

冯东升 杨景东 白文 主编

新编简明财务

北京市双益文化办公用品有限责任公司
《新编简明财务》编写组

社会主义市场经济实践丛书



图书在版编目(CIP)数据

新编简明财务/冯东升 杨景东 白文/编.-北京:新华出版社,
1997.1

ISBN 7-5011-3357-3

《社会主义市场经济实践》丛书

I. 财… II. 冯… III. 企业管理:财务管理-基本知识

N.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 2048 号

《社会主义市场经济实践》丛书

新编简明财务

主 编:冯东升 杨景东 白 文

新华出版社出版发行

新华书店经销

新华出版社印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 10.375 印张 255,000 字

1996 年 12 月第一版 1996 年 12 月北京第一次印刷

印数:1-5,000 册

ISBN 7-5011-3357-3/F·476 定价:15.00 元

《社会主义市场经济实践》丛书

顾问:马 洪 刘国光

主 编:王郁昭

副主编:吴敬琏 黄道霞 张万舒

编 委:(按姓氏笔划为序):

王郁昭	王慧炯	邓寿鹏	刘光辉
李惠民	许一鸣	李泊溪	何少川
吴敬琏	季崇威	陈锡文	陈乐凯
陈明星	沈世纬	张万舒	张文彬
周道荣	胡国华	赵 奇	赵德润
钱协寅	耿德全	梁 星	黄道霞
程秀生	程克雄		

序

全国政协常委、经济委员会常务副主任

王柳暄

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》，把十四大提出的建立社会主义市场经济体制的目标和原则加以具体化、系统化，提出了我国建立社会主义市场经济体制的基本框架。当前，全党和全国各族人民正在贯彻这一决定，一系列深化改革的重大措施相继出台，我国正处在由传统计划经济向市场经济转变、过渡的关键时刻。

在经济体制过渡时期，我们要在广大干部和群众中，抓紧普及社会主义市场经济的基本知识。邓小平同志早在改革发起时，在为党的十一届三中全会作准备的中央工作会议上的讲话中就提醒我们：“自己不懂就要向懂行的人学习，向外国的先进管理办法学习。”〔《邓小平文选》（1975—1982年）第140页〕。我们要把有关社会主义市

经济的许多新观念、新知识、新办法搞懂、弄明白,并且通过实践掌握市场经济运行的规律,才能为建设有中国特色的社会主义做出更大的贡献。

群众观点和实践观点是马克思主义的基本观点。建立社会主义市场经济的过程,是广大群众通过实践创造社会主义市场经济新历史的过程。人民群众是这一改革的主体,我们必须始终树立群众观点。一切依靠群众,一切为了群众。把尊重群众的首创精神、总结和推广群众的经验作为深化改革的基本点,把维护群众的切身利益作为深化改革的出发点。要把握好总体受益原则和总体承受能力原则,努力使群众能从我们各项改革中获得益处,调动群众改革的积极性。如果改革不符合群众的利益,得不到群众的理解和谅解,没有群众的支持和拥护,失去群众的智慧和力量,这样的改革势必不能取得成功。

建立社会主义市场经济体制,说到底是一个实践问题。无论是克服困难解决问题,还是研究政策制定措施;无论是总结经验发展理论,还是判别是非统一认识,都必须通过千百万群众的实践。实践是检验真理的唯一标准。因此,我们在任何时候都要牢固树立实践第一的观点,尊重群众,重视实践,在实践中学习,提高认识,总结和创造新鲜经验。这样,我们才能少走弯路,避免失误,推动各项深化改革工作的稳步前进,加速社会主义市场经济体制的建立和完善。

在经济体制转换中,广大干部要深化对群众观点和实践观点的认识,提高尊重群众、注重实践的自觉性。为

此,新华出版社编辑一套《社会主义市场经济实践》丛书,并将陆续问世。

这套丛书,把广大干部、群众在发展社会主义市场经济中所创造的新鲜经验,作为选题的重点。这种尊重群众、注重实践的出版思路、出版方针,及时传播群众的实践经验,对于推动社会主义市场经济体制的建立,无疑会起到积极作用。欢迎广大干部和群众关心这套丛书的出版,能从理论和实践相结合的高度,积极地把各地的成功经验及时加以总结,为本丛书提供书稿;同时诚恳希望广大读者对本丛书在选题、编辑、出版过程中存在的问题及时地提出批评和建议。

1996年7月15日

目 录

序	全国政协常委、经济委员会常务副主任 王郁昭 (1)
第一章 企业财务管理概述	(1)
第一节 企业财务与财务管理	(1)
一、企业财务	(1)
二、财务管理	(3)
第二节 财务管理的目标、原则与环节	(5)
一、财务管理的目标	(5)
二、财务管理的原则	(5)
三、财务管理的基本环节	(7)
第二章 资金的时间价值	(11)
第一节 什么是资金时间价值	(11)
一、资金时间价值的含义	(11)
二、重视资金时间价值	(13)
第二节 资金时间价值的计算	(14)
一、单利终值及现值的计算	(14)
二、复利总值及现值的计算	(15)
三、年金终值及终值年金的计算	(17)
四、年金现值及投资回收的计算	(19)
第三节 资金时间价值是经营决策的重要因素	(21)
一、在投资决策中应用	(22)

二、在经营决策中应用	(24)
三、在资产评估中应用	(25)
第三章 财务预算	(27)
第一节 编制财务预算的要求与程序	(27)
一、编制财务预算的要求	(27)
二、编制财务预算的程序	(28)
第二节 财务预算的编制	(28)
一、现金收支预算	(28)
二、预计损益表的编制	(30)
三、预计资产负债表的编制	(30)
第三节 变动预算的编制方法	(33)
一、弹性预算	(33)
二、零基预算	(37)
三、概率预算	(38)
四、滚动预算	(39)
第四节 工业企业综合评价指标体系	(42)
一、总体经济实力指标	(42)
二、投入产出能力指标	(42)
三、营运能力指标	(43)
四、盈利能力指标	(43)
五、偿债能力指标	(44)
六、发展能力指标	(44)
第四章 资金筹集及其管理	(46)
第一节 筹资要求与筹资方式	(46)
一、筹集资金的要求	(46)
二、金融市场与筹资方式	(48)
第二节 资金成本	(49)
一、什么是资金成本	(49)

二、各种资金来源的资金成本计算	(50)
三、企业综合资金成本	(53)
第三节 资本结构与筹资决策	(55)
一、最优资本结构的确定	(55)
二、财务杠杆原理	(58)
三、筹资决策的方法	(60)
第五章 投资管理	(66)
第一节 投资概述	(66)
一、投资的种类	(66)
二、投资管理的基本要求	(67)
第二节 长期投资成本与效益分析	(68)
一、进行长期投资应考虑的因素	(68)
二、长期投资可行性测算方法	(73)
第三节 证券投资管理	(81)
一、长期证券投资的目的与程序	(81)
二、股票投资核算	(83)
三、债券投资核算	(85)
四、证券投资风险与防范	(87)
第六章 流动资产管理	(89)
第一节 流动资产及其特点	(89)
一、流动资产的构成	(89)
二、流动资产的特点	(90)
第二节 流动资金的管理要求	(91)
一、实行计划管理	(91)
二、坚持钱货两清	(92)
三、“管”与“用”密切结合	(92)
四、保全流动资金	(92)
第三节 货币资金的管理	(93)

一、货币资金的日常管理	(93)
二、货币资金的控制	(94)
第四节 存货的管理	(96)
一、存货管理的要求与目标	(96)
二、存货计价与存货成本	(97)
三、材料资金管理	(99)
四、未完工产品资金管理	(101)
五、产成品资金管理	(106)
六、商品保本(保利)期的计算方法	(108)
第五节 应收帐款的管理	(109)
一、应收帐款实质是一种投资	(109)
二、企业的信用政策	(110)
第六节 流动资金周转及其加速周转的途径	(117)
一、流动资金周转速度指标	(117)
二、加速流动资金周转的途径	(119)
第七章 固定资产和无形资产管理	(121)
第一节 固定资产的分类与计价	(121)
一、固定资产的分类	(121)
二、固定资产的计价	(122)
第二节 固定资产的特点与管理要求	(123)
一、固定资产的特点	(123)
二、固定资产管理的要求	(124)
第三节 固定资产预测与决策	(125)
一、固定资产需用量的预测	(125)
二、固定资产投资决策	(129)
第四节 固定资产折旧管理	(131)
一、固定资产折旧及其管理	(131)
二、固定资产折旧的计算方法	(133)

第五节 提高固定资金利用效果	(136)
一、固定资金利用效果的考核指标	(136)
二、提高固定资金利用效果的措施	(138)
第六节 无形资产和递延资产的管理	(140)
一、无形资产的管理	(140)
二、递延资产的管理	(143)
第八章 外币业务的管理	(144)
第一节 外币与外汇	(144)
一、外币的概念及分类	(144)
二、外汇及其分类	(145)
三、汇率与汇率分类	(146)
四、汇率变动对企业的影响	(149)
五、影响汇率变动的主要因素	(150)
第二节 外汇管理	(150)
一、外汇管理的对象与要求	(150)
二、外汇管理体制	(151)
三、外汇帐户的管理	(154)
第三节 外汇资金管理与汇兑损益处理	(155)
一、外汇资金筹集及其管理	(155)
二、外汇收支计划	(158)
三、汇兑损益的确认及处理	(159)
第四节 外汇风险与防范方法	(162)
一、外汇风险	(162)
二、外汇风险的防范方法	(164)
第九章 成本费用管理	(168)
第一节 成本费用分类及管理要求	(168)
一、成本费用概念	(168)
二、企业成本费用开支范围	(169)

三、生产经营费用分类	(170)
四、成本费用管理的要求	(172)
第二节 成本预测	(173)
一、成本预测的内容与程序	(173)
二、目标成本预测	(174)
三、因素分析法预测成本降低幅度	(175)
第三节 产品功能与产品成本分析	(180)
一、价值工程基本原理	(180)
二、产品功能与成本分析的步骤	(181)
第四节 成本计划	(186)
一、成本计划的内容与编制步骤	(186)
二、成本计划编制方法	(187)
第五节 成本考核指标与成本降低途径	(188)
一、成本考核指标	(188)
二、降低成本途径	(190)
第六节 邯钢集团公司成本管理经验	(196)
一、模拟市场核算,实行成本否决	(196)
二、四条成功经验	(197)
第十章 销售收入和利润管理	(199)
第一节 销售收入管理	(199)
一、销售收入及其管理	(199)
二、产品价格	(203)
第二节 利润构成与利润计划	(205)
一、企业利润总额的构成	(205)
二、利润的预测方法	(206)
三、利润计划的编制	(212)
四、利润计划的落实与执行	(212)
第三节 利润分配的管理	(214)

一、利润分配的原则	(214)
二、所得税的计算与缴纳	(214)
三、税后利润分配的顺序	(215)
四、股份制企业的利润分配	(216)
第十一章 企业财务分析	(220)
第一节 财务分析的方法	(221)
一、比较分析法	(221)
二、因素分析法	(222)
三、比率分析法	(224)
第二节 资产分析	(228)
一、企业资产概括分析	(228)
二、流动资产分析	(230)
三、固定资产分析	(235)
四、其他资产分析	(239)
第三节 负债分析和所有者权益分析	(240)
一、负债分析	(240)
二、所有者权益分析	(245)
第四节 经营成果分析	(247)
一、产品销售分析	(247)
二、盈利分析	(249)
第五节 财务检查、报告与控制	(251)
一、财务检查	(252)
二、财务报告	(254)
三、财务控制	(258)
第十二章 企业清算	(261)
第一节 企业清算概述	(261)
一、企业清算及其原因	(261)
二、企业清算的种类	(262)

第二节 企业清算机构与清算程序.....	(264)
一、清算机构及其职责	(264)
二、清算工作程序	(265)
第三节 清算财产与债务清偿.....	(266)
一、企业清算财产	(266)
二、清算费用与清算损益	(269)
三、债务清偿与剩余财产分配	(271)
第十三章 企业资产评估.....	(274)
第一节 企业资产评估概述.....	(274)
一、资产评估含义及其特点	(274)
二、资产评估的原则	(276)
三、资产评估的程序	(277)
四、法律责任	(277)
第二节 资产评估的基本方法.....	(278)
一、重置成本法	(278)
二、收益现值法	(282)
三、现行市价法	(284)
四、清算价格法	(285)
第三节 有形资产的评估.....	(287)
一、固定资产的评估	(287)
二、流动资产的评估	(290)
第四节 无形资产的评估.....	(293)
一、评估无形资产应考虑的因素	(293)
二、技术产权的评估	(294)
三、商誉价值的评估	(296)
四、商标信誉价值的评估	(297)
附录:复利系数表与贴现表	(299)
后记.....	(316)

第一章 企业财务管理概述

财务管理是企业的重要内容。有些学者提出财务应是企业管理的中心环节,财务管理是一个“纲”,“纲举”就会“目张”,管好了财务,就抓住了企业经营活动的“牛鼻子”。邯鄹钢铁集团有限责任公司由于实行了“成本否决”机制,企业经营形势就迅速发生了巨大变化。

第一节 企业财务与财务管理

企业财务

在社会主义市场经济条件下,企业是直接面向市场,成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我积累的独立商品生产经营实体。企业的生产经营活动,从物质形态看,表现为商品的生产和交换过程;从价值形态看,表现为价值的形成和实现的过程。商品的价值要通过货币来表现,商品的交换要借助货币来进行,因此,商品的价值形成和实现过程,也就是企业的资金运动过程。企业的生产经营是连续不断的,而资金也在不停地循环和周转。人们通常把企业生产经营中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系,叫做企业财务。

企业的资金运动包括以下经济内容:(1)资金筹集。企业根据

法规采取国家投资、各方集资或发行股票筹集权益资本。这部分资金构成企业自有资金,供企业长期使用。企业还可通过银行、非银行金融机构或发行债券筹集债务资本,这部分资金必须按时偿还。

(2)资金使用。企业根据其业务需要有效地使用资金,如工业企业用一部分资金来兴建厂房、购置机器设备;用一部分资金购买原材料、辅助材料。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。

(3)资金耗费。企业在生产经营过程中,要耗费各种材料、物资;固定资产经过使用,价值要发生损耗;企业还要支付职工工资和各种费用。其中与生产有关的各种耗费就形成了产品成本,成本和费用也就是资金耗费。随着产品的制成,这些耗费都转化为新产品的价值;同时,劳动者创造的新增价值也包含在产品的价值之中。

(4)资金收入。通过产品销售,企业取得收入,在这一过程中,企业的资金从成品资金形态又转化为货币资金形态。

(5)资金分配。企业的销售收入首先用于弥补生产经营中的各种耗费,同时缴纳流转税等税金,其余为企业利润。企业利润除缴纳所得税外,一部分用于企业的职工福利,一部分用于企业扩大生产经营,还有一部分用于向投资者分配红利。

企业财务活动要引起以下几种经济关系,即财务关系。

(一) 企业与投资者的财务关系。投资者即是企业的所有者,投资者按投资合同或协议中的约定,按时、足额出资。投资者拥有企业经营决策、分享企业利润的权利和承担风险以及亏损的责任。企业拥有投资者投资所形成的法人财产权,并依法经营,对投资者承担资产保值、增值责任。

(二) 企业与债权人的财务关系。企业按合同或协议向债权人借入资金,按时归还本金和支付利息。这种财务关系体现的是债权债务关系。

(三) 企业与国家的财务关系。企业按国家财政法规和税法规定申报纳税、缴款付费,这种财务关系反映国民收入分配和再分配

的关系。

(四) 企业与其他单位的财务关系。如企业与其他单位相互提供产品或劳务,支付货款和劳务费用而形成的结算关系;或因分期付款、延期付款而形成的短期资金融通关系;或企业之间相互投资形成的权益关系。这种财务关系体现了企业之间分工协作的经济关系。

(五) 企业内部的财务关系。包括两个方面:一是企业内各单位之间的财务关系,如供应、生产、销售部门之间或各生产车间之间相互提供产品、劳务,进行计价结算所体现的经济核算关系。二是企业与职工之间的财务关系。企业以货币支付给职工劳动报酬(工资、奖金、补贴等)而发生的结算关系,它体现了按劳分配的关系。

我们应通过资金运动,看到人与人之间的经济利益关系。妥善处理这些关系,有利于发挥各方面的积极性,从而促进企业经济效益的提高。

财务管理

财务管理是一项综合性的管理工作,企业生产经营活动的质量和效果,一般可以从资金运动中综合地反映出来;而通过合理地组织资金运动,又对企业的生产经营活动起积极地促进作用。所谓财务管理,就是企业遵循资金运动规律,依据国家法规、财务制度,利用资金、成本、收入等价值指标,组织生产经营中价值的形成、实现和分配,并合理处理资金运动中的经济关系的一项管理工作。财务管理的内容包括:资金筹集管理、投资管理、固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、成本管理、销售收入管理、企业纯收入管理和财务收支管理。企业财务管理的职能有以下五项:

一、筹集资金,保证需要。企业应根据本身的规模、产销情况及其他相关因素,在保证资金正常周转和节约使用的条件下,确定各时期资金的具体需要量。企业还应从实际情况出发,合理安排资