

财务管理与分析

15.00元

贵州人民出版社

黔新登字(01)号

副主编 金志杰
王雪珍
徐化群
冯祖贤



前 言

为了适应我国改革开放和发展社会主义市场经济的需要,为了彻底改革我国传统的财务制度,经国务院批准,财政部颁发了《企业财务通则》以及分行业的企业财务制度。这样,财经院校原来编写的教材不适用了,企业管理人员、财会干部、经济管理干部学习用的财经方面的资料也随之过时作废了,为此,我们编写了这本《财务管理与分析》,本书可供大专院校、财会干部、经济管理干部学习之用。

这次财会制度的改革,是我国经济改革中的一次重大变革,对于进一步改革开放,提高广大财会人员的知识水平,对于我国财会工作与国际惯例、与西方会计的衔接必将产生重大的深远影响。正因为这样,也必将给我们的财会教育、财会理论、财会政策、财会实务等带来一系列的新情况、新问题。我们编写的这本《财务管理与分析》,以财政部颁发的《企业财务通则》及分行业的企业财务制度为指导,力求一个“新”字、落实一个“改”字,既创新意,又保传统,冀希编成一本中西合璧的、比较完美的教材。但是,我们水平有限,时间也仓促,书中的一些问题论述不够全面,更有疏漏差错之处,敬请批评指正。

这本《财务管理与分析》教材,有多位同志参编,各位同志撰写章节列表于后,最后由苏州大学财经学院章刚老师总纂。

	章 节 名 称	撰稿人
第一章	财务管理基础	刘志宝
第二章	集资产管理	冯祖贤
第三章	流动资产(上)	金志杰
第四章	流动资产(中)	金志杰
第五章	流动资产(下)	金志杰
第六章	长期资产管理	徐化群
第七章	无形资产、递延资产及其他资产管理	朱德良
第八章	对外投资管理	储安全
第九章	负债管理	储安全
第十章	所有者权益管理	王雪珍
第十一章	成本费用(上)	曹金根
第十二章	成本费用(下)	章 刚
第十三章	销售收入管理	姚盛棠
第十四章	财务收支管理	朱德良
第十五章	财务报告与财务评价	姚盛棠

编者 1993 年 7 月 15 日苏州大学

目 录

第一章 财务管理基础	(1)
第一节 财务的概念	
第二节 理财方法	
第三节 《财务通则》与理财原则	
第二章 集资管理	(26)
第一节 集资方式	
第二节 集资预测	
第三节 集资计划	
第三章 流动资产资产管理(上)	(59)
第一节 流动资金概念	
第二节 流动资金分类	
第三节 流动资金特点	
第四节 流动资金与销售利润	
第四章 流动资产资产管理(中)	(68)
第一节 流动资金的定额计算方法	
第二节 储备资金定额的计算	
第三节 生产资金定额的计算	
第四节 成品资金定额的计算	
第五章 流动资产资产管理(下)	(89)
第一节 定额流动资金来源计划表的编制	

第二节	流动资金使用效果计划表的编制	
第三节	流动资金分析与日常管理	
第六章	长期资产管理	(107)
第一节	固定资产	
第二节	在建工程	
第七章	无形资产、递延资产及其他资产管理	
第一节	无形资产	
第二节	递延资产	
第三节	其他资产	
第八章	对外投资管理	(148)
第一节	投资的种类	
第二节	投资作价	
第三节	投资预测	
第四节	投资收益	
第九章	负债管理	(172)
第一节	流动负债	
第二节	长期负债	
第十章	所有者权益管理	(193)
第一节	实收资本	
第二节	资本公积	
第三节	盈余公积	
第四节	本年利润与利润分配	
第十一章	成本费用管理(上)	(231)
第一节	成本概述	

第二节	成本预测	
第三节	成本决策	
第十二章	成本费用管理(下)	(263)
第一节	成本计划	
第二节	成本控制	
第三节	成本分析	
第十三章	销售收入管理	(301)
第一节	销售收入的预测	
第二节	产品价格的制定	
第三节	销售税金的计算	
第四节	销售收入计划	
第五节	销售收入分析	
第六节	销售收入日常管理	
第十四章	财务收支管理	(324)
第一节	财务收支的概述	
第二节	年度财务收支计划	
第三节	月度财务收支计划	
第十五章	财务报告与财务评价	(338)
第一节	财务报告体系	
第二节	财务评价体系与评价方法	

第一章 财务管理基础

第一节 财务的概念

一、财务与财务关系

企业在生产经营过程中必然产生货币资金运动(即货币资金的收支活动),这个货币资金运动就是财务。但关于财务这一概念目前还有几种提法:①财务就是企业的财务活动及其与有关方面发生的财务关系;②财务就是存在于生产经营中的货币关系;③企业生产过程中产品价值形成、实现及其分配,就是财务;④财务是指资金的筹集与运用。

企业在生产过程中与各方面的经济关系就是财务关系。由于企业的财务活动是复杂多变的,从而使企业的财务关系不断发生变化。一般而言,企业的财务关系主要表现在:

1. 企业与国家之间的经济关系。包括企业与国家财政之间的拨款与缴款关系;企业与银行之间的资金借贷关系;企业与国家税务部门之间上交与退回税金的关系;企业与主管部门之间资金调拨关系。

2. 企业与企业之间的经济关系。企业与企业之间因商品交换和劳务供应而发生的资金结算关系。

3. 企业与本企业下属单位之间的经济关系。厂部与下属

分厂、车间、班组以及各部门之间产品转移、互相提供劳务等内部结算关系。

4. 企业与职工之间的经济关系。企业与职工之间按劳分配、借款、还款等资金结算关系。

二、财务管理与财务职能

财务管理是企业管理中的一项重要内容。我们常言：改善企业管理，加强经济核算。要加强企业的财务管理，今天这一要求在经济改革的实践中显得越来越突出、越来越重要。财务管理这个词倒过来，就是管理财务，简称理财。掌握、明白理财之道、用财之道、生财之道是十分重要的。财务管理这门课程，就是讲企业如何才能发大财。

财务管理(或称理财)工作的内容包括：对企业资金运动的直接管理，它分为集资产管理、流动资产管理、长期资产管理、无形资产管理、对外投资管理、负债管理、所有者权益管理、销售收入管理、成本费用管理、财务收支管理和财务报告与财务评价等内容。

财务职能，即为财务管理工作的职责与功能。财务职能主要有：

1. 集资职能。企业所需资金如何调度筹集？这是财务工作的重要内容。企业的资金调度不灵，资金周转不开，反映了资金使用中的失控，也可以说是我们财务工作没有做好，是失职的表现。企业除投资者投入的资金(国有企业除国家资本金外)，还可用集资手段，多渠道解决资金。如银行借款、商业信用、合资联营、发行债券、发行股票、利用外资等。集资工作中有学问。企业需要多少资金，采用什么方式筹集，集资最优方

案如何选择,是企业理财工作的基本职能。

2. 分配职能。财务分配,就是对产品价值的分配。理论上讲,就是对生产过程中物化劳动消耗的价值进行补偿性分配,对活化劳动创造的新价值的分配。

在承包、租赁、税利分流试点、股份制企业等多种经营责任制的实施中,如何理顺所有者、经营者、租赁者和生产者之间的分配关系,以及在涉外企业中,如何通过财务分配正确处理企业与外商之间的经济关系,促进我国进一步改革开放、稳步发展等方面,财务管理的分配能正显示着更大的威力。

行使财务管理的分配职能,体现着高度的政策性、原则性。要正确处理国家、企业、职工三者之间的利益关系,对利润的分配,要在统筹兼顾、发展生产、增加利润、合理安排的基础上进行,首先保证国家多收,然后考虑企业多留、职工多得,要调动企业与职工两方面的积极性。

3. 监督职能

财务监督职能,是指通过财务收支活动和多项财务指标,对企业经济活动进行综合性、经常性、全面性的监督。通过加强对财务收支的日常控制,就能及时发现并制止不合法、不合理的收支,严格按国家的方针政策和财务制度开展财务工作。

企业资金、成本、利润等管理的几个环节中,都有一个财务监督的问题。资金使用合不合理,资金是否浪费了,流动资金占用的几个形态与布局是否合理;成本耗费中的物化劳动和活化劳动的消耗,有没有不合理的耗用,是否有乱挤成本的违反财经纪律的问题;利润计算是否正确,利润分配是否体现国家的政策等有关制度,是否兼顾国家、企业、职工三者之间的关系等等,这都有一个行使监督职能的问题。财务工作者

要为企业当好家、理好财，作好参谋、把好关。这正是体现了财务的监督职能。

4. 决策职能。管理的重点是经营，经营的中心是决策。所谓决策，就是在众多的方案中，选择最好的实施方案。决策是否合理，是否英明，直接关系到企业的生存，关系到企业在竞争中的胜负，关系到企业经济效益的好坏。在重大的问题上，一旦决策错了，全盘皆错，从根本上关系到企业的命运。财务决策是企业决策的重要组成部分，它包括集资决策、投资决策、成本决策、利润决策等等。很显然，这些决策是否科学，是否切实可行，是与企业的生死存亡息息相关的。

集资职能、分配职能、监督职能和决策职能组成了财务职能的全部内容。

三、资金运动与资金循环

企业的生产过程，是物资的运动过程，也是价值运动过程。资金运动包括：

1. 资金的筹集。企业以各个渠道筹集资金，是资金运动的起点。

2. 资金的使用。企业筹集来的资金，要通过购买、建造等过程，形成各种生产资料。

3. 资金的耗费。企业在生产过程中耗费各种材料，固定资产磨损，支付职工工资及其他费用。在购销过程中也要发生一定的耗费。成本是生产经营过程中的主要资金耗费。

4. 资金的收入。企业将产品销售出去，并按产品价格取得销售收入。在这一过程中，企业的成品资金转化为货币资金。

5. 资金的分配。企业取得的销货收入要进行分配，一部分

用于补偿生产耗费,其余部分作为企业的纯收入。

资金筹集、资金使用、资金耗费、资金收入、资金分配,组成资金运动的全过程。

资金循环体现在资金运动中。

从货币资金开始,经过供、产、销三个阶段,最后又回到货币资金形态,就是资金的循环。至此资金周转了一次。我们常说的企业资金周转不灵,就是指在供、产、销三阶段上资金占用不合理,资金布局不合理,发生了障碍。

工业企业资金循环依次经过供应、生产、销售三阶段:

$$G \longrightarrow W \begin{cases} A \\ P_m \end{cases} \cdots P \cdots W' \longrightarrow G'$$

供应阶段 生产阶段 销售阶段

G 指货币资金、W' 指成品资金、P 指生产资金、 $\cdots P \cdots$ 指生产过程、A 指垫支在工资上的资金、 P_m 指垫支在购买生产资料上的资金。

与资金循环三个阶段相适应的,是三种资金的形态[货币资金、生产资金(包括储备资金)、成品资金]。与三种资金形态相适应的、是资金的三种循环(货币资金循环、生产资金循环和成品资金循环)。

商业企业资金循环,只包括货币资金循环、商品资金循环两个循环过程。

从这里可以看出:工业企业与商业企业的财务管理上的不同点,就在于前者有生产资金循环而后者没有生产资金循环。这一点,决定工业企业财务管理比商业企业财务管理多一个生产资金管理,亦即成本管理的环节。

第二节 理财方法

企业如何开展财务管理工作,这里有个方法问题。理财工作的方法有:

一、财务预测与财务决策

财务预测,是指根据历史资料和现实状况,采用一定方法、对企业未来的财务活动进行科学的测算。打仗要精通军事预测,做生意要懂得市场预测。当企业家既要懂市场预测,也要了解财务预测。凡事预则立;不预则废。当今时代是信息时代,现代财务管理必须具备预测这个“望远镜”。

财务预测方法,有:

①按对象分,有集资预测、投资预测、成本预测、收入预测和利润预测等;

②按性质分,有定量预测与定性预测;

③按时间分,有短期预测、中期预测和长期预测。

财务测算工作的步骤有:

第一,搜集和整理资料;

第二,选择测算方法,取得测算结果;

第三,选择最优方案。

资金预测、成本预测、利润预测等测算工作,是在财务管理中常采用的方法。财务预测,是开展财务管理工作的重要方法。

财务决策和财务预测,是不同的两个概念,是不同的两种理财方法。

财务决策,是对未来财务活动进行比较,在众多的可行方

案中,作出决断,选择最优方案。

财务决策的种类很多,有:

①按对象分,有集资决策、投资决策、成本决策、利润决策;

②按时间分,有短期决策、中期决策和长期决策;

③按条件分,有确定型决策、不定型决策和风险型决策。

财务决策的步骤分为:

第一,分析情况,提出课题;

第二,经过测算,提供选择方案;

第三,权衡比较,确定方案;

第四,创造条件,全力实施。

开展财务决策,加强财务管理,在实际工作中重大的财务决策要经过集体研究形成的决策,如职工代表大会、股份公司的董事会。决策要求科学、合理、准确。重大问题上决策错了、关系到企业的生死存亡。

财务预测与财务决策,都是理财工作的主要方法。

二、财务计划与财务控制

财务计划,也叫财务预算。在理财工作的各个环节中,都有一个计划问题。如资金计划、成本计划、利润计划及财务收支计划等。

编制财务计划,是财务管理中的重要内容。要正确编制财务计划,必须遵循以下原则:

1. 政策性原则。财务计划必须体现国家的方针、政策。

2. 按经济规律办事原则。财务部门必须从实际出发,认真调查研究,认真按经济规律实事求是地编好财务计划;

3. 效益原则。各个企业必须以最少的耗费,求得最大的经济效益。编制财务计划时,要充分体现这个原则。

4. 群众性原则。在编制财务计划时,必须依靠群众广泛听取意见,使专业管理与群众管理结合起来。

5. 统一性原则。编制财务计划时,必须树立全局观念,正确处理整体利益与局部利润的关系。

实际工作中,编制财务计划的方法有:平衡法、因素法、比例法、定额法、预测法、弹性计划法、零基预算法、线性规划法,这些编制计划的方法,企业在编制资金、成本、利润等的计划时,可根据上级要求与传统做法有选择地采用。

计划编好了,如何进行控制,紧接着就有一个如何进行财务控制的问题。

财务控制,就是按照财务计划既定的目标进行调控的过程。企业如何进行财务控制,大致有这些方面的工作要做:

1. 资金控制。

就是对资金的筹集及运用的控制。使用资金并不是多多益善,要力求做到少花钱多办事,这里就有一个资金如何控制使用的问题。

2. 成本控制。

即对生产耗用的控制。以最少的耗费,求得最大的经济效益。这是成本控制的目的。

3. 利润控制。

就是指资金运动的成果及利润分配的控制。有的企业多收了,却没有多分。这里就有一个利润控制的问题:

财务控制的方法,主要有制度控制法、计划控制法、定额控制法、目标控制法和责任控制法等。这些控制方法,在实际

工作中都可采用。

三、财务分析与财务监督

财务分析,是企业经济活动分析的一个重要组成部分,主要资金分析、成本分析、利润分析、财务报告分析(即会计报表分析)。

财务分析方法主要有:(1)对比分析法;(2)平衡分析法;(3)相关分析法;(4)因素分析法。这些分析方法,在企业资金分析、成本分析、利润分析中经常采用的,以后几章中,要介绍这些分析方法的应用。

财务监督,就是通过货币的收支,对其生产经营中的经济活动,从合法性、合理性进行监督。如对资金来源与运用的监督,对生产耗费、财务收支、财务成果的实现与分配进行的监督。

财务监督的内容有:

1. 利用资金指标,反映固定资金和流动资金的使用及周转情况,对企业生产技术是否先进,供产销各个环节的组织是否完备,资金占用是否合理等方面进行监督;

2. 利用成本指标,反映生产经营中的耗费对人力、物力、财力的利用是否经济有效进行监督;

3. 利用利润指标,反映利润的形成与分配,对企业经济效益好坏进行监督。

财务监督的形式,主要由上级选派,或独立的会计人员、审计人员进行外部审计和内部审计。

第三节 《财务通则》与理财原则

本节分三个方面进行阐述：其一，原本摘录财政部最近颁布的《财务通则》，以供读者逐条学习；其二，比较新旧财务制度，说清新制度作了哪些重大改革；其三，理财原则与理财内容。

现分别叙述：

一、《企业财务通则》原文摘录。

企业财务通则

第一章 总 则

第一条 为了适应我国社会主义市场经济发展的需要，规范企业财务行为，有利于企业公平竞争，加强财务管理和经济核算，制定本通则。

第二条 本通则是设立在中华人民共和国境内的各类企业财务活动必须遵循的原则和规范。

第三条 企业应当在办理工商登记或者变更登记之日起三十日内，向主管财政机关提交企业设立批准证书、营业执照、章程等文件或者变更文件的复制件。

第四条 企业财务管理的基本原则是，建立健全企业内部财务管理制度，做好财务管理基础工作，如实反映企业财务状况，依法计算和缴纳国家税收，保证投资者权益不受侵犯。

第五条 企业财务管理的基本任务和方法是做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作，依法合理筹集资金，有效利用企业各项资产，努力提高经济效益。