

市场经济条件下的 企业财务管理

罗元明 主编



SHICHANG
JINGJI
TIAOJIAN XIA
DE
QIYE
CAIWU
GUANLI

经济科学出版社

(京) 新登字 152 号

责任编辑：侯慧玲 罗剑

责任校对：刘 萍

封面设计：卜建晨

市场经济条件下的企业财务管理

罗元明 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

中国铁道出版社印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 16.75 印张 427000 字

1995 年 3 月第一版 1995 年 3 月第一次印刷

印数：0001 - 1200 册

ISBN 7-5058-0751-x/F · 589 定价：16.80 元

前 言

《企业财务通则》以及分行业财务制度的颁布与实施，将促使我国企业财务管理与国有企业财产管理制度和方法发生根本性的转变，即由原来计划经济体制下的财务管理以及国有企业财产管理制度和方法要转变到适应社会主义市场经济体制轨道上来。要适应这种转变，企业财务管理人员和企业国有资产管理有关人员也必须在观念上、在管理知识与管理方法上进行相应的转变，从市场需要出发，合理的筹资、合理调度资金和运用资金，促使国有资本在经营运动中得到保值、增殖。政府层次的国有资产管理有关部门的干部也必须转变观念和转变管理方式，从以往实物形态的管理方式转到价值形态的管理方式上来。为此，我们根据《企业财务通则》和新颁布的有关分行业财会制度精神，组织编写了《市场经济条件下的企业财务管理》这本书，供企业管理人员、财会人员和政府各级国有资产管理有关人员参考。

全书共分四篇：第一篇，企业财务管理总论；第二篇，工业企业财务管理；第三篇，商品流通企业财务管理；第四篇，金融保险企业财务管理。对于工业、商品流通企业以及金融保险企业财务管理内容相通的部分，我们主要放在工业企业财务管理篇中介绍，对商品流通企业和金融保险企业财务某些特殊内容仍单独成章加以分析。当然书中后三篇内容仍有某些重叠的地方，但分析角度和侧重点有所不同，同时也是为了相对完整起见，把某些相近的内容保留下来了。

该书由国家国有资产管理局副局长罗元明研究员主编，统一

设计提纲、章节，王开国、王斌、张馨、马海涛、刘丽娜等同志参加了本书的编写工作。

在编写过程中，我们参考了国内大量有关财务管理方面的著作，在此不再一一列举了，编者在此表示衷心感谢。由于我们水平有限，错误在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

1993年10月

目 录

第一篇 企业财务管理总论

第一章	企业财务管理概述	(3)
第一节	企业财务管理的基本内容	(3)
第二节	企业财务管理的任务	(7)
第三节	企业财务管理的原则	(9)
第四节	企业财务管理的方法	(13)
第五节	企业财务管理的功能与意义	(15)
第二章	企业的财务预测与财务计划	(23)
第一节	企业财务预测概述	(23)
第二节	企业财务预测的方法	(26)
第三节	企业财务计划的涵义与作用	(39)
第四节	编制企业财务计划的原则和依据	(41)
第五节	编制企业财务计划的方法	(43)
第三章	资金的时间价值、资金成本及财务风险	(45)
第一节	资金的时间价值	(45)
第二节	资金成本	(48)
第三节	财务风险	(53)
第四章	企业筹资的管理	(58)
第一节	资本金制度与资本金筹集管理	(58)
第二节	企业筹资的策略	(69)
第三节	企业筹资的途径和方式	(81)

第二篇 工业企业财务管理

第五章	工业企业流动资产管理	(103)
第一节	工业企业流动资产概述	(103)
第二节	货币资金的管理	(106)
第三节	应收款项及预付款的管理	(121)
第四节	存货管理	(126)
第六章	工业企业固定资产管理	(137)
第一节	工业企业固定资产概述	(137)
第二节	工业企业固定资产需要量预测	(143)
第三节	固定资产折旧管理	(146)
第四节	工业企业固定资产评估管理	(160)
第五节	固定资产分析	(166)
第六节	工业企业固定资产的日常管理	(168)
第七章	工业企业无形资产和其他资产的管理	(171)
第一节	无形资产的管理	(171)
第二节	递延资产及其他资产的管理	(184)
第八章	工业企业对外投资管理	(186)
第一节	工业企业对外投资概述	(186)
第二节	股票投资管理	(191)
第三节	债券投资管理	(202)
第四节	对外投资分析	(207)
第九章	工业企业成本与费用管理	(210)
第一节	工业企业成本与费用管理制度的改革	(210)
第二节	成本与费用管理应遵循的原则	(220)
第三节	工业企业成本与费用预测	(224)
第四节	工业企业成本与费用控制	(230)
第五节	价值工程	(239)
第十章	工业企业销售收入及其利润管理	(245)
第一节	工业企业销售收入概述	(245)
第二节	工业企业商品价格管理	(250)

第三节	企业税收管理	(254)
第四节	工业企业利润管理	(274)
第五节	工业企业销售和利润的分析	(286)
第十一章	工业企业财务报告与财务评价	(293)
第一节	财务报告的意义与编制要求	(293)
第二节	资产负债表	(296)
第三节	损益表	(302)
第四节	财务状况变动表	(304)
第五节	财务评价	(309)
第十二章	工业企业清算管理	(318)
第一节	企业清算概述	(318)
第二节	财产清算、作价与评估	(324)
第三节	企业清算的财务处理	(326)
第四节	破产清算与企业改组	(328)

第三篇 商品流通企业财务管理

第十三章	商品流通企业成本与费用管理	(333)
第一节	成本管理概述	(333)
第二节	费用的管理	(339)
第十四章	商品流通企业营业收入、利润及其分配	(359)
第一节	营业收入的内容及其确认	(359)
第二节	利润管理	(362)
第三节	商品流通企业的税收管理	(370)
第四节	利润分配的管理	(376)
第十五章	商品流通企业的外币业务管理	(383)
第一节	外币业务概述	(383)
第二节	外币的收付结算及汇兑损益的管理	(387)
第三节	自有外汇及其调剂管理	(393)
第四节	外币的资本金折算业务	(396)
第五节	外汇的风险管理	(398)
第十六章	商品流通企业财务分析	(403)

第一节	商品流通企业财务分析概述	(403)
第二节	商品流通企业财务状况分析	(412)
第三节	商品流通企业利润与费用分析	(416)
第四节	商品流通企业资产分析	(419)
第五节	商品流通企业权益分析	(424)

第四篇 金融保险企业财务管理

第十七章	金融保险企业财务管理概论	(431)
第一节	金融保险企业财务管理的内容与任务	(431)
第二节	金融保险企业财务改革	(435)
第十八章	金融保险企业资本金的管理	(450)
第一节	资本金的功能和我国金融管理的法规要求	(450)
第二节	企业资本金的筹集与管理	(455)
第十九章	金融保险企业资产的管理	(467)
第一节	现金资产的管理	(467)
第二节	放款的管理	(470)
第三节	证券投资业务管理	(478)
第二十章	金融保险企业的负债管理	(481)
第一节	负债管理概述	(481)
第二节	负债的核算与管理	(492)
第二十一章	金融保险企业成本、营业收入、利润及其 分配管理	(502)
第一节	成本管理	(502)
第二节	营业收入、利润及其分配	(512)
第三节	金融保险企业的财务考核指标体系	(524)

第一篇

企业财务管理总论

第一章 企业财务管理概述

第一节 企业财务管理的基本内容

一、企业财务管理的环节

财务，一般地说，就是指社会财富方面的经济业务。在商品经济条件下，就是引起各种经济组织资金运动的经济业务，亦称财务活动。工商企业财务就是指企业在再生产和营销过程中的资金运动形式所反映的经营活动。在工商企业中，资金运动具体包括资金的筹集、使用、耗费、回收、分配等项内容，这也构成了企业财务活动的几个环节。

资金的筹集。企业从各种渠道筹集资金，是资金运动的起点。筹资渠道，是指企业资金从哪些方面取得或形成。目前我国国有企业的筹资渠道主要有：国家财政资金、银行信贷资金、其他法人或单位资金、社会个人资金、企业内部资金、外商资金等。筹资方式，是指企业资金的取得方式或途径。我国国有企业的筹资方式主要有：财政拨款、银行借款、企业之间融资（如联营）、融资租赁、商业信用、内部集资、引进外资、发行股票债券等。

资金的使用。资金的使用就是把资金合理地分布在企业生产经营和商品营销的整个过程和各个方面。就工业企业来看，企业的生产经营活动过程可分为供应、生产和销售三个连续过程，资金必须合乎比例地分布在这三个方面。在供应过程中，企业用货

币资金购建劳动手段和劳动对象，如购买机器、设备、厂房和各种原材料等，为企业生产经营活动建立必要的物质条件。这样，企业的资金就从货币形态转化为实物形态。在生产过程中，工人借助劳动手段作用于劳动对象，生产出产品。这样，资金就由原材料实物形态转化为在产品、半成品实物形态，最后转化为新的产成品实物形态。在销售过程中，企业销售产品取得货币收入，资金又从产成品实物形态转化为货币形态。企业的资金就是这样从货币形态开始，经过各种不同形式的实物形态，又回到了货币形态，完成了资金的一次周转。资金不停地周转运动，使企业的资产得到了增殖。

资金的耗费。在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出产品。在生产过程中要耗费各种材料，损耗固定资产，支付职工工资和其他费用。在购销过程中也要发生一定的耗费。各种生产和经营的耗费的货币表现就是产品等有关对象的成本。成本是生产经营过程中和流通过程中的资金耗费。在发生资金耗费的过程中，生产者创造出新的价值，包括为自己劳动创造的价值和为社会劳动创造的价值。后者形成企业的纯收入，包含在成品资金形态中，待产品销售以后实现。所以，资金的耗费过程又是资金的积累过程。

资金的回收。在销售过程中，企业将生产出来的产品销售给有关单位，并且按照产品的价格取得销售收入。在这一过程中，企业资金从成品资金（存货）形态转化为货币资金形态。企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现企业纯收入，企业资金的数额就增大了。

财务活动的最后一个环节是财务成果的分配。在我国经济体制改革以前，国有企业的资金几乎全部来源于国家投资，因而其实现的财务成果（具体表现为利润）绝大部分上交国家，只有其中很少的一部分留归企业支配。在目前企业筹资渠道多元化的情况下，企业实现的财务成果必须按各方投资者出资额的多少和企

业发展的需要合理分配。企业回收资金相当于资金耗费的部分，用于企业的成本补偿，留给企业作为简单再生产的资金来源。实现的财务成果，主要有两大分配渠道，一是留给企业作为所有者的增资，用于扩大再生产，二是作为投资者的投资收益。由于财务成果的分配是通过货币资金的支付和调度而实现的，因而财务成果的分配其实也就是资金的分配。

企业财务活动的五个环节，即资金的筹集、使用、耗费、收入（投资收益回报）、分配，共同构成了企业财务循环系统。与财务活动的循环相联系，工业企业的资金也不断地由货币资金向固定资金和储备资金转化，并依次通过生产资金、成品资金和结算资金阶段，再回到货币资金的起点形态。商品流通企业的资金不断地由货币资金向商品资金转化，最后又回到货币资金形态，实现了资金的增殖。

财务管理就是对上述财务活动进行的监督、控制、计划和协调。从管理内容上看，包括资金筹集管理、资金使用管理、资金耗费管理、资金收入管理和资金分配管理。有人将上述内容概括为三大项，即资金管理（包括资金筹集管理和资金使用管理）、成本管理（即资金耗费管理）和利润管理（包括资金回收管理和资金分配管理）。从管理环节上看，包括财务预测、财务决策、财务制度、财务控制、财务监督、财务核算、财务分析等。财政部最近颁布的财务通则，就属于财务制度这一环节的内容。当然，财务制度这一管理环节，还包括行业财务制度、企业内部财务制度以及与企业资金有关的计划、预算、定额、标准等。就管理方法而言，财务管理的方法有两大类，一类是直接管理法，如进行决策、实施监督，制定制度等，另一类是间接管理的方法，如预测的方法，核算的方法、分析的方法等。

此外，财务管理还有微观财务管理与宏观财务管理之分。微观财务管理是指企业财务部门和财务人员对本企业财务活动进行的管理。所谓宏观财务管理，又具有两种含义，一种是管理范围

意义上的宏观财务管理，它是指国家有关政府部门如财政部门、银行部门对社会总资金运动如财政资金和信贷资金的投向和投量进行的宏观调控；另一种是管理主体意义上的宏观财务管理，它是指国家有关管理部门对微观财务活动进行的指导和监督，这些部门主要有财政、银行、税务、审计、工商部门等。

二、企业财务关系

企业财务关系是指在企业财务各个环节的经济活动中，各类主体之间的经济联系。一般来说，企业的财务关系主要有以下几方面：

（一）企业与国家之间的财务关系。企业与国家之间的财务关系主要表现为国家对企业投资以及财政参与企业纯收入分配形成的财务关系。国家作为国有企业生产资料所有者，通过投资入股和其他方式，形成企业中的国家资本金。企业作为独立的经营单位，应当合理有效地使用国家资本金，以实现国有资本金的保值增值。同时，国家以生产资料所有者的身份，参与企业税后利润的分配。国家作为社会行政管理者，担负着维持社会正常秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动等任务，国家依据这一身份，强制地无偿地向社会课征各项税收。企业要按国家税法规定及时足额地交纳各项税收。由此形成了企业与国家之间的纳税和征税的关系。

（二）企业与企业之间的财务关系。企业为了正常地进行生产经营活动，就必须按照等价交换的原则，与其他企业建立相互提供产品和劳务的协作关系。因此，企业之间的产品销售、相互提供劳务、以及产品的配套生产、工艺技术上的相互支援等，都会形成企业间的资金结算关系，也就是财务关系。正确地处理这些财务关系，就要求企业按照国家的有关制度规定，及时地取得或支付产品价款或劳务报酬，严格遵守财经纪律，以保证供销双方企业生产经营资金的顺利周转。

(三)企业内部各单位之间的财务关系。企业有多个职能部门，它们的业务内容不同，资金来源也不同，应当分别使用，分别管理。这样在企业内部就形成基本业务单位同本企业基本建设、福利事业等单位之间的经济往来结算。例如，在实行厂内经济核算制的条件下，工业企业供、产、销各部门以及各个生产单位之间，相互提供产品和劳务也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在企业或公司总部统一领导下的分工协作关系。

(四)企业与职工之间的财务关系。企业要用自身的产品或用购进的商品的销售收入，向职工支付工资、津贴、奖金等，从而实现按照职工提供的劳动数量和质量对消费品的分配。这种与职工之间的结算关系，体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。

第二节 企业财务管理的任务

企业财务管理的基本任务是：坚持按市场经济规律的要求办事，认真贯彻执行党和国家的方针政策以及国家的财经制度，在国家统一领导和宏观调控下，以生产和经营（即以资本经营）为中心，管好用好资本金，正确组织各项财务活动，以尽可能少的资金，尽可能低的成本和费用，实现尽可能多的销售收入和利润，为国家积累更多的资金，为加快经济发展服务。具体地说，它主要有以下几项任务：

一、组织资金供应，提高资金的使用效果

企业要进行生产经营或商品流通活动，必须拥有一定数量的资本金，在财务管理工作中，需要根据企业的生产任务和供产销条件或自身的经营规模，结合节约使用资金的要求，确定企业进行正常生产经营活动所需要的资金数额，要根据经济合理的原则

确定资金来源渠道和方式，筹集到适度的资金额。

筹集到了一定规模的资金是为了合理的使用，取得经济效益。在财务管理中，企业需要进行大量的市场调查，开展财务预测和决策，选择投资方向，为加速资金周转，提高资金利用效果打下基础。企业还需要根据实际情况，把资金合理的分布在企业的各个经营环节或各个方面，保持合理的资金分布结构。企业要合理控制资金的使用，要及时解决资金使用过程中出现的问题，要经常地控制和考核资金在生产经营各阶段或商品营销各环节上的占用情况，对不合理的资金占用要及时进行调节，以确保资金的合理使用。

二、降低产品或商品的营销成本，增加利润

企业在生产经营或商品流通营销过程中，为了取得一定的经营成果，获得利润，必然要发生一定的生产物质消耗和其他劳动消耗。而企业财务管理的重要任务之一就是要努力促使企业挖掘潜力，合理使用人力、物力和财力，以尽可能少的物质和劳动消耗取得尽可能大的生产成果和财务成果，增加企业盈利。

在一定的条件下，企业的成本水平和利润水平是成反比的，成本越低，盈利越高。降低成本就意味着用同样的人力、物力和财力，生出更多的产品或营销更多的商品，提供更多更好的劳务，增加利润。应当指出，企业要降低生产经营和商品流通的营销成本，仅仅依靠财务部门是不够的，必须使企业内部的各个部门协调一致，精打细算，节约消耗，节约支出才能达到目的。但财务部门在这项工作中能发挥很大的作用。因为财务管理具有综合性的特点，主要是配合企业的有关部门有计划地安排生产经营或商品营销中的人力、财力和物力的消耗，根据企业的生产经营规模或商品流通的营销规模、消耗定额和其他条件以及各种节约措施，确定各种产品或商品的成本水平，并在生产和流通过程中合理地加以控制；财务部门还可以通过正确核算产品成本，商品的营销成

本，分析研究生产和营销耗费的实绩与预算的差距，找出经营过程中存在的问题，提出改进措施，促进企业改善经营管理；此外，财务部门，还可以协助企业各部门制订控制成本、费用、节约支出的各项制度，使这些部门在成本、费用开支方面有一定的权限和责任，共同担负起降低成本、费用的任务。

三、分配企业收入，完成财务上缴任务

企业收入的分配，关系到国家、企业和职工三者之间的经济利益，因此，在执行财务分配制度时，要正确处理国家、企业和职工三者之间的利益。企业要按照成本开支范围和成本核算规程，正确核算生产耗费，计算产品成本，防止不属于成本开支范围的费用计入成本，导致企业纯收入的减少，影响合理分配；企业还应按照国家税法的规定，及时足额地上交各项税金，完成企业对国家应尽的义务。

四、实行财务监督，维护财经纪律

财务监督，就是利用货币形式对企业生产经营活动所进行的监督。实行财务监督，一方面要通过货币收支监督企业各项经济活动，使其符合党和国家的方针政策，并利用各项财务指标，监督企业在各个环节中的经营活动，严格经济核算，讲求经济效益；另一方面，通过严格执行财务制度，遵守财经纪律，维护经济法制等手段，监督企业一切财富不受损害，以保障国家财产的安全和完整。

第三节 企业财务管理的原则

财务管理的原则是企业组织财务活动、处理财务关系、进行财务决策的准则。根据我国财政部新颁布的《企业财务通则》以及我国企业财务管理的特点，同时本着继承过去财务管理合理内