

全国普通林业中等专业学校试用教材

企业财务管理

《企业财务管理》教材编写组 编

中国林业出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务管理/《企业财务管理》教材编写组编.--北京:中国林业出版社,1998
全国普通林业中等专业学校试用教材

ISBN 7-5038-1998-7

I. 企… I. 企… III. 企业管理;财务管理-专业学校-教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 08657 号

中国林业出版社出版

(北京市西城区刘海胡同 7 号 100009)

北京市卫顺印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

1998 年 10 月第 1 版 1998 年 10 月第 1 次印刷

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:12.75

字数:305 千字 印数:1~6000 册

定价:11.00 元

主编: 段嘉冠(云南省林业学校)

参编: 韦 维(广西壮族自治区林业学校)

吕效霞(黑龙江省牡丹江林业学校)

谢积芬(福建三明林业学校)

主审: 丁 峙(云南财贸学院)

前 言

本书是为林业中等专业学校财经类专业《企业财务管理》课程编写的教材。教材以《企业财务通则》、《工业企业财务制度》和《林业财务会计制度》以及《企业财务管理》教学大纲为准则,结合林业中等教育的特点及林业生产实际,采用理论与实践相结合的方法,较为全面、系统地介绍企业在资本筹集与运用、资产管理、对外投资、成本费用、收入与盈利、财务收支、企业清算与评估等方面的管理理论和管理方法。教材除用于林业中等专业学校财经类专业教学之用外,也适合林业成人中专、企业财务管理干部岗位培训、财会人员自学参考使用。

本书由段嘉冠主编,韦维、吕效霞、谢积芬参加编写。云南省林业学校段嘉冠编写第一、二、六、八、十一章,黑龙江省牡丹江林业学校吕效霞编写第三、四、五章,福建三明林业学校谢积芬编写第六、七、九章,广西壮族自治区林业学校韦维编写第十、十二、十三章。全书由段嘉冠总纂、定稿,云南财贸学院丁峙教授主审。

本书编写过程中,得到了黑龙江省牡丹江林业学校、黑龙江省齐齐哈尔林业学校、湖南省林业学校、广东省广州林业学校、广西壮族自治区林业学校、云南省林业学校的大力支持,谨此表示感谢。由于编者水平所限,书中难免有疏漏和不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

1997年11月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务管理概述	1
第二节 财务管理的原则	3
第三节 财务管理的基本环节	6
第四节 财务管理的组织	9
第五节 财务管理环境	11
第二章 资本筹集管理	15
第一节 企业筹资概述	15
第二节 企业资本金的筹集	18
第三节 流动负债筹资	21
第四节 长期负债筹资	23
第五节 资本筹集决策	26
第三章 流动资产的管理	34
第一节 流动资产的管理概述	34
第二节 货币资产管理	36
第三节 债权资产管理	38
第四节 存货资产管理	43
第五节 流动资产评价	51
第四章 固定资产管理	54
第一节 固定资产管理概述	54
第二节 固定资产的预测与计划	56
第三节 固定资产折旧	60
第四节 固定资产的日常管理	62
第五章 无形资产、递延资产和其他资产的管理	65
第一节 无形资产管理	65
第二节 递延资产和其他资产管理	69
第六章 林木资产管理	71
第一节 林木资产的概念及特点	71
第二节 林木资产的分类和计价	73
第三节 林木资产的管理原则和要求	74
第七章 对外投资管理	77
第一节 对外投资管理概述	77
第二节 证券投资管理	79
第三节 对外投资决策的经济评价	83
第八章 成本、费用管理	89

第一节	成本、费用管理概述	89
第二节	成本、费用的预测	94
第三节	成本、费用计划	101
第四节	成本、费用控制	111
第九章	营业收入管理	117
第一节	营业收入管理概述	117
第二节	商品的价格	119
第三节	营业收入预测与计划	124
第四节	营业收入的组织与评价	128
第十章	利润管理	131
第一节	利润管理概述	131
第二节	利润预测和利润计划	133
第三节	利润的分配与评价	138
第四节	林业生产单位的利润管理	141
第十一章	外汇资金管理	145
第一节	外汇资金管理概述	145
第二节	外汇业务管理	146
第三节	外汇汇率的预测	150
第四节	外汇风险管理	154
第五节	企业外汇收支管理	157
第十二章	财务收支管理	159
第一节	财务收支管理概述	159
第二节	财务收支计划	160
第三节	财务收支控制	164
第四节	财务收支状况的分析与评价	166
第十三章	企业清算与资产评估	175
第一节	企业清算	175
第二节	企业破产与解散	177
第三节	资产评估	179
主要参考文献	196

第一章 总 论

第一节 财务管理概述

一、企业的财务活动

在社会主义市场经济条件下，社会产品仍然是使用价值和价值的统一体。企业是自主经营、自负盈亏的商品生产经营者，其再生产过程既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。在这个过程中，使用价值的生产过程，体现于劳动过程中的物资运动过程；价值的形成和实现反映着资金的运动过程。通过劳动过程，生产中消耗的生产资料的价值转移到产品成本中并创造出新的价值。

在社会主义再生产过程中，物资价值的货币表现就是资金。企业在生产经营过程中，由于物资的价值形态不断地发生变动，即周而复始，不断循环，形成了资金的有规律活动，它综合地反映着企业的生产经营过程，构成企业经济活动的一个独立方面。企业生产经营过程中的资金运动，就是企业的财务活动。

在生产过程中，企业资金从货币资金开始，顺次通过购买阶段、生产阶段、销售阶段，分别表现为固定资金、储备资金、在产品资金、成品资金等多种形态，然后回到货币资金形态。从货币资金开始经过购买、生产、销售三个阶段，又回到货币资金形态的运动过程，叫做资金的循环。企业资金的这种周而复始的重复循环叫做资金的周转。

企业财务活动，总体上包括以下三个过程：第一，资金的筹集过程。企业通过多种渠道，如国家财政拨款、银行借款、发行股票和债券等从投资者、债权人那里筹集资金，来保证企业生产经营活动的正常需要。第二，资金的投放和使用过程。企业把筹集到的资金，投放于生产经营活动中，通过购买、建造等过程，形成多种生产资料，即多种资产，如固定资产、无形资产等，并通过对这些资产的经营使用来获得收益。同时，企业也可以用一定的资金进行对外投资获得投资收益。第三，资金的收入分配过程。企业把产品或购进的商品进行销售，取得销售收入后，除用以弥补产品的成本、缴纳流转税外，其余为营业利润。营业利润和投资净收益、其他净收益等构成企业的利润总额，企业按有关规定将利润总额在国家、企业内部、投资者、债权人之间进行分配。

二、企业的财务关系

企业在筹集、投放、使用、收入及分配资金时与各个方面发生的经济联系，称为财务关系。企业的财务关系反映着一定的经济利益关系。

（一）企业同国家财税部门和各种金融机构之间的财务关系

企业同国家的财务关系，主要是指企业同国家财政之间的缴款、拨款关系，以及按照税法和规定向企业征收各种税款，包括所得税、流转税和计入成本的税金。国家财政通过预算拨款给企业资金，企业则拥有资金使用权，并承担相应的经济责任，除缴纳各种税款外，还要上缴一部分利润作为国家投资的报酬。企业同各种金融机构之间的财务关系，主要是指企业同各种金融机构之间的存款、贷款的结算关系。企业为满足生产经营活动需要，可向银行取得基本建设借款和生产周转借款，按规定还本付息，并接受银行监督。企业可以把周转中暂时闲置的货币资金存入银行，并可随时提取使用和定期取得存款利息。

（二）企业与投资者和受资者之间的财务关系

企业从各种投资者手中筹集资金进行生产经营活动，并将所实现的利润按各投资者投资额进行分配。企业还可以将自身的法人财产向其他单位投资，这些被投资单位即为受资者。受资者应向企业分配投资收益。企业与投资者、受资者的关系，为分享投资收益的关系，性质上属于所有权关系。

（三）企业与债权人、往来客户的财务关系

企业在购买原材料、销售产品时，要与购销客户发生货款收支结算关系，在购销过程中由于延期收付款项要与有关单位发生商业信用行为。当企业资金不足时，则要向银行借款、发行债券来筹集。当资金用量充足时，可用来购买其他单位债券。以上各种业务往来，形成了企业与债权人、债务人、往来客户之间的财务关系，即债权关系、合同义务关系。

（四）企业内部各单位之间的财务关系

企业从不同来源取得的不同性质的资金，必须分别使用和管理，形成了企业内部基本经营活动同基本建设、福利事业单位之间的往来结算。在日常生产经营活动中，企业内部各部门、各单位与财务部门之间，要发生领款、报销、代收、代付等收支结算关系。在实行内部经济核算制和经营责任制的条件下，企业内部各单位都有相对独立的资金定额或费用限额。各部门、各单位之间提供产品和劳务要进行计价结算。这样，企业各部门、各单位与企业财务部门之间，各部门、各单位相互之间，就发生资金结算关系。这种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的分工合作关系。

（五）企业与职工之间的财务关系

企业要用自身的产品销售收入，按照职工提供的劳动数量和质量，向职工支付工资、津贴、奖金等，这样企业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。

三、企业财务管理的内容

财务管理是企业的重要组成部分，是组织企业资金活动，处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作。财务管理就是利用资金、成本、收入等价值指标，来组织企业生产经营活动中价值的形成、实现和分配，并处理好价值运动中的经济关系而进行的管理活动。所以，财务管理是一种价值管理，是对企业再生产过程中的价值运动所进行的管理。

财务管理的基本职能是财务决策。复杂多变的市场经济要求企业财务管理工作能够预测市场需求和企业理财环境的变化，针对种种不确定的经济因素及时作出科学有效的决策。在做好财务决策这一基本职能的前提下，履行好财务管理的组织、监督和调节的具体职能。

根据上述企业财务活动的过程,企业财务管理的基本内容包括:筹资管理、投资管理、资产管理、成本费用管理、收入管理和分配管理。此外,还包括企业的筹建、合并、分立、解散、破产等财务管理。

财务管理是企业管理的一个独立方面,是一项综合性的管理工作,企业生产经营活动中的质量和效果,大都可以从资金活动中综合反映出来。通过合理地组织资金活动,又可以对企业生产经营活动起到积极的促进作用。搞好财务管理工作对于改善企业经营管理、提高经济效益具有重要的作用。

四、企业财务管理的发展

随着商品经济的发展、企业生产经营活动的社会化程度和现代化水平的不断提高,企业财务活动越来越复杂,因而企业财务管理工作经历着一个从单一到复杂、由低级到高级的发展过程。

在国际上,本世纪30年代以来,随着西方商品经济的高度发展、跨国公司的形成、国际市场的扩大,企业财务活动和财务政策日益复杂和敏感,使财务管理在内容上、手段上和管理方法上有了更高的要求和发展。在管理内容上,从资金筹集、资金运用和扩张到资金的分配管理、投资管理、通货膨胀以及财务管理、国际企业财务管理等诸方面;在管理手段上,广泛实行财务预测,加强内部控制,进行时间价值、风险价值、风险与报酬等方面的分析研究;在管理方法上,先进的通讯技术、数量模型和电脑等现代化计量分析工具已普遍运用到财务管理上,科学的投资决策指标体系和风险投资决策方法的建立和运用,为正确进行风险决策提供了科学依据。

在我国,企业财务管理经历了一个较长的历史过程。漫长的封建社会,由于自然经济占统治地位,商品经济发展缓慢,财务活动简单,财务管理仅处于萌芽状态。到了半封建半殖民地的旧中国,商品经济有了进一步的发展,由于社会财务活动日趋复杂,一些较大的企业开始专设财务管理部门独立开展工作。但因社会经济发展落后,财务管理经济的方法简单,内容单一。

新中国成立后,由于旧生产方式的废除,社会主义生产方式的建立,大大地解放了社会生产力,大批现代化企业相继建立,企业组织机构日趋完善,作为独立的企业财务管理体系逐渐形成。与之相适合的财务管理制度不断建立和健全,财务管理内容和方法由传统方法向现代管理方法过渡。随着我国改革开放的不断深入和社会主义市场经济体制的建立,促进了社会主义商品经济的极大发展,与之相联系的财务活动呈现了空前活跃局面,财务管理的重要性越来越被人们关注,财务管理工作法规和制度进行了重大改革。财务管理工作将沿着建设有中国特色的社会主义道路不断地扩展和深化,在内容、手段和方法上,迅速提高财务管理的现代化水平

第二节 财务管理的原则

在市场经济日益发展的条件下,企业面临着广泛的资金运动和复杂的财务关系,需要正确地加以组织和处理。财务管理的原则是组织财务活动,处理财务关系的准则。它是从企业

财务管理实践经验中概括出来，体现财务活动规律的行为规范，是对财务管理的基本要求。财务管理的原则有以下几方面：

一、预见性原则

预见性原则是指企业在调查研究的基础上，根据已掌握的资料，运用科学的方法对未来时期的财务活动的发展趋势和财务成果进行分析和结算的原则。

遵循预见性原则，可以为企业生产经营决策和财务中各种决策提供依据。企业在进行市场调查、市场预测的基础上，根据国家的有关方针政策及理财环境，对产品产量进行预测之后，做好资金、成本、利润、现金流量、投资回收期等方面的财务预测。从而在价值方面来确定生产经营活动的最佳经济效益，为选择投资效果最好的项目提供依据。

加强企业财务的预见性，是编制企业财务预算的重要依据。企业要编制出符合实际的、切实可行的财务预测，就必须对影响财务预算的各种因素进行分析和判断，并对预算期内拟定采取的各种增产节约措施进行论证和评价。这样，才能为编制财务预算提供可靠依据。

加强企业财务的预见性，是搞好财务管理所必需的基础工作。通过预测，使企业能正确安排筹资的数量和时间，寻找合适的资金来源，保证企业生产经营的正常进行。

二、资金结构优化原则

资金合理配置，是指通过资金活动的组织和调节来保证各项物质资源具有最优化的结构和比例关系。合理的资金配置是企业持续、高效经营的必不可少的条件。企业物质资源的配置情况是资金运用的结果，同时又通过资金结构表现出来。

企业资金结构关系表现在以下方面：在资金占用方面，有对外投资和对内投资的构成比例；固定资产和流动资产的构成比例；有形资产和无形资产的构成比例；货币性资产和非货币性资产的构成比例；材料、在产品、产成品的构成比例等。在资金来源方面，有负债资金和自有资金的构成比例；长期负债和短期负债的构成比例等等。上述资金结构的各项比例，相互间存在着一定的内在联系。

合理的资金结构，能保证企业生产经营活动顺利进行，而获得最佳的经济效益。若企业不优先保证内部业务的资金需要量，而把资金大量用于对外长期投资，则企业主营业务的开拓和发展必然受到影响。如企业长期资金和短期资金比重失调，则会造成设备闲置、生产能力剩余或资金周转不畅、短期支付能力削弱等不良后果。因此，企业在筹集资金时，应适当安排自有资金的比例，正确进行负债经营，既要发挥负债经营的积极作用，又要避免可能产生的债务风险；在运用资金时，必须根据生产经营需要来合理配置长期资金和短期资金。从上述情况可知，优化资金结构是企业财务管理中的一项基本要求。

三、收支平衡原则

保持资金的协调平衡，是企业财务管理工作的一个基本环节。企业取得资金收入，标志着资金循环一次的终结，而企业发生资金支出则意味着另一次资金循环的开始。所以，资金的收支是资金周转的纽带。要保证资金周转顺利通行，就要求资金收支在一定期间在总量上求得平衡，而且在每一个时点上协调平衡。

资金收支平衡，取决于企业购产销活动的平衡。企业只有坚持生产流通的统一，使购产

销三个环节互相衔接、保持平衡，企业资金的周转才能正常进行。资金的平衡，必须采用积极的办法来实现。首先，要开源节流，增收节支。增收是要增加那些能带来较高经济效益的营业收入，节支是要节约那些应该压缩而可以压缩的费用，对于那些在创收上有决定作用的支出则必须全力保证。其次，对于资金的余额，可通过短期筹资和投资来进行调剂。资金收入不敷支出时，应及时采取借款、发行短期债券等办法来融通；而资金收入比较宽裕时，则可适当归还债务，进行短期证券投资。总之，在组织资金收支平衡上，既要量入为出，即根据现有的财力来安排各项开支；又要量出为入，即对于关键性的生产经营支出则要开辟财源，积极予以支持。

四、成本效益原则

以经济效益最大化作为理财目标，这是我国经济建设方针所决定的。企业经济效益主要通过财务指标如资金、成本、收入等表现出来。用这些指标进行财务分析，可以考察一个企业经济效益的好坏。成本效益原则，就是对经济活动中的耗费和收益进行分析比较，对经济行为的得失进行衡量，使成本与收益得到最优的结合，以求获得最多盈利。

讲求经济效益，就是要以尽可能少的劳动占用和劳动耗费，创造出尽可能多、尽可能好的劳动成果，以满足社会不断增长的物质和文化生活的需要。在社会主义市场经济条件下，这种劳动占用、劳动消耗和劳动成果的计算和比较，是用价值表现的财务指标来进行的。劳动占用和劳动消耗的货币表现是资金占用和成本费用，而劳动成果的货币表现为营业收入和利润。

企业在筹集资金活动中，有资金成本率和息税前资金利润率的对比分析问题。在投资决策中，有投资额占各期投资收益额的对比分析问题。在日常经营活动中，有营业成本与营业收入的对比分析问题等等。企业的一切成本费用的发生，最终都是为了取得收益，企业可以用成本费用联系相应的收益进行比较，对经济行为的得失进行衡量，使成本与收益得到最优的结合，以求获得最多的收益。

五、收益风险均衡原则

企业财务管理工作几乎都是在风险和不确定情况下进行的，特别是在剧烈的市场竞争中，财务活动不可避免地要遇到风险。风险是客观存在的。财务活动的风险是指获得预期财务成果的不确定性。企业要想获得收益，就不能回避风险。收益风险均衡原则，就是企业对每一项财务管理活动必须全面分析其收益的安全性和不确定性，不能只顾追求收益，不考虑可能发生的损失，要按照风险和收益适当均衡的要求，来决定行动方案，在实践中趋利避害，力争获得更高的收益。

风险意味着可能出现与人们取得收益的愿望相背离的结果。而在财务活动中，低风险只能获得低收益，高风险则往往可能得到高收益。例如，在流动资产管理中，持有较多的现金，则可以提高企业的偿债能力，减少债务风险。但是现金中的银行存款利息低，库存现金无收益。在筹资方面，发行债券与发行股票相比，债券利息固定并可在成本费用中列支，对企业留利影响小，可以提高自有资金利润率。但是，企业要按期还本付息，需承担较大风险。而发行股票因股东要依法承担所购股额为限的企业经营亏损责任，相对来说，企业承担的风险小。所以，无论投资者还是受资者，都要求收益与风险相适应，风险越大，则要求的收益也

越高。无论市场状况如何，企业都应当对决策项目的风险和收益作出全面的分析和权衡，选择最有利的方案，注意把风险大、收益高的项目，同风险小、收益低的项目适当搭配，分散风险，使风险与收益平衡，做到既降低风险，又能得到较高的收益，还要尽可能回避风险，化风险为机遇。

六、利益关系协调原则

利益关系协调原则，是指企业财务在组织实施管理中应兼顾和协调好国家、投资者、债权人、经营者及劳动者的经济利益和合法权益，处理好企业内部各部门、各单位之间的经济利益关系。

企业在组织财务活动中，要从国家大局出发，贯彻执行《企业财务通则》、企业财务制度和国家有关法令，处理好各方面的经济关系。对投资者要做到资本保全，并合理安排红利分配与盈余公积金提取的关系，在投资者之间合理分配红利；对债权人要按期还本付息；企业与企业之间要实行等价交换原则，促使各方认真履行经济合同，维护各方物质利益；对企业内各部门、各单位要运用各种结算手段划清经济责任和经济利益；企业和职工之间，要实行按劳分配原则，把职工的收入和劳动成果联系起来。要处理各种经济利益关系，遵守国家法律，认真执行政策，保障有关各方应得的利益；要处理好个人利益和集体利益，局部利益和全局利益，眼前利益和长远利益之间的关系。处理物质利益关系时，要加强思想政治工作，提倡顾全大局，防止本位主义，极端个人主义。

第三节 财务管理的基本环节

财务管理的基本环节，是围绕财务管理工作的内容及遵循管理原则而实施管理业务的基本过程。它包括相互联系、相互配合的四个基本环节：财务预测、财务计划、财务控制、财务分析。这些环节形成了周而复始的财务管理循环过程，构成财务管理工作体系。

一、财务预测

财务预测指企业在调查研究的基础上，根据企业生产经营活动的历史资料，综合企业的理财目标，对未来的财务活动和财务成果进行分析和预测工作。财务预测的作用在于：通过测算企业各项生产经营活动方案的经济效益，为企业决策提供可靠依据；预测财务收支的发展变化情况，以确定经营规模和目标；测定各项定额和费用标准，为编制计划、分解计划提供计算依据。财务预测是财务计划的前提和基础，其基本过程如下：

（一）明确预测目的和对象

预测的目的和对象不同，则资料收集的内容和方法也不同。为了达到预期的效果，必须明确预测的具体对象和目的，规定预测的范围和要求。常见的财务预测有成本预测，利润预测，资金周转加速预测，设备投资安排预测等。

（二）搜集和整理资料

围绕预测的对象和目的，在企业内部和外部，要广泛搜集有关的资料。企业内部资料包括财务和生产技术资料、计划和统计资料、本年和以前年度资料等。企业外部收集的资料，包

括国家的政治、经济形势、法律及有关的政策法规方面的资料，资源环境，原材料供应和产品销售状况、职工收入水平资料，财政环境及金融环境、市场环境资料，同行业的有关生产经营资料等等。对所收集到的资料要可靠、完整，具有代表性，并对其进行归类汇总、调整加工处理，使其符合预测的需要。

（三）确定预测方法进行定量测算

对收集的资料进行加工整理后，要系统分析研究，找出各种指标的相互关系及影响因素，选择适当的数学模型来表达这些关系，对资金、成本、利润的发展趋势和水平，通过数学表达式作出定量反映，从而取得对各种方案的预测结果。

（四）根据预测结果，提出最佳方案

对提出的各种方案，利用搜集到的有关资料，进行科学的经济技术可行性论证，作出有理有据的分析结论，从而确定预测结果中的最优值，据此提出最佳方案，供企业领导作出抉择。

二、财务计划

财务计划是根据预定目标，运用科学的技术手段和数学方法，以价值形式对企业财务活动的各项目标进行综合平衡，从而制订出企业一定时期内的财务奋斗目标。财务计划是实现企业奋斗目标和为实现目标而采取各种措施的必要环节，是控制企业财务收支活动和开展经济分析的依据。

企业财务计划主要包括：资金筹集计划，固定资产投资和折旧计划，流动资产占用和周转计划，成本、费用计划，对外投资计划，利润和利润分配计划等。编制财务计划需要做好以下工作：

（一）根据主客观条件，全面安排计划指标

按照国家计划和产业政策要求，根据供产销条件和企业的生产能力，运用科学方法分析与确定经营目标有关的各种因素，然后按总体经济效益的原则，制定出主要的计划指标。

（二）协调人力、物力、财力，落实增产节约措施

要实现企业的各项财务计划指标，就必须协调人力、物力、财力。企业人力、物力的平衡，主要根据企业的生产经营计划进行，财力的平衡是在人力和物力平衡的基础上进行的，三者相互依存和制约。要完成企业各项财务计划指标，必须从挖掘企业潜力出发，制定增产节约措施，降低各项费用消耗，才能保证计划指标实现。

（三）编制计划文件，协调各项指标

人力、物力、财力平衡后，即可编制各种计划表格，以平均先进定额为基础，计算企业计划期内资金的占用、成本、利润等各项指标，编制财务计划表。与此同时，检查核对各项有关计划指标是否衔接和平衡。

三、财务控制

财务控制是企业在生产经营活动中，以计划任务和各项定额为依据，对资金的筹集、收入、支出、占用、耗费等进行日常计算和审核，以保证计划指标的实现。实行财务控制是落实财务计划任务、保证计划实现的有效措施，需要做好以下工作：

（一）分解指标，制定标准

按照责权利相结合的原则，将各项计划任务分解落实到部门、车间、班组以至个人，使企业内部各单位、部门、职工个人都有明确的量化工作任务，以便检查考核、分清责任、计算经济利益。

（二）执行标准，确定差异

对资金的日常收付、费用支出、物资占用等，必须按照制定的标准，运用各种手段进行事先控制。如采用费用控制手册、流通券、限额支票、限额领料制度等形式实施控制，详细记录指标执行情况，将实际同标准对比，确定和分析差异程度和性质，及时采取有效措施调整乃至消除差异。

（三）消除差异，考核奖惩

分析差异形成的原因，确定造成差异的责任归属，采取有效措施，调整工作或指标，消除差异。通过考核各项财务指标的执行结果，利用激励机制，奖优罚劣。

四、财务分析

财务分析是以财务报表及有关资料为依据，运用专门的方法，对企业财务状况和经营成果进行分析和研究。评价计划完成情况，分析影响因素，挖掘潜力，提出改进措施。

通过财务分析，可以掌握各项财务计划和财务指标的执行情况，监督企业遵守国家政策、法令和规章制度的情况，改善财务预测及财务计划工作，研究和掌握企业财务活动规律，总结经验，不断提高财务人员的工作水平和业务素质。

财务分析的基本程序如下：

（一）对比分析，作出评价

对比分析是通过两个或两个以上指标对比，找出差异，来评价财务指标完成情况，揭露矛盾，发现问题的基本方法。先进与落后，节约和浪费，成绩与缺点，只有通过对比分析才能辨别。在充分占有资料的基础上，通过数量指标的对比，发现问题，找出差异，明确责任。

（二）因素分析，抓住关键

为了找出产生问题的原因，需要将相互联系的各种因素对综合经济指标的影响程度进行分析。影响企业财务活动的因素，有生产技术方面的，也有生产组织方面的；有经济方面的，也有政治方面的；有企业内部的，也有企业外部的。进行因素分析，就是要查明各项因素对财务结果指标的影响程度，从中找出主要因素，以便分清责任，抓住关键，采取措施，改进工作。

（三）落实措施，改进工作

在掌握大量资料的基础上，去粗取精，去伪存真；由此及彼，由表及里，找出各种财务活动之间，以及财务活动同其他经济活动之间的本质联系，然后提出明确具体、切实可行的改进措施。措施确定后，认真组织贯彻执行。通过改进措施的落实，不断完善经营管理工作，推动财务管理工作的不断发展。

第四节 财务管理的组织

企业财务管理工作的组织，是指企业财务管理运行的组织制度、组织形式、方法体系和组织原则。主要包括：企业财务管理的法规制度，企业财务管理体制和企业财务管理机构。

一、企业财务管理法规制度

企业财务管理法规制度，是规范企业财务行为、协调企业同各方面财务关系的法定文件。企业财务管理法规制度的建设，应当按照建立社会主义市场经济体制和完善企业经营机制的基本要求来进行，成为适应市场经济要求、产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代化企业制度。

企业的财务活动，是在国家宏观指导下进行的，要使企业财务管理同国家整个经济改革的要求协调一致，需要国家作出统一规范。企业财务管理法规制度，是根据国家有关方针政策及适应企业财务活动的实际需要而制定的。这些法规制度对企业同各方面的财务关系和各有关部门财务管理的职责权限作了规范。

（一）企业财务通则

《企业财务通则》是各类企业进行财务活动，实施财务管理必须遵循的基本规范。《企业财务通则》的制定，既总结了我国企业财务管理的实践经验，又借鉴了国际财务管理的通行规则；既保证了国家宏观调控的总体需要，又赋予企业必要的财务管理自主权，对各种类型企业的财务活动作出了统一的要求，为各类企业提供了公平竞争和发展的财务环境。

（二）分行业的企业财务制度

按照《企业财务通则》规定，我国财政部还制定了分行业的企业财务制度，以适应不同行业的特点和管理要求。已制定的有工业、运输业、邮电通信业、农业、商品流通业、金融保险业、旅游和饮食服务业、施工和房地产开发业、电影和新闻出版业、对外经济合作、国有林场和苗圃等十几个行业的财务制度。

（三）企业内部财务管理办法

企业可以按照《企业财务通则》和行业财务制度的规定，根据企业内部管理要求，制定内部财务管理办法，以便建立企业财务管理的秩序，增强企业的活力。

目前，我国已建立了以《企业财务通则》为统帅，以行业财务制度为主体，以企业内部财务管理规定为补充的财务法规制度体系。这标志着我国企业财务法规制度进入了一个新的阶段。

二、企业的财务管理体制

企业财务管理体制，就是确定企业同各方面的财务关系的制度，它的实质是确定企业同各方面的财务权限。要做好财务管理工作，必须建立和完善企业财务管理体制。

在建立社会主义市场经济机制的同时，要使企业适应市场要求，成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位，成为独立享有民事权利和承担民事义务的企业法人。企业财务应该根据新的优势和要求，建立国家及企业和企业内部的财务管理

体制。

（一）企业同国家的财务管理体制

企业同国家的财务管理体制应按以下原则建立：

1. 统一政策法规、制度与分级管理。按照现代企业管理体制的框架，在财务管理上，为了使企业既能公平竞争，充满活力，正常发展，又能活而不乱，不偏离国家的政策导向，国家对国有经济为主的各种所有制的各级各类企业的财务活动，制定了统一的政策、法规和主要制度，包括财政税收，国有资产管理的法律、法规和《企业财务通则》、《企业会计准则》，各种财务、会计制度等。对国家统一制定的政策、法规和主要制度，企业财务人员必须严格遵守和执行，如有违反，将承担经济和法律责任。

2. 财务自主权同财务责任、经济利益相联系。企业的财务自主权是企业财务管理体制的核心。国家在赋予企业财务权力的同时，也规定了相应的财务责任，企业财务管理人员都必须全面履行。

企业管理在承担权利、责任的同时，也享有相应的经济利益。在国家给予企业的各项自主权中，每项都规定了相应的经济利益。这样，既重视企业财务自主权，又紧密联系财务责任和经济利益，把权、责、利三者结合起来，使财务管理体制适应企业生产发展的需要，充分发挥财务管理的作用，使国家、企业、职工利益得到兼顾。

3. 企业财务管理体制必须同财政、税收和信贷等管理体制相适应。企业财务管理体制并非独立存在，它同政府管理部门、各系统有紧密联系。这些部门有财政、税务、信贷、价格、劳动、计划等，其中财政、税收管理尤为重要。企业财务管理体制，必须与之相适应。

企业财务管理体制同政府各部门管理体制相适应，可以使企业财务更好地同政府各部门建立新型的财务关系，使企业财务更好地发挥作用。

（二）企业内部的财务管理体制

企业内部的财务管理体制，主要是规定企业内部各项财务活动的运行方式，确定企业内部各级各部门之间，各个管理环节之间，以及企业与职工之间的财务关系和责、权、利方面相互关系的制度。建立企业内部的财务管理体制的原则是：

1. 与国家对企业财务管理体制相适应。国家对企业的财务管理体制是企业总体权限和责任、利益的划分，它统辖和制约着企业内部的财务管理体制。企业应根据国家对企业的财务管理体制，结合自身的规模及财务管理基础的具体情况，制定内部财务管理体制。只有这样，才能保证企业总体财务管理权力和责任的实现。

2. 统一领导和分级管理。企业内部的财务政策、对外经济往来、经济指标的划分、对上承担的义务等应由企业统一领导和统一政策来付诸实现。统一领导的目的是使企业管理体系中的企业政策和命令易于协调、统一和贯彻。在统一领导的前提下，应对各层次和各环节承担的权力、责任实行分级管理，以调动企业内部各部门、各环节参与管理的积极性。

3. 分清责任，提高效益。制定企业内部的财务管理体制，首先应本着分清经济责任的要求来设计。要将各部门、各环节的工作成果和价值消耗联系起来，分清应承担的经济责任范围和奋斗目标。在分清责任的基础上，才能确定各自的经济权力和经济利益。在制定企业内部管理体制时，对管理人员、管理目标、管理形式和管理程序的确定，应本着精简、高效的原则，抓住主要矛盾，使财务管理工作切实可行，使管理者和职工群众易于接受。

在实行企业内部经济核算制和经营责任制的条件下，要建立和完善以下制度：资金控制

制度，收支管理制度，内部结算制度，物质奖励制度。

三、企业财务管理机构

财务管理机构是企业组织财务活动的主要条件，企业财务管理机构的设置和企业规模大小和社会经济发展水平、经济管理体制有密切的联系。

目前，我国企业财务管理机构的一般形式主要有两种：

1. 传统的财务管理体制。这种管理形式是将财务和会计管理两个机构合并在一起。企业一般设一个财会科室，由总会计师或主管经济的副厂长（副经理）来领导财务和会计两方面的管理工作。

财务与会计机构合并设置的模式是同传统的管理体制相适应的。在高度集中的计划经济体制下，企业的财务管理主要从属于国家财政。企业财务管理主要职能如筹集资金、投资、利润分配等都由国家财政部门和企业主管部门包揽。企业没有财务管理的决策权，财务管理无足轻重，一些财务活动业务手续在进行会计核算中可顺便完成。因此，财务管理机构不必独立设置。

2. 财务和会计分别设置管理机构。随着社会主义市场经济体制的建立，企业逐步成为自主经营、自负盈亏的经济实体。企业的理财环境越来越复杂，财务管理的内容越来越丰富，企业财务部门担负着筹集资金，运用资金，分配盈利，对外投资及预测、决策、计划、控制、分析的主要任务。在市场经济条件下，财务管理的独立地位越来越突出，财务与会计的职责不明的弊病也越来越明显。所以，需要把财务机构同会计机构分别设置。

财务与会计分别设置管理机构，有利于财务会计责任清楚，各自发挥作用。保证财务工作和会计工作适应市场经济的需要。对于一些小型企业仍可以采取财务与会计机构合并设置的传统方法，但财务人员应明确分工，各司其职，充分发挥两者各自的作用。

第五节 财务管理环境

一、财务管理环境

财务管理环境是指对企业财务活动产生影响作用的企业内外的各种条件。财务管理环境是企业财务管理赖以生存的土壤，是企业开展财务活动的舞台，企业财务活动的运行是受理财环境制约的。企业进行财务决策，制定财务策略都离不开对财务环境的研究。企业内外的生产、技术、供销、市场、物价、金融、税收等因素，对企业财务活动有重大影响。企业成本的持续上升，利润的急剧下降，资金占用的迅猛增加，支付能力的严重减弱，往往与理财环境的变化有着千丝万缕的联系。因此，进行财务管理必须以理财环境为依据，正确制定理财策略。

在高度集中的计划经济体制下，企业的理财环境是封闭、稳定的。例如，资金来源渠道单一、国有资金无偿占用、银行利率很少变化、购销关系比较固定、价格稳定、税种单一、企业基本上没有留利等等。因此，企业财务管理在稳定不变的条件下按统一安排计划来进行，对理财环境很少研究。在社会主义市场经济体制下，企业的理财环境开始向开放、活跃型转