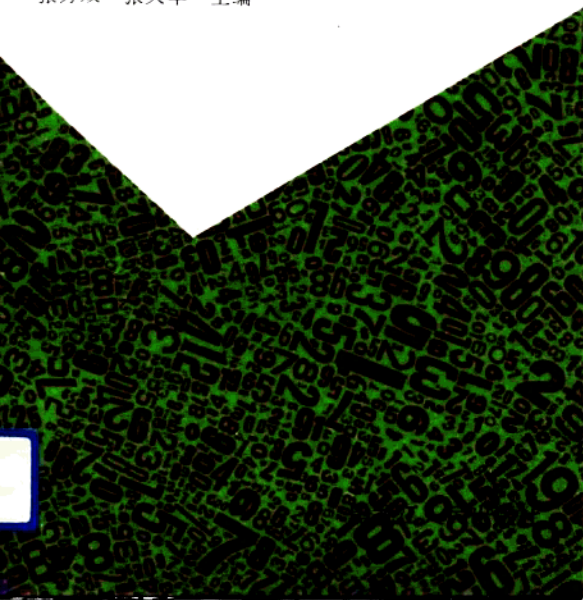


新编农场财务管理学

XINBIANNONGCHANGCAIWUGUANLIXUE

张万双 张天华 主编



《新编财务管理学》编委会

主任：潘根深 朱崇明 张万双

副主任：周康平 黄一庆 刘治宇

委员：(按姓氏笔划排列)

于全平 王秀岩 冯砚清

许义生 何汝奇 周玉璞

赵连文 栾甫贵 傅连祯

《新编农场财务管理学》编写组

主编：张万双 张天华

副主编：傅连祯 吕维峰 王新利

编写人员：王新利 傅连祯 孙振军

朱丹旗 刘红梅 吕维峰

宋长青 吴振华 张万双

张天华 张希凡 陈荫萍

胡涛 栾甫贵

序

黑龙江农垦财会丛书是根据国家现行财务会计制度,结合垦区实际情况编写的。这套丛书总结、运用了黑龙江垦区开发建设40多年的丰富经验,反映了农垦财务会计理论研究的成果,可供农垦财务会计理论研究、财会教学和财会实际工作者在开创新的事业中借鉴和参考。

农垦是一项伟大的事业,也是一个独特的事业,长期以来形成了政、企、事统一的管理体制。在企业财务方面,是农、工、商、运、建、服全面发展;在基本建设财务方面,是建设单位、施工企业紧密协作,内资、外资、国拨、自筹等多种资金来源捆在一起搞建设;在事业财务方面,是行政、事业统并在一起按事业费进行管理,依靠自己创收,自力更生办事业的精神特别强。在管理体制上实行中央与省共管,对农垦企业实行财务包干,普遍落实了承包经营责任制。农垦财务会计工作必须适应农垦经济的特点,满足管理的要求。这套财会丛书就是在服从和服务于垦区生产建设和事业发展的原则指导下编写的。

当前,垦区经济发展的形势很好,但也还存在一些问题。特别在加强管理、内部挖潜、提高效益、缓解资金、供需矛盾方面还有许多工作要做。在这方面,财务会计工作者是大有用武之地的。希望编写出版这套丛书,能对完善会计管理、建立良好的财务会计工作秩序、推动增产节约、增收节支等方面有所帮助。能对促进垦区经济稳定、协调、高效益地发展和各项改革事业全面、深入地进行,有所作为和贡献。

王 斌

1990.10

前 言

《新编农场财务管理学》是黑龙江农垦财会丛书的一个组成部分。它是在丛书编委会的组织下,由垦区的财会教学工作者和实践工作者共同协作编写的。

经国务院批准,财政部颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》。以《通则》改革和规范财务制度;以《准则》改革和规范会计制度。国家对财务与会计分别制定制度体系的决策,要求财务和会计教材也必须分别编写。本书力求以“两则”和《农业企业财务制度》为指导,努力吸收财务管理的科学研究成果和实践经验,并结合现代化农场的自身特点,对农场的财务管理的理论和方法进行了系统的阐述。既可作为财会人员自学用书,又可以作为教学用书。

本书第一、九章由张万双执笔;第二章由宋长青执笔;第三章由傅连祯执笔;第四章由刘红梅执笔;第五章由吴振华执笔;第六章由朱丹旗执笔;第七、十三章由王新利执笔;第八章由孙振军执笔;第十、十一章由张希凡执笔;第十二章由胡涛执笔;第十四章由吕维峰执笔;第十五章由张天华执笔;第十六章由陈荫萍执笔;第十七章由栾甫贵执笔。丛书编委会主任潘根深、朱崇明审阅了书稿,并提出了修改意见。最后,全书由主编、副主编共同讨论定稿。

由于我们的水平所限,本书一定会存在缺点和不足之处,恳请读者提出宝贵意见。

编 者

1994年3月

目 录

第一章 总 论

第一节	企业财务与资金运动	(1)
第二节	财务管理的内容与主要环节	(7)
第三节	财务管理的任务与基本原则	(13)
第四节	财务管理学及其理论基础	(15)

第二章 投资决策

第一节	企业投资决策概述	(19)
第二节	资金的时间价值	(23)
第三节	资金成本	(30)
第四节	投资效益分析	(33)

第三章 筹资管理

第一节	资金筹措概述	(41)
第二节	筹资渠道和筹资方式	(50)
第三节	筹资结构与筹资决策方法	(56)

第四章 固定资产管理

第一节	固定资产的概念、特点及管理要求	(64)
第二节	固定资产的分类和计价	(68)

第三节	固定资产需要量的核定	(72)
第四节	固定资产折旧的财务管理	(78)
第五节	固定资产的日常财务管理	(88)

第五章 流动资产管理

第一节	流动资产的特点及管理要求	(91)
第二节	流动资产的周转速度和周转效果的考核	(95)
第三节	流动资产的核定	(102)
第四节	流动资产日常管理与控制	(107)

第六章 无形资产、递延资产和其他资产管理

第一节	无形资产的概念及其特征	(118)
第二节	无形资产的管理	(119)
第三节	递延资产和其他资产的管理	(131)

第七章 成本及费用管理

第一节	成本及费用管理概述	(135)
第二节	成本及费用的主要管理环节	(144)
第三节	成本、费用预测	(150)
第四节	成本及费用的控制及日常管理	(157)

第八章 营业收入和利润管理

第一节	营业收入的管理	(165)
第二节	价格管理	(172)
第三节	纳税及税金管理	(178)
第四节	利润形成及其分配的管理	(184)

第九章 财务关系及其调节与处理

第一节	经济核算关系与财务关系体系·····	(192)
第二节	资金所有关系的调节和处理·····	(195)
第三节	分配关系的调节和处理·····	(200)
第四节	调节农场内部财务关系的机制·····	(206)

第十章 财务计划管理

第一节	财务计划及其编制要求·····	(209)
第二节	流动资产计划·····	(214)
第三节	固定资产计划·····	(218)
第四节	费用成本计划·····	(220)
第五节	营业收入及利润计划·····	(230)
第六节	财务收支计划·····	(232)

第十一章 财务制度及财务制度设计

第一节	财务制度及其作用·····	(234)
第二节	财务制度的制定、执行和修改·····	(237)
第三节	财务制度设计的意义和程序·····	(240)
第四节	财务管理办法的设计·····	(241)
第五节	内部控制制度的设计·····	(243)
第六节	内部经济核算制度设计·····	(248)

第十二章 财务监督与检查

第一节	财务监督的作用·····	(251)
第二节	财务监督的内容与方法·····	(254)
第三节	财务检查及其组织实施·····	(258)

第十三章 财务分析

第一节	财务分析及其基本方法	(266)
第二节	资本及资产分析	(274)
第三节	成本、费用分析	(285)
第四节	利润分析	(291)

第十四章 承包财务管理

第一节	承包责任制及其组成	(298)
第二节	承包指标的确定	(307)
第三节	承包的财务管理与控制	(311)
第四节	家庭农场财务管理	(315)
第五节	承包合同管理	(317)

第十五章 股份、联营企业财务管理

第一节	股份制企业的财务特点及管理原则	(323)
第二节	股份制企业的资金筹集	(328)
第三节	股份制企业的盈余分配	(339)
第四节	联营企业财务的特点及其资金管理	(344)
第五节	联营企业经营成果的分配及投资返还	(350)

第十六章 涉外财务管理

第一节	涉外财务的产生、特点与管理要求	(361)
第二节	涉外经营的形式	(365)
第三节	涉外资产管理	(374)
第四节	涉外企业成本、利润管理	(382)
第五节	涉外企业纳税管理	(386)

第六节	外汇业务管理.....	(390)
-----	-------------	-------

第十七章 清算财务管理

第一节	企业清算概述.....	(396)
第二节	清算财产管理.....	(401)
第三节	清算债务管理.....	(406)
第四节	破产费用管理.....	(409)
第五节	剩余财产的分配和清算报告的编制.....	(414)

第一章 总 论

财务管理的对象是财务,而财务与资金是密不可分的。本章首先阐明财务与资金的概念,以及资金运动的规律。然后研究财务管理的基本内容、主要环节、主要任务和基本原则。最后讨论财务管理学的性质及其理论基础和方法论基础。

第一节 企业财务与资金运动

一、企业财务的概念

企业财务管理工作的对象是企业财务。因此,学习企业财务管理首先要了解什么是企业财务。那么,什么是企业财务,企业财务是指企业生产经营过程中与资金有关的事务,即以货币价值形式表现的资金筹集、资金运用、资金耗费、资金收回和资金分配等各方面的活动,以及上述各项活动过程中形成的一定经济关系即财务关系。

在社会主义市场经济中,企业的再生产过程,既是以具体实物形态表现的使用价值的生产和交换过程,又是以货币形态表现的价值的筹集、运用、耗费、收回和分配的过程。企业生产经营活动的这种两重性,是由商品的两重性所决定的。也就是说,在这一过程中,劳动者在使用劳动工具,加工劳动对象,生产物质产品的同时,

也就将生产中所消耗掉的价值转移到新产品当中去,并创造出新的价值。然后商品价值通过商品交换再使它的价值得以收回。因此,生产经营过程占用的物资和资金不是两个不同的实体,而是一个实体的两个侧面:从物质侧面来说是指它的使用价值;从资金侧面来说是指它的价值。同理,使用价值的生产和价值的生产,也不是两个生产过程,而是一个生产过程的两个方面。任何生产经营过程,都是使用价值转换和价值周转的统一(现用图 1-1 加以说明)。

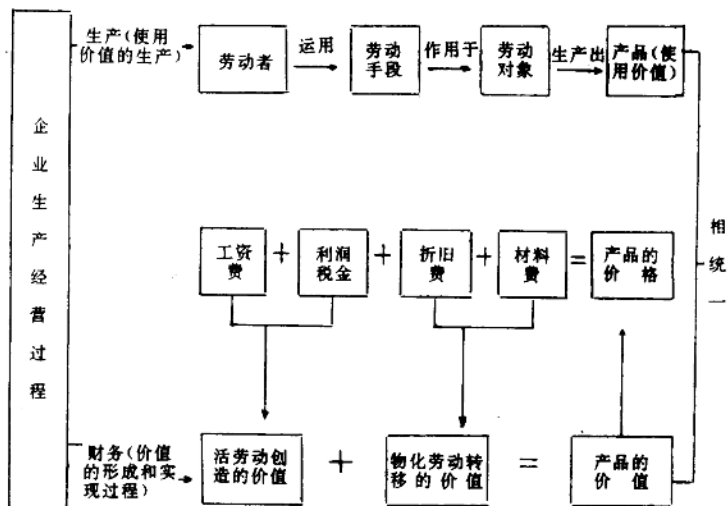


图 1-1 生产与财务的关系

二、企业的资金及反映资金的几个概念

企业财务是同企业资金的存在及其不断运动密不可分的。要了解企业财务的实质,首先要弄清资金及其特性。

什么是企业的资金呢?概括地说,企业的资金是指企业生产经

营活动中运动着的价值。具体地说,企业的资金是指垫支在企业生产经营活动中的用货币量度反映的物资资金、货币资金和结算中的债权。包括占用在固定资产、材料、在产品、产成品等方面的物资资金,占用在结算方面的结算资金,以及银行存款和库存现金等货币资金。

资金作为一种价值范畴,具有以下特性:第一是垫支性,资金价值是垫支出去的,具有预付性质,经过流转最后还要回到垫支者手中。第二是周转性,资金是一种不断循环和周转的价值,它的周转以价值形式反映企业对生产资料的取得和使用,物化劳动和活劳动的消耗,生产成本的实现和分配。第三是补偿性,在资金周转中发生的转移和耗费,必须如数得到补偿,不应发生部分或全部丧失。第四是增殖性,资金周转的结果不仅要保全其价值,而且要得到增殖,带来盈利,这是企业经营者的直接目的。

在财务管理实践中,运用者许多反映资金运动的资金概念,如资金、资本、资本金、资产、基金、资金运用、资金来源、资产与负债等。这些资金概念相互联系,又有一定的区别。

上面我们对资金的概念作了说明。在资本主义制度下,资本作为带来剩余价值的价值,它反映资本主义的剥削关系。因此,长期以来,社会主义财务回避资本的概念,只用资金这一概念来反映商品经济中的价值和价值运动。但是,资金与资本作为一种价值形式具有共同的特性,我国研究资金和资金运动问题也是以马克思关于资本和资本运动规律为指导的。因此,在市场经济条件下,从商品经济的共性来说,资金与资本概念是相通的。无论是资金还是资本概念,都可以反映商品经济价值形式,都可以反映不同的生产关系。

资本金是比资金或资本较为狭窄的概念。根据《企业财务通则》的界定,企业资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册

资金。因此,它实际上是企业开业登记的本钱,在企业中实际周转运营的资金,除了资本金以外,还有由长期负债和流动负债以及各项公积形成的资金,资金的内含要大于资本金的内含。

资产是资金存在的类别形态。占用在现金、存款、存货、应收及预付款项等方面的资金称为流动资产。流动资产一般在一年内或超过一年的一个营业周期内可以变现或运用的资产。占用在房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具、器具等劳动资料方面的资金成为固定资产。作为固定资产的劳动资料,使用年限应超过一年,单位价值应在规定的标准以上。此外,无形资产、递延资产和其他资产等都是资金存在的类别形态。由于资产与具体资金同指一个对象,在财务管理中,有时资产与资金互相串用,如把流动资产称为流动资金,把固定资产称为固定资金等。

基金是指具有特定用途或特定来源的资金,如专用基金等。基金的概念是在集中的计划经济体制下为了坚持专款专用原则而建立。随着企业的资金运营自主权的扩大,专款专用的原则也将取消或淡化。在新的《企业财务通则》和《企业会计准则》中已不再使用基金这一概念。

资金占用与资金来源是用来互相对照反映资金两个侧面的一对范畴。资金占用反映运用着的资金的结构;资金来源反映运用着资金来源的构成。资金占用和资金来源反映的不是两项资金,而是同一项资金的两个侧面。因此,两者是相等的,它构成了“资金占用=资金来源”会计相等式的基础,并且按照这个等式编制资金平衡表。

资产与负债是资金两个侧面的又一种表达形式。资产与资金占用是等量的;广义的负债与资金来源也是等量的。过去通常按照“资产=负债”的等式编制资产负债表。新的《通则》和《准则》已将所有者权益从广义的负债中划出,单列一项加以反映。这样,资金

的等式可改写为“资产=负债者+所有者权益”。并按照这一恒等关系编制资产负债表,以便与国际会计惯例相对接。

三、企业的资金运动及财务关系

企业的资金只有在不停顿地运动中才能发挥它的机能。企业进行生产经营活动首先要通过各个渠道筹集资金。筹集的资金进入企业后,作为再生产的保证条件,便开始了资金周转。企业的资金从货币资金形态开始,顺次通过购买、生产、销售三个阶段,分别表现为固定资金、生产储备资金、在产品资金、产成品资金等各种不同形态,又回到货币资金形态。上述从货币资金开始,经过若干阶段,又回到货币资金形态的过程,叫作资金循环。资金在完成一个循环后,要对收回的资金进行分配,其中大部分收回的货币资金重新回到资金循环的起点,进行下一次循环。资金循环是依次不断的进行的。企业资金周而复始、不断重复的循环,叫做资金周转。资金的循环和周转过程,也就是资金的运动过程,并且体现着资金形态的变化。现将资金运动的过程和顺序说明如下:

(1)筹集资金。这是资金运动的起点。企业在进行生产经营活动之前,要从投资者、银行或其他渠道,取得购置固定资产的资金和流动资金。企业所筹集的资金一般为货币形态的资金。

(2)购置生产资料。企业用筹集的资金购买生产资料,建立各种劳动手段,储备各种劳动对象。这时企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态。

(3)进行生产。在生产过程中企业将已耗费的劳动对象和劳动手段的价值转移到产品上去,并创造出新的价值。在生产阶段,先将资金转变为在产品资金,随着产品的完工再转化为产成品资金。

(4)销售产品。在销售过程中,企业将生产出来的产品卖出,并取得高于成本的收入,产品资金也就随之转化为比原来投入加大

了的货币资金。

(5)资金的分配。企业取得的收入要进行分配,将相当于成本的部分扣除,继续参加生产周转。其余为纯收入,一部分以税金的形式上交国家;另一部分作为企业利润进行分配。企业的资金运动过程(可用图 1-2 加以概括)。

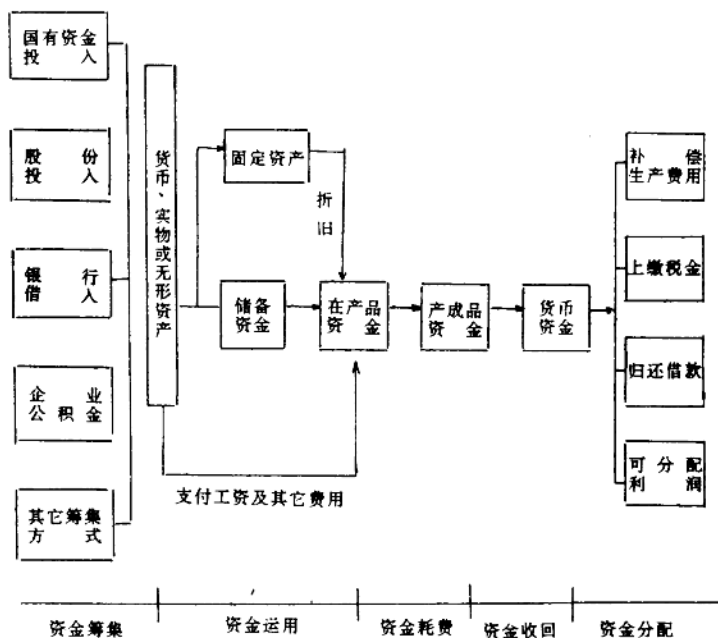


图 1-2 资金运动过程

企业资金运动的规律性要求各种资金形态具有空间上的并存性和时间上的继起性;要求资金运动同物资运动具有同一性;要求资金收支在数量上和时间上具有协调性和平衡性;要求不同种类的资金具有结构性;还要求特定用途的资金与其特定来源具有对

应性。以上五点要求得以实现,才能保证企业资金的有秩序地运转。

资金运动不仅表现为资金具体形态的转换,而且形成一系列与资金收支和结算有关的经济关系。在财务上,这类经济关系称为财务关系,一般包括企业与国家的财务关系;企业与银行的财务关系;企业与其它企业的财务关系;企业内部各部门、各单位之间的财务关系;企业及企业内部各单位与职工的财务关系。财务关系是在资金运动中所体现出来的,决定于资金运动。但是能否正确处理财务关系,又直接影响资金运动能否正常进行。一般说来,正常的资金运动,有利于财务关系的正确处理,如果发生资金运动有序性的紊乱,也就会引发财务关系的扭曲。而财务关系的扭曲又会加剧资金运动有序性的紊乱。由此可见,资金运动与财务关系是相互制约的。

从以上分析可以得出结论:财务与资金是密不可分的。企业财务活动是企业资金运动的表现形式,而财务关系是在资金活动中形成的,正常的资金运动才能形成正常的财务关系,而正确处理财务关系,才能促进资金运动有秩序地进行。因此,企业财务的实质,就是资金运动及其财务关系。从这个意义来说,财务管理最基本的职能,就是要合理组织资金运动和正确处理财务关系,要融为一体地做好这两项工作,才能完成财务管理的基本任务。

第二节 财务管理的内容与主要环节

一、财务管理及其基本内容

什么是财务管理,企业财务管理是指组织资金运动、处理财务

关系方面的经济管理工作。也就是企业利用价值形式,对企业的资金筹集、储备、运用、收回和分配活动及其形成的各种财务关系进行科学的决策、计划、组织、调节、核算、监督、分析等一系列理财工作的总称。它是整个企业经营管理工作相对独立的重要组成部分。

企业财务与财务管理是既有联系,又相互区别的两个概念。财务是企业生产经营过程中客观存在的对象,是财务管理的“客体”。而财务管理则是企业在生产经营实践中,人们对企业财务进行的管理活动,是人们主观能动地作用于客观财务活动的一种自觉的管理行为。因此,凡是有企业财务活动的地方,就要进行科学的财务管理。同时,企业的财务管理必须遵循资金运动规律,从企业的财务活动的实际出发,进行具体地、科学地管理。做到主观与客观相一致,才能搞好财务管理工作。

企业流动资产、固定资产、费用与成本、收入和利润,以及投资者权益和负债等,是资金和资金运动几个相对独立的部分,它是财务管理的主要对象。此外,财务管理的对象还应包括财务关系。

管理财务必须采取正确方法。在财务管理实践中,除了运用预测、决策等一般方法外,最常用的方法有财务计划、财务定额、财务制度、财务核算、财务分析、财务稽核和财务检查等,这些管理方法的有机结合,便构成了财务管理的方法体系。

财务管理工作的全部内容应该是财务管理的对象和方法的统一。财务管理工作者,既要了解财务管理对象的特点及其规律性,又要掌握和运用好各种财务管理方法,善于运用正确的方法,合理地组织资金运动和正确处理财务关系。

在企业理财的实践中,通常把作为总体的财务管理按管理的不同客体划分为若干部分,以便针对不同部分特点进行具体的管理。一般可划分为:流动资产管理、固定资产管理、无形资产及其他