

中等专业教育自学考试教材



贵州省高等教育自学考试
委员会办公室 组编

企业财务管理

(试用本)

贵州教育出版社

中等专业教育自学考试教材(试用本)

企业财务管理

贵州教育出版社出版发行

(贵阳市中华北路 289 号)

贵州新华印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 9.75 印张 210 千字

印数 1—5120 册

1994 年 9 月第 1 版 1994 年 12 月 第 1 次印刷

ISBN 7-80583-554-3/G·548 定价: 8.00 元

贵州省中等专业教育自学考试
教材(大纲)编审委员会

主 编:张世俊 方德林

副 主 编:张宗煌(常务) 俞云华(常务) 高潮猛

编 委:(以姓氏笔画为序)

王道先 方德林 古 涛

张世俊 张宗煌 俞云华

高潮猛 梁茂林

前 言

为适应我省中等专业教育自学考试事业的发展,满足社会助读、个人自学和考试的需要,我们组织部分中等专业学校任教多年,教学、实践经验丰富的专业课教师,按照《中专企业财务管理自学考试大纲》的要求,结合自学考试的特点和我省实际,编写这本《企业财务管理》(试用本)教材。这本教材是按照我国《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业企业财务制度的基本精神,结合税制改革有关规定编写,主要阐述企业财务管理的基本理论和基本方法。在编写过程中,力求做到内容准确、实用、通俗易懂。便于自学。本教材为我省中等专业教育自学考试财会专业和设有《企业财务管理》课程的其他专业自学和考试指定教材。可供全日制中专、职业高中、财经技校、培训班的学生学习选用,也可供企业在职财会人员和企业管理人员业务学习参考。

本教材由李起煜主编。张世庆、张艳秋副主编。各章编写分工是:李起煜第五、六、九、十章,张世庆第一、三章,张艳秋第二、四、七、八章。书稿写出后,聘请有关专家审定,以保证教材质量。主审:涂海、审稿:马潮猛。

由于时间仓促,水平有限,书中难免有疏漏、不妥、错误之处,恳请读者斧正。

贵州省高等教育自学考试委员会办公室

1994年6月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业财务管理的概念.....	(1)
第二节 企业财务管理的原则和任务.....	(8)
第三节 企业财务管理的基本内容和 基础工作	(14)
第二章 资金筹集	(19)
第一节 资金筹集概述	(19)
第二节 企业资本金制度	(31)
第三节 资金成本	(36)
第三章 流动资产管理	(42)
第一节 流动资产管理概述	(42)
第二节 货币资金的管理	(44)
第三节 外汇管理	(46)
第四节 应收及预付款项管理	(48)
第五节 存货管理	(52)
第六节 流动资产评价	(66)
第四章 固定资产、无形资产和递延资产管理	(70)
第一节 固定资产管理概述	(70)
第二节 固定资产需要量预测	(80)

第三节	固定资产折旧	(96)
第四节	固定资产日常管理	(108)
第五节	无形资产的管理	(115)
第六节	递延资产的管理	(121)
第五章	对外投资管理	(123)
第一节	对外投资概述	(123)
第二节	长期投资管理	(124)
第三节	短期投资管理	(136)
第四节	投资决策方法	(139)
第六章	成本、费用管理	(146)
第一节	成本、费用管理概述	(146)
第二节	成本预测和成本计划	(156)
第三节	成本、费用控制	(175)
第四节	成本的评价	(180)
第五节	商品流通企业进价成本和费用管理	(190)
第七章	销售收入和税金管理	(203)
第一节	销售收入管理概述	(203)
第二节	销售价格管理	(206)
第三节	销售收入预测与计划	(214)
第四节	销售收入的日常管理和评价	(220)
第五节	销售税金及附加管理	(224)
第八章	利润及其分配管理	(232)
第一节	利润管理概述	(232)

第二节	利润预测与计划·····	(237)
第三节	利润分配·····	(251)
第四节	利润评价·····	(257)
第九章	财务收支管理·····	(262)
第一节	财务收支管理概述·····	(262)
第二节	财务收支计划·····	(264)
第三节	财务收支日常管理·····	(284)
第十章	资产评估与企业清算·····	(288)
第一节	资产评估概述·····	(288)
第二节	资产评估的组织和方法·····	(291)
第三节	企业清算概述·····	(298)
第四节	清算损益和剩余财产处理·····	(303)

第一章 总 论

第一节 企业财务管理的概念

一个企业能否有效的顺利地进行生产经营活动,并且不断地提高经济效益,必须十分重视管理。一般地讲,管理就是组织、协和指挥。企业的管理主要包括生产、销售、技术、设备和财务的管理。大量实践证明,搞经济建设离不开财务管理,经济越发展,财务管理越重要,特别是在当前市场经济条件下,讲求生财、聚财之道尤为重要。

那么,什么是企业财务管理呢?概括地说,企业财务管理就是组织企业资金运动、处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作,是企业管理的重要组成部分。

一、资金运动过程

企业的再生产过程,客观地存在着资金运动的过程。这个过程,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,资金的实质,是社会主义再生产过程中运动着的价值。为了保证企业生产经营活动的正常进行,企业就要筹集一定数量的资金,这是进行生产经营活动必不可少的条件。

企业在生产经营过程中,物资不断地运动,物资的价值形态不断地变化,周而复始,不断循环,形成了资金运动。物资价值的运动就是通过资金运动表现出来的。只要企业的生产经营活动不断进行,企业的资金总是不断地运动着,它通常通过

资金的筹集、使用、耗费、收回和分配五个阶段连续不断地进行着。

(一)资金的筹集

企业要进行生产经营活动,就需要通过一定的渠道,采用一定的方式,根据生产的规模,筹集一定数量的资金。筹集的资金最初是以货币形式表现的,它是资金运动的起点。

(二)资金的使用

企业使用已筹集的资金,一方面用于兴建厂房,购置机器设备等,形成企业的固定资产;另一方面,用来购买原材料、辅助材料等劳动对象,形成生产储备资金。这样,企业的资金从筹集的货币资金形态转化为固定资金和生产储备资金形态。

(三)资金的耗费

在生产过程中,劳动者利用劳动资料对劳动对象进行加工,不断地改变劳动对象的实物形态,形成产品。在这个过程中,要耗费原材料,磨损固定资产,要支付一定量价值的工资和其它费用。生产耗费的价值的货币表现就是产品成本。产品成本反映了企业生产过程中的资金耗费。资金耗费,是以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的耗费。企业资金由于生产的耗费从固定资金形态,生产储备资金形态和用于支付职工工资的资金转化为未完工产品资金,随着产品制造完成,转化为成品资金形态。

(四)资金的收回

在销售过程中,企业将生产的产品按照产品的价格发送到有关单位,并且取得销售收入。企业的资金从成品资金形态转化为货币资金形态。这个过程是资金的收回过程,是以价值形式反映生产成果实现的过程。它不仅补偿了产品成本,并且

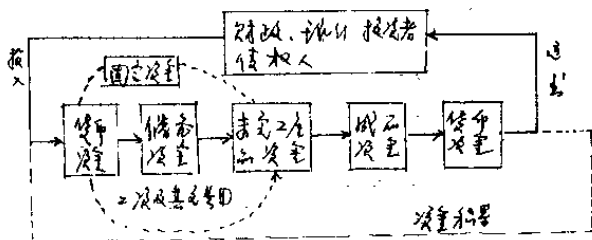
为企业实现了纯收入。

(五)资金的分配

企业通过销售产品,要把企业取得的产品销售收入进行分配。销售收入中一部分用来补偿成本,其余部分形成企业纯收入。纯收入按照规定要在国家和企业之间进行分配,分配上交给国家的资金,就从企业资金中退出。资金的分配过程,就是以价值形式反映企业对生产成果的分配。

资金运动过程,可以图 1-1 表示。

图 1-1



二、资金运动形成的财务关系

所谓财务关系,是指企业在资金运动中与各方面发生的经济关系。企业的资金,从筹集开始,到使用,耗费,收回以及

分配,必然与企业外部和内部有着广泛的联系,这种联系形成广泛的经济联系,即称财务关系。

(一)企业与国家财政之间的财务关系

国家同企业的关系,是国家的集中领导,企业独立经营的关系,反映了国家财政同企业的缴、拨款关系,企业主管部门对各企业的资金调拨关系,或称资金的分配关系。

(二)企业与国家银行之间的财务关系

企业同国家银行的财务关系实质上国家宏观调控和企业自主经营的关系,它主要体现在企业同国家银行之间的存款、贷款和结算关系,也反映了资金的分配和融通关系。

(三)企业与其它企业之间的财务关系

企业同其它企业之间的关系主要是指在国家统一指导下的分工协作关系。企业和企业之间互相提供产品和劳务,要按照等价交换的原则,以货币资金相互支付价款,企业之间由于短期资金需要可以分期或延期付款,融通资金,企业之间也可以相互投资,因此,企业和企业之间的财务关系实质上是资金的结算、资金的融通关系和投资关系。

(四)企业内部各单位之间的财务关系

企业内部各单位之间的财务关系是在厂部统一领导下各部门和各极单位之间的分工合作关系。在实行厂内经济核算制的情况下,企业供产销各部门和各生产车间,相互提供产品和劳务也要计价结算,形成企业内部的资金结算关系。

(五)企业和职工之间的财务关系

企业用自身的产品销售收入,向职工支付工资、津贴、奖金等。这种资金的分配,实质上是国家根据职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种方式,也是企业生产成果在职

工和集体之间的分配关系。

企业的财务关系的形成,是企业资金运动的本质,从形式上看,企业的资金运动,是钱和物的增减变动,但反映了人和人之间的关系,按照党和国家的方针、政策和制度法令,自觉处理好财务关系,才能有效地促进生产经营活动的发展。

三、企业资金运动的规律

企业资金运动中各种经济现象存在着互相依存、互相转化、互相制约的关系,探求资金运动的规律性,就是了解企业资金运动内部本质的必然联系,认识和运用企业资金运动的规律性,这种规律性主要有以下几个方面:

(一)企业资金的增殖性

马克思在资本论中指出:“资本还会在自己特有的循环中,即在包含着它在生产过程内的现实形态变化的循环中,变更它的价值量。它不仅是作为货币价值返回的,而且是作为已经增大、已经增长的货币价值返回的。”

企业的生产资金,在生产经营过程中不断地运动着,循环着,经过一次循环所获得的货币资金,不仅要补偿原垫支的货币资金量,而且要使所获得的货币资金量大于原垫支的货币资金量,使资金增殖。资金的增殖反映了劳动者所创造的价值。资金的增殖性是资金的重要特征,也是企业运用资金的目的。

(二)各种资金形态具有空间上的并存性和时间上的继起性

马克思在分析资本循环时指出:“资本作为整体是同时地、空间上并列地处在它的各个不同阶段上。但是,每一部分都不断地依次由一个阶段过渡到另一个阶段,由一种职能形

式过渡到另一种职能形式，从而依次在一切阶段和一切职能形式中执行职能。因此，这些形式都是流动的形式，它们的同时并列，是由它们的相继进行而引起的。”企业的资金正是不仅在空间上同时并存于货币资金、固定资金、生产储备资金、未完工产品资金、成品资金等资金形态上而且在时间上要求各种资金形态相继通过各自的循环。每一种资金形态必须依次通过循环的各个阶段，资金的运动才能连续地不间断地进行。资金的任何一部分在循环的某一阶段发生停款，都会使整个资金循环发生障碍。保证各种资金形态的合理配置和资金周转畅通无阻，是生产经营活动顺利进行的必要条件。

资金的并存性和继起性，是辩证统一的关系，互为条件、互相制约，而继起性是资金循环周转的关键。

（三）资金的收支要求在数量上和时间上协调平衡

要保证资金周转的顺利进行，要求资金收支不仅在数量上而且在时间上协调平衡。这是因为资金的收支是资金周转的纽带，企业取得财务收入，意味着一次资金循环的结束，而企业发生财务支出，则意味着另一次资金循环的开始，资金收支数量在每一时点上的平衡，是资金循环过程得以周而复始进行的条件。

保证企业收支在数量上和时间上的协调平衡的关键在于生产经营过程中的产销平衡，而产销平衡是通过供、产、销三个环节来实现的。所以，企业必须加强生产经营过程中的各项组织管理工作，保证生产各环节互相衔接，务使资金的平衡。

（四）资金运动同物资运动存在着既相一致又相背离的辩证关系

物资运动是资金运动的基础，有物资才有资金，物资运动

决定着资金运动。企业资金运动经常伴随着物资运动而发生，因此，只有供、产、销等活动正常进行，才能保证资金运动畅通无阻，同时，资金运动也反映物资运动，并对物资运动产生积极的影响，我们可以通过资金在不同阶段的运动情况来了解供、产、销各环节的组织情况，及时采取措施，合理组织资金运动，促使物资充分有效的运用。企业资金运动和物资运动互相一致的关系，体现了企业再生产过程中实物形态和价值形态的必然联系。

另一方面，企业的资金运动同物资运动不可以互相背离。这就是说，企业资金运动具有一定的独立性。

造成两者背离的原因是企业在再生产过程中价值形态变动同实物形态变动，在时间上和数量上是不一致的。(1)由于结算原因，两者在时间上背离。产品发出而未收到货款，材料购进而未支付货款，表现在有时物资运动在前，有时物资运动在后，但是随着购销双方货款的结算，资金运动同物资运动又会趋向一致。(2)由于物资损耗的原因又会形成两者在数量上的背离。例如固定资产的折旧。但随着固定资产的不断更新，资金运动同物资运动也会趋向一致。(3)由于生产经营的原因也会形成两者在数量上的背离。例如，在同一生产经营活动过程中，生产出的产品质优则价高，质次则价低，或生产出同一质量的产品，但在生产过程中的消耗不同也会形成资金运动同物资运动的背离。

总之，企业的资金运动和物资运动是企业生产经营过程中同时存在着的经济现象，我们通过对这一经济现象的认识，利用企业资金运动具有一定独立性和企业再生产过程中实物方面和价值方面又可能背离的特征，合理组织资金运动，争取

用尽可能少的资金而获得尽可能多的产品,不断提高经济效益,为社会增加财富。

第二节 企业财务管理的原则和任务

一、企业财务管理的原则

财务管理的原则是组织财务活动、处理财务关系的准则,是由国家管理社会主义经济的要求决定并且反映财务管理的特点。

企业财务管理,必须以马列主义、毛泽东思想和邓小平同志关于建设有中国特色的社会主义理论为指导,贯彻党的基本路线,坚持四项基本原则,坚持改革、开放、搞活的总方针,讲究生财、聚财、用财之道。

财务管理必须贯彻以下原则:

(一)实行计划管理。

在社会主义市场经济体制下,为什么企业财务活动要实行计划管理?这是因为市场经济的风险性和财务活动的复杂性所决定的。在社会主义市场经济条件下,企业资金的筹集、原材料物资的采购供应、生产组织、产品销售等均受市场调节,而市场情况又是瞬息万变,必然给企业的生产经营活动带来风险,而企业财务活动又必然同企业内外发生广泛的联系、相互影响,如果企业财务活动盲目无章,应变能力低下,将会对企业生产经营活动带来极不利的影响。实行计划管理,就是要对可能产生的不利影响,进行分析研究,预测财务前景,控制和调节计划的执行情况,提高预见性,防止盲目性,增强应变性,实现效益性。

企业财务计划是以价值形式综合反映生产、物资供应和销售等计划的,是企业统一经营计划的主要组成部分。它以生产计划、物资供应计划、销售计划以及各项消耗定额为基础,由固定资产折旧计划、定额流动资金计划、超定额流动资金计划和其他有关流动资金借款计划、产品成本计划、产品销售利润(亏损)计划以及财务收支计划等组成。

在企业统一经营计划执行过程中,财务部门应根据生产计划的变动,随时修订财务计划,使之同其它有关计划的指标协调平衡,并且做到长计划短安排,年、季、月、日均有安排,做到有条不紊。

(二)实行经济核算。

经济核算是管理生产经营活动的基本原则,也是提高经济效益的重要手段。遵循经济核算的原则,是由节约劳动时间规律的要求所决定的。这就是说对劳动占用量,劳动耗费量和劳动成果量进行记载、计算、分析和对比,保证以较少的劳动占用量和劳动耗费量,取得较多的劳动成果量。在实行社会主义市场经济的现阶段,必须按照价值规律的要求来实行经济核算,财务管理是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的管理,确定重大经济措施,安排财务收支,注意其必要性、可行性和合理性,挖掘潜力,充分利用人力、物力、财力,精打细算,防止浪费,随时研究生产经营活动的经济效益,借以不断改善经营管理。

(三)实行统一领导和分口分级管理。

实行统一领导和分口分级管理的原则,调动各方面积极性,将专业管理和群众管理结合起来,在厂长领导下,实行全面经济核算。在大中型企业,要建立总会计师的经济责任制,

在小型企业,也要由一名懂经济核算,熟悉财务会计业务的副厂长行使总会计师的职权。企业应单独设立财务机构,配备必要的财务人员,为了对全厂财务活动进行全面管理,通常在厂部、车间两级设有专职财务人员,而在班组、仓库则由工人直接参加管理,这样,既便于接受群众监督,也体现了在财务管理中实行民主集中制的原则。

(四)实行物质利益原则。

物质利益原则也是社会主义经济管理的一项基本原则。在社会主义制度下,国家、企业和个人的根本利益是一致的,但为了充分调动劳动者的社会主义积极性,还有必要将个人利益和共同利益结合起来,使劳动者从生产发展中得到实际的物质利益。

实行物质利益原则,要利用经济手段处理好各方面经济利益的关系,而财务管理是利用价值形式管理生产经营活动的,所以物质利益原则在企业中主要是通过财务管理来实现的,如国家规定企业纯收入分配制度对企业实行物质鼓励,同时通过税金、资金占用费和利息来调整企业的物质利益,促使企业改善经营管理;又如在企业之间实行等价交换原则,并且通过折扣和罚金、赔款等形式督促企业认真履行合同,维护各单位的物质利益;在企业内部,根据经营效果的好坏,按车间、部门给予奖励,在职工之间,实行按劳分配原则,将个人收入同劳动成果联系起来等等。

在经济生活中,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会发生矛盾,通过财务管理,正确运用价格、税金、资金占用费、利润、奖金、罚款等经济手段,处理好各方面经济利益的关系,当然,调节管理也不是万能的,在