

CHENGRENZHONGDENGZHUANYE
XUEXIAOTONGBIANJIAOCAI
辽宁人民出版社

主编
杨维祖

企业财务管理

成人中等专业学校统编教材



成人中专财务会计专业教材 编审委员会

主 任：朱恩田

副主任：郝廷德 夏静文 王大路

李菊芳 陈宗岐 胡晋延

李向阳

委 员：吴德刚 华玉洪 汪彦复

张富娟 苏郁生 单永志

郑永海 徐益健 傅忠显

崔军山 单宝利 李振声

王 冠 王 勇

出版说明

为适应财会制度改革和成人中专实行学分制的需要，进一步提高成人中等专业学校的教学质量，辽宁省教育委员会组织编写了成人中专财会专业系列教材，由辽宁人民出版社出版。

这套教材包括语文、数学、政治经济学、基础会计、统计原理、经济法基础知识、审计基础知识、工业企业会计、商品流通企业会计、外商投资企业会计、财政与信贷、企业财务管理等12门。其中语文和数学作为公共基础课的教材可供各专业选用；其他教材可供企业管理、统计、税务等专业选用。

这套教材以国家财政部最新颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》为基准，注意吸收新知识，总结新经验，在保证知识的系统性和连贯性的同时，力求突出针对性和实用性，便于自学，体现了成人教育的特点。

这套教材是由省内部分具有丰富教学经验和雄厚专业基础的教师编写的，经过省内外有关专家认真审校，最后由辽宁省成人中专财务会计专业教材编审委员会审定。

成人中专财务会计专业教材编审委员会

目 录

第一章 总 论.....	1
第一节 财务管理的意义.....	1
第二节 财务管理的对象.....	9
第三节 财务管理的职能	24
第四节 财务管理的原则	31
第五节 财务管理的组织	34
第二章 资金筹集	45
第一节 资金需要量预测	45
第二节 资本金的建立	48
第三节 筹资渠道和方式	51
第四节 筹资决策分析	63
第三章 流动资产	76
第一节 流动资产管理概述	76
第二节 流动资产的预测与计划	80
第三节 流动资产的控制	92
第四节 流动资产的评价.....	106

第四章 固定资产和无形资产	114
第一节 固定资产管理概述.....	114
第二节 固定资产的预测与计划.....	120
第三节 固定资产折旧.....	142
第四节 固定资产的控制与评价.....	153
第五节 无形资产管理.....	157
第五章 成本管理	169
第一节 成本管理概述.....	169
第二节 成本预测分析.....	182
第三节 成本控制.....	199
第四节 成本评价.....	209
第六章 对外投资	222
第一节 对外投资管理的意义.....	222
第二节 对外投资策略.....	224
第三节 短期投资.....	228
第四节 长期投资.....	230
第五节 对外投资的评价.....	233
第七章 营业收入	243
第一节 营业收入管理概述.....	243
第二节 销售价格管理.....	246
第三节 营业收入的预测与计划.....	257

第四节	营业收入的控制与评价·····	267
第八章	企业利润·····	277
第一节	利润管理概述·····	277
第二节	利润预测·····	281
第三节	利润计划·····	298
第四节	利润分配·····	303
第五节	利润评价分析·····	312
第九章	外汇资金·····	321
第一节	外汇资金管理概述·····	321
第二节	外汇汇率的预测·····	327
第三节	外汇风险管理·····	334
第四节	外汇收支平衡·····	340
第十章	企业总预算·····	344
第一节	企业总预算概述·····	344
第二节	企业总预算的编制·····	346
第三节	企业总预算的控制·····	356
第四节	企业总预算的评价·····	358
第十一章	企业清算·····	365
第一节	企业清算的意义·····	365
第二节	企业变更和终止法规·····	367
第三节	企业清算组织·····	378

第四节 企业清算的实施.....	380
------------------	-----

附表:

(一) 1 元的复利终值表	385
(二) 1 元的复利现值表	389
(三) 1 元的年金终值表	391
(四) 1 元的年金现值表	395

后记.....	398
---------	-----

第一章 总 论

第一节 财务管理的意义

企业财务管理，是指企业筹集、运用、分配和监督资金的一系列专门工作。

在社会主义市场经济下，价值规律必然在这里发生作用。企业是自主经营、自负盈亏的商品生产者，其再生产过程除了要以使用价值形式实现之外，还必须利用价值形式实现。货币是能够表现一切商品价值、同一切商品交换的价值形式，企业的各种生产经营活动，如生产资料的购置与供应，物化劳动和活劳动的耗费与补偿、商品的交换及生产成果的分配等，都必须利用货币来进行。货币是企业进行商品生产和商品交换的必要条件。

在社会主义制度下，企业用来组织、反映、控制和实现商品生产过程的货币，转化成为企业的资金。企业资金由货币形态资金（如银行存款、库存现金等）和实物形态资金（已垫支在各种物资上的资金）共同构成。企业资金被投入生产过程之后，通过执行其流通与生产职能，不仅能保持其原有的价值量，而且能够增殖其价值量。所以，企业资金在形式上是企业各种财产物资价值的货币表现，实质上是劳动者

用来创造企业纯收入的物资手段。

企业资金不是静止不变的，而且经常处于运动的状态之中。在实际生产经营过程中，资金必然随着再生产的进行而不断交换自己的形态，有规律地进行循环和周转，从而形成企业的资金运动，并且体现着企业同各方面的经济关系。由资金运动所体现的经济关系，又称为财务关系。企业再生产过程中的资金运动及其所体现的财务关系，构成企业经济活动的一个相对独立方面，这就是企业财务。

企业财务不是自然现象，而是一种社会经济规律，它必然要体现一定社会制度的要求。在社会主义制度下，国家为了有效地利用企业财务促进国民经济的发展，制定了符合社会主义制度要求及适应社会主义现代化建设需要的财经制度、法令和计划，来协调各个企业的资金运动，正确处理国家、企业、个人三者之间的经济利益关系。社会主义企业则必须设置专门的工作机构，应用专门的工作方法，对本企业的资金运动纳入符合国民经济和企业发展要求的轨道上来，充分发挥其所具有的职能作用。企业按照资金运动规律和国家财经制度、法令、计划的要求，去组织、指挥和监督企业的资金运动，处理企业同各方面的财务关系的工作，就是财务管理。财务管理是企业管理的重要组成部分。

财务管理的产生过程表明，商品经济的产生与发展，是企业财务管理产生与发展的前提条件和根本原因。在西方，18世纪发生了产业革命，工厂化的机器生产方式代替了落后的作坊、工场手工业的生产方式，财务管理开始复杂起来。特别是19世纪末期，随着股份公司和托拉斯的建立，企业生产

经营所需的资金大为增多，财务关系日益复杂，企业开始委托专人负责，财务管理工作开始产生。随着商品经济的不断发展，世界市场的扩大，跨国公司形成、生产技术发展，产品更新换代，竞争大为加剧，使现代财务管理不仅在内容上由资金筹集、资金运用进而转向涉及多方面经济利益的收益分配，而且广泛实行财务预测，加强财务控制、建立责任中心、运用计量经济模型和电子计算机等，使财务管理深入到经济决策中。目前，我国开始建立和完善社会主义市场经济体制，这将使企业资金运动越来越活跃，企业财务关系也越来越复杂，从而造成财务在管理内容、管理方法和手段上将发生重大的变革，企业财务会越来越重要。因而企业必须高度重视财务管理工作，进一步改革和完善财务管理体制，不断加强财务管理工作，积极推广和应用现代化的财务管理方法，迅速提高财务管理水平，不断发挥企业财务管理的作用，为社会主义现代化建设积累更多的资金。

此外，社会主义市场经济体制的建立与发展，为企业构架起了全新的理财环境，它一方面使企业财务管理工作越来越显得重要，同时又对企业财务管理工作的改革与完善提出了新的要求。所谓企业的理财环境，就是指企业理财过程中所涉及的各种影响企业财务活动的客观条件和因素。

企业在实施财务管理过程中，制订理财目标，进行财务决策，编制财务计划，制订财务策略等，都必须切实地了解企业所处的理财环境，脱离具体的理财环境所制订的理财目标、计划、决策和管理措施等，都会造成财务管理的失误。同时，现代化财务管理，应把研究企业理财环境摆在首要的位

置上，不首先掌握和了解理财环境，不能采取措施使企业财务管理有效适应理财环境的变化，企业财务就不能有效地控制企业的资金运动和正确处理企业的财务关系。因此，企业必须重视了解企业理财环境，使财务管理更好地适应企业理财环境变化，更好地发挥企业财务的管理作用。

一、企业外部的理财环境

独立存在于企业外部的影响企业财务活动的客观条件和因素，称企业外部理财环境。企业财务管理人员，必须善于处理外部理财环境的变化和要求，妥善处理好企业与外部的理财关系，善于把握企业外部理财的有利时机，掌握在复杂多变的环境中应付自如的理财艺术，才能掌握财务管理的主导权。

企业外部的理财环境，主要包括政治环境、经济结构和资源环境、财政环境、金融环境和市场环境等。

（一）政治环境

企业理财的政治环境包括政治形势、政策和法律法规等。在企业外部理财环境中，政治环境是起主导作用的因素，国家的政治与政策对企业有决定生存和兴衰的作用。国家通过行政、经济、法律等手段，对企业进行指导的控制，促使企业合理经营、合法理财。因此，要求企业财务管理人员要学习和贯彻国家有关法律和政策，利用政策给予企业的有利条件和时机，接受指导，缴纳税金，承担社会责任，搞好经营与理财。

（二）经济结构和资源环境

经济结构是指企业所在地区的生产力布局情况。不同的经济结构类型关系到财务活动的发展程度、范围、投资方向、资金来源和盈利水平等。资源环境是关系企业发展的资源条件。当地资源丰富的贫乏，直接关系到企业原材料供应和产成品销售状况及工人的工资水平等。企业财务人员应当了解、熟悉当地的经济结构和资源环境，以利于制订合理的企业财务政策。

（三）财政环境

国家财政和税收，对企业财务有直接地制约与影响作用。理财环境对企业财务活动的影响，是通过财政收支及税收，运用财政杠杆和税收杠杆对企业的财产、财务收支和企业盈利进行制约和调节。在财政影响中，最主要的是通过财政管理体制，规定企业收入的上缴与分配及企业从国家取得资金的方式、渠道。财政收入很大比重是税收。税收的主要来源是企业的纯收入。

所以国家税收政策的制订、税种的设置、税率的设计，对企业的财务都有直接的影响。企业财务人员，只有熟悉并掌握国家的财政政策，才能更好地理财，提高企业的盈利水平。

（四）金融环境

金融环境是指企业融通资金的环境。目前，国家主要通过利率、证券价格等经济手段影响市场资金供求和资金价格，进而影响企业生产经营和物质利益。企业所筹集的资金、投放资金、运用资金，都必须借助于金融市场，使货币商品化，这给企业理财形成一定的压力，促使企业注重资金效益，承担资金筹措和运用的风险。同时，金融环境的变化也给企业

筹资和运用资金提供机会和可能，企业可以选择有利的筹资方式和投资机会筹集资金和对外投资，提高资金使用效益。因此，企业理财必须善于利用金融环境，挖掘资金潜力，搞活资金，搞活企业。

（五）市场环境

市场是买卖双方进行商品和劳动交易的场所，是现代企业一切经济活动的出发点和归宿。企业的生产经营和理财活动，都必须以市场为中心。它是连接生产与消费的纽带，沟通产销的中枢，企业的产品只有经过市场转入消费才能得到社会承认，企业的生存与发展依赖于市场。由此可见，市场环境对企业非常重要，企业应重视市场环境。市场环境对企业理财的影响是：市场商品供求状况直接影响企业筹资和对外投资。企业理财要求社会为其提供一个好的市场环境，并充分利用市场环境，研究市场环境对企业的影响，摸清市场变化规律，增强企业的市场占有能力。

市场环境包括投资环境。投资环境是企业对外投资的环境。对于企业来说，一个好的投资环境应当包括：有比较多的投资机会，比较方便的融资方式和渠道，比较健全的投资体制以及比较健全的资金市场。目前，国家正改革旧的投资体制，赋予企业自主投资的权限，并使企业拥有自主支配的投资资金。同时建立和发展了资金市场，企业财务人员应该把握时机，充分利用投资环境，力争取得更大的投资效益。

二、企业内部的理财环境

存在企业内部的影响企业财务活动的条件和因素，称为

企业内部理财环境。企业财务管理人员，在注重外部环境的同时，也必须注重内部环境，借以强化内部管理，挖掘技术、设备、产品质量、产品开发、成本消耗的潜力，促进企业经济效益的提高。

企业内部理财环境包括产品生产状况，经营管理状况和企业的理财能力等。

（一）产品生产状况

产品生产状况是指企业的生产能力、厂房设备、生产组织、劳动生产率、技术开发能力、新产品开发、产品质量及市场销售情况等。这些环境，对企业生存与发展有重要影响，是决定理财状况的重要因素。财务人员应了解并借助财务管理的特点不断改善企业产品生产状况。

（二）经营管理状况

经营管理状况是指企业经营管理水平，包括物资采购、物资供应能力和产品销售能力等。企业的经营管理状况对企业的理财影响较大，企业的经营管理状况好、水平高，会给企业造成一个良好的内部理财环境，反之，则会阻碍理财工作的顺利开展。因此，企业应注重经营管理状况的改善，财务管理人员也应认真研究企业经营管理的现状，使财务管理同经营管理协调起来，并促使企业经营管理水平的改善。

（三）理财能力

企业的理财能力是指企业资金运筹能力和财务组织结构及财务管理人员素质能力。

1. 企业资金运筹能力

企业资金运筹能力包括聚财能力、用财能力和生财能力。

聚财能力是指企业筹集资金方式、渠道、数量及资金成本水平、自有资金能力、外部资金筹措能力、企业信用状况、流动资产与负债的比率等。

用财能力是指企业各项资产占用结构及水平、各种资金比率、资金周转速度、投资效益及回收率、成本水平及构成、偿债能力及销货款收回能力等。

生财能力是指企业利润水平及增长速度，资产增殖，资金利润率及销售利润率高，资金补偿及积累，企业费用负担及企业减利因素的自我消化能力、利润分配及上缴税利的保证程度、企业公积金、公益金的提留与使用等。

2. 财务组织结构

企业财务组织结构包括企业是否建立内部经济核算制，是否实现企业经营管理和财务管理现代化。企业是否从外部理财环境要求出发，调整企业内部管理系统，注重信息组织管理，为财务管理提供迅速、全面、准确的经济信息，同时，还要看企业财务制度建立的是否健全，这些都是企业内部的理财环境。

3. 财务管理人员素质

财务管理人员素质包括三个方面：一是企业领导人员理财的素质，如企业领导人员的理财意识与观念是否树立和强化，理财知识、财务制度和财务政策是否掌握，财务决策的能力及对外部环境的适应能力等；二是财务管理人员素质。如财务管理人员专业知识、现代管理手段的运用、解决财务管理实际问题的能力及管理水平等；三是职工队伍理财素质，财务管理与生产经营活动息息相关，要求职工有理财意识和结

合自身工作参与理财活动。

以上的企业内部、外部理财环境，两者之间相互影响，在两者中，最活跃的是外部环境，并起主导作用，企业要主动改善内部理财环境，加强内部管理，以适应外部理财环境。但是，企业对外部理财环境的影响也不是无能为力的，企业应及时了解外部理财环境，提高自身应变能力，并利用改造外部环境的反作用，使企业财务管理能顺利开展。

第二节 财务管理的对象

企业财务管理的对象，取决于企业再生产过程中的资金运动。因此，要全面了解企业财务管理的对象，就必须认真地考察企业再生产过程中的资金及其运动。

一、企业的资金运动

企业的全部资金，通常按其企业在企业发生作用的时间划分为短期资金、长期资金，它们构成了企业生产经营资金的全部。

企业的再生产，是川流不息不断运动着的，企业的生产经营资金也随着再生产的进行而不断循环和周转，企业资金只有不断运动才能保存自己的价值并实现增殖，所以资金的生命在于运动。

（一）企业资金的循环

企业资金，由始发点回到始发点的形态转化过程，称为资金的循环。

1. 短期资金循环

短期资金是指企业以各种方式筹集的，可以在一年之内或者超过一年的一个营业周期内周转或者运用的资金，包括货币资金、存货、各种应收及预付款项等。

短期资金是企业全部资金运动频率最快的资金，它随着再生产的不断进行经常不断地改变形态，它的基本特征是变现时间短。短期资金的循环过程是：对新建企业来说，首先从货币资金开始，在循环的第一步是购买原材料，将现金转变成原材料，然后将原材料加工成制成品。制成品出售后，如果是现销的，制成品会转化成货币资金，如果是赊销的，制成品转变成应收帐款，待收到客户的帐款后，又变成货币资金。这是企业短期资金运用中基本的循环形式。在实际工作中，还要复杂，还要包括货币资金的来源、人工成本和其他生产经营性的支出。下面将短期资金基本循环形式列示。图表 1—1：

2. 长期资金循环

长期资金是指可以在企业使用期限一年以上的资产和不能全部计入当年损益应当在以后年度分期摊销各种费用，包括固定资产、无形资产、递延资产等。

长期资金是企业全部资金中周转比较缓慢的资金，它的周期，从最初投入资金到该项资产成本全部补偿为止，需要一年以上的时间，同时，取得成本补偿的速度随着资产的性质有所不同。长期资产要通过计提折旧、分期摊销等形式，将这些费用分摊到企业所生产的产品上或直接通过计入当期损益，将长期资产转变成货币资金，以逐渐收回投资。这里，折