进口商品时，首先向国家买进外汇，然后再到国外市场购进商品，此时出现了一买外汇，二买商品的买中有买的双重关系。正由于这种特殊关系决定了外向型企业的资金运动过程中增加了结汇环节，这是外向型企业的基本特点。这一特点反映在以下几方面：

1. 由于使用两种货币结算，企业的财务管理中增加了外汇管理内容。

2. 因外币对人民币的汇价随时变动，在进出口业务中存在着结汇与收汇间的差额，形成企业结汇差价损益。

3. 对进出口商品除了计算人民币成本和盈亏外，还应计算商品的换汇成本、综合换汇成本和创汇额，并作外汇利用效益的分析。

三、外向型企业的资金运动

资金是社会主义再生产过程中物资运动的价值形态。在社会主义制度下，企业的资金就是其财产的货币表现，包括企业的货币资金和债权。企业的资金是在不断运动中发挥作用，离开了运动，资金沉淀为一般货币，就不成其为资金。所以企业的资金应始终处于运动状态，且运动得越快越好。资金运动的方式由企业生产经营活动的特点所决定。

当前外向型企业经营方式有工贸结合、农贸结合、技贸结合和外贸经营等四种。按它们资金运动规律可以归纳为两大类，即自营生产出口和外贸经营两类。

(一) 自营生产出口企业的资金运动

自营生产出口企业的经营特点是出口商品的加工生产过程和商品出口外销的流通过程都由一个企业完成。减少了商品流通环节，加速了商品流通速度。自营生产出口商品由于其原材料来源不同，企业资金运动方式也有所不同。

1. 原材料来源于国内市场 出口商品的原材料来源于国内市场的企业，它的资金只有一头在外，即商品出口取得外汇，并将外汇卖给国家换回人民币，再投入生产。资金运动方式见示意图1-1。

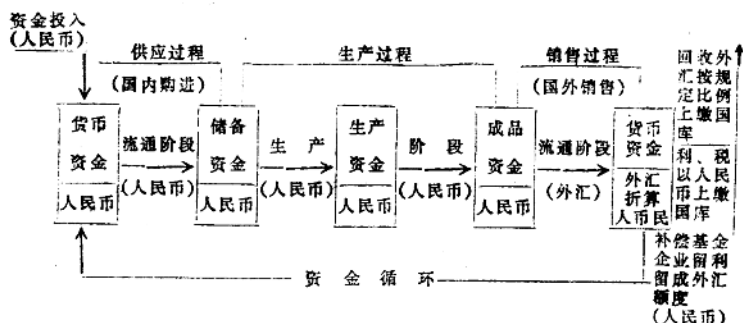
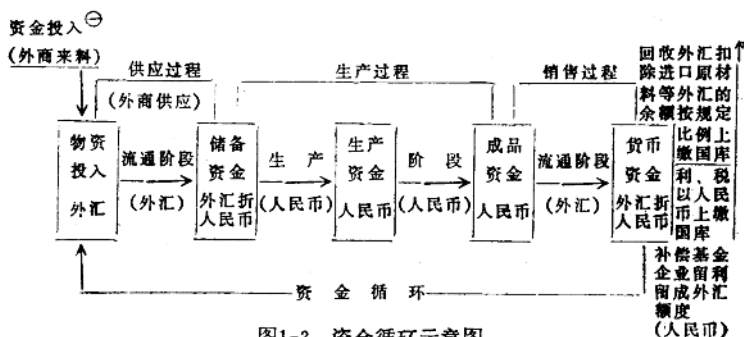


图1-1 资金循环示意图

2. 原材料来源于国外市场 从国外进口原材料加工生产出口商品，有两种情况：

(1) 出口商品生产企业直接从国外市场购买原材料进口，经过加工为成品再出口。这种经营方式，企业首先要向国家买进外汇，然后再从国外市场购买原材料。这种企业的



营形式的影响，所以这一阶段的资金运动形式是一样的。它与国内工业企业的资金运动也基本相同。都是从货币资金形态开始，经过流通领域购入原材料等物资，资金从货币资金形态转化为储备资金形态，原材料投产后，储备资金形态转化为生产资金形态，加工完毕，成品验收入库，生产资金形态又转化为成品资金形态，待成品出售收回货款，资金恢复为货币资金形态。因此外向型企业这一阶段的财务管理与工业企业的财务管理基本相同，如产品生产成本的组成、费用的分配原则等都是相同的。从货币资金形态开始到恢复货币资金形态，资金的这个活动过程称为资金循环。资金周而复始地循环叫做资金周转。资金周转快慢反映着资金的利用效果。资金周转的加速意味着用较少的资金完成同样的生产任务或以同样的资金完成较多的生产任务，直接影响着企业的经济效益。

（二）外贸经营企业资金运动

外贸经营企业资金运动的特点，它的资金只在流通领域活动，主要是购销两个环节。企业资金从货币资金形态开始经

① 以上所指的资金投入系指原材料等主要物资、辅助材料、工资以及其他杂项支票所需要资金国内投资，均系人民币。

过流通阶段购入商品,进入储备阶段,货币资金形态转化为商品资金形态,然后又进入流通领域,商品出售收回货款,商品资金形态又恢复货币资金形态,就这样完成了资金的一次循环。就外贸经营企业的资金运动过程和资金形态变化来看都比自营生产出口企业的要简单,但它与国内商业企业的资金运动却有区别,因为外贸经营企业的资金要越过国境,存在两种货币的结汇过程,这是与国内商业企业资金运动不同之处。外贸经营企业资金运动的具体形式见示意图1-4和1-5。

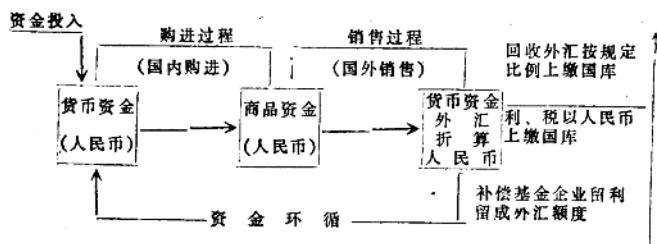


图1-5 资金循环示意图
(国内市场组织货源出口)

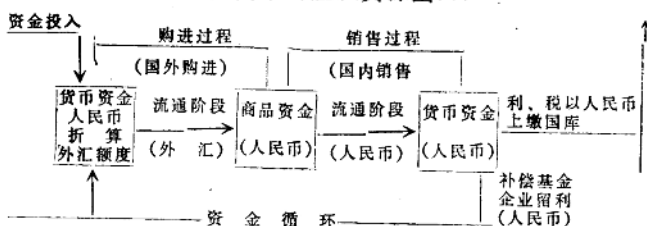


图1-6 资金循环示意图
(进口商品国内市场销售)

(三) 资金来源与资金占用

1. 资金来源 企业取得资金的渠道叫资金来源。作为具

有法人地位的企业,从资金供应者那里取得资金后,就应对资金负有全部经济责任。企业便成为资金供应者的债务人。这些资金视同企业的负债。所以资本主义国家的企业将企业的资金来源统称为负债,我国的中外合资经营企业和外资企业中也称为负债。

不同所有制、不同业务性质的企业,其资金来源及其构成也不相同。国营自营生产出口企业的资金来源,国家基金比重较大;国营外贸经营企业资金来源中银行借入资金比重较大。集体企业、乡镇企业取得资金渠道与国营企业就不同了。现以国营外向型企业为例,其资金来源构成如下图1-6所示。

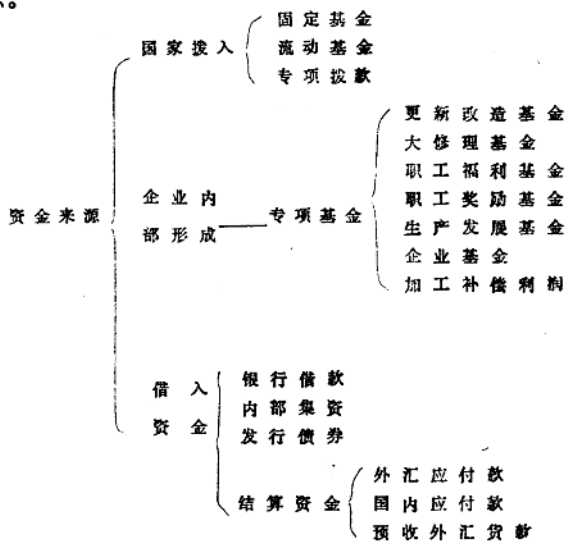


图1-6 资金来源构成

2. 资金占用 企业所拥有的资金在相对静止状态时存在的形态叫资金占用。它包括厂房、机器设备、库存原材料、成品、在产品、货币资金、有价证券、债权和各种无形资产。这一切在资本主义企业统称为资产。我国的中外合资经营企业和外资企业中也称它为资产。

企业资金存在的形态决定于企业生产经营特点。自营生产出口企业与外贸经营企业的资金占用构成是有明显的区别。

(1) 自营生产出口企业的资金占用见图1-7。

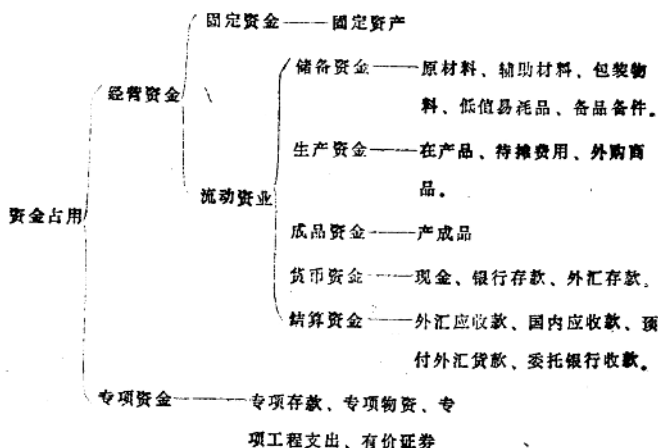


图1-7 自营生产出口企业的资金占用构成

(2) 外贸经营企业的资金占用见图1-8。

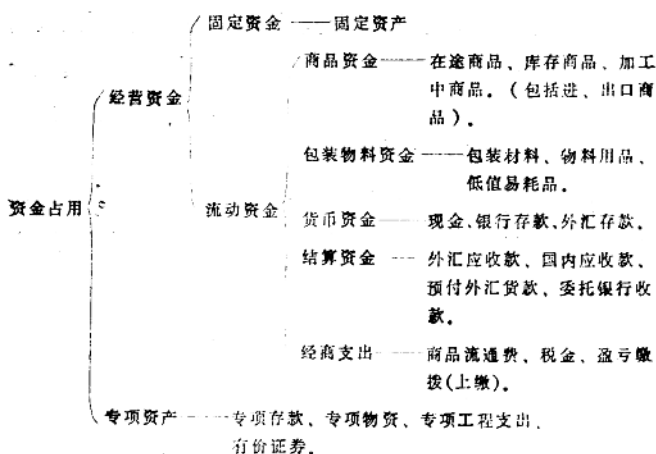


图1-8 外贸经营企业的资金占用构成

四、财务与会计的关系

财务与会计都是研究企业的价值运动。它们都是以企业的资金和资金运动为研究对象，但研究的目的和方法是不同的，且彼此之间互有联系、互相制约。

会计是通过记录、计算和汇总的方式，系统地、全面地来反映企业的资金和资金运动的具体情况。当然，在反映过程中客观上也起到监督作用。它的监督作用是寓于反映之中。会计所提供的信息是已过去的，提供的资料是实际发生的。

财务是有计划地组织和安排资金，使企业的资金运动按预定的目标流转。它是以控制现在和预测未来的资金和资金运动为工作内容，是通过计划和制度等方式来调度资金和