

现代

企业财务管理

主 编 任长命 王文超 李廷斌

XIANDAIQIYECAIWUGUANLI · XDQYCWGL



DQYCW
GL

山西经济出版社

书 名： 现代企业财务管理

主 编：任长命 王文超 李廷斌

出版者：山西经济出版社(太原市并州北路69号·

邮码:030001·电话:4044102)

发行者：山西经济出版社

印刷者：太原印刷厂

开 本：787×1092 1/32

印 张：11.5

字 数：246千字

印 数：0001—4000册

版 次：1995年8月第1版 1995年8月第1次印刷

书 号：ISBN 7—80577—900—7/F·899

定 价：13.80元

责任编辑：郝建军 **社长：**陈宇华 **总编辑：**张凤山

现代企业财务管理

主 编 任长命 王文超 李廷斌

副主编 霍国平 陈海英

编著者 (以姓氏笔画为序)

王文超 王计成 王娟筋

冯企康 任长命 刘振耀

李廷斌 陈海英 周大庆

庞方萍 郭莲英 郭月仙

郭学明 杨 丽 霍国平

前 言

《企业财务通则》、《企业会计准则》及各行业财会制度实施以来,我国又陆续颁布了《公司法》、《银行法》、《票据法》等法律法规,修订了《会计法》、《税收征收管理法》等,进行了税制、外贸外汇管理、财政投资体制等多方面改革。财政部根据新的情况发布了一系列的财会制度补充规定,并下发了《具体会计准则》的征求意见稿。我们依据新的法规制度,结合财会工作新的实际情况,编写了《现代企业财务管理》一书。

本书立足于“新”,注重于“实”,阐述系统,易学易懂,特别有助于实务操作。本书是经营管理者、财会工作者的指南,也可作为财经专业院校的教科书或参考书。

由于我国的财会制度不断改革、完善,实际情况

日新月异,加之编著者对新制度、新情况掌握得不甚全面,纰漏之处在所难免,敬请专家、学者和广大读者批评指正。

在本书出版之际,谨向出版、发行部门的专家和朋友致以衷心的感谢!向参考文献的原作者、原出版单位致以诚挚的谢意!

编 著 者

1995年7月1日

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 现代企业制度.....	(1)
第二节 企业财务管理制度.....	(6)
第三节 企业财务管理的原则、任务、方法.....	(9)
第二章 资金筹集	(20)
第一节 筹资概述	(20)
第二节 发行股票	(27)
第三节 发行债券	(39)
第四节 租赁与借款	(46)
第三章 流动资产	(52)
第一节 货币资金管理	(52)
第二节 短期投资管理	(79)
第三节 应收款项管理	(82)
第四节 存货管理	(88)
第四章 固定资产	(94)
第一节 固定资产的分类与计价	(94)
第二节 固定资产的损耗与补偿.....	(100)
第三节 固定资产折旧方法.....	(103)
第四节 固定资产投资决策.....	(113)

第五章 无形资产、递延资产和其他资产	(124)
第一节 无形资产.....	(124)
第二节 递延资产.....	(134)
第三节 其他资产.....	(137)
第六章 成本与费用.....	(139)
第一节 成本、费用概述	(139)
第二节 成本控制.....	(145)
第三节 期间费用控制.....	(158)
第七章 税金.....	(172)
第一节 税收制度概述.....	(172)
第二节 增值税.....	(186)
第三节 消费税、营业税	(206)
第四节 关税、资源税	(222)
第五节 土地使用税、土地增值税	(231)
第六节 房产税、印花税	(239)
第七节 企业所得税.....	(245)
第八节 其他税种.....	(261)
第八章 利润及其分配.....	(272)
第一节 收入.....	(272)
第二节 利润.....	(277)
第三节 利润分配.....	(282)
第九章 财务报告.....	(288)
第一节 财务报告体系.....	(288)
第二节 企业对外财务报表.....	(290)
第三节 企业内部财务报表.....	(304)
第四节 财务报告编制.....	(316)

第十章 财务分析与评价.....	(323)
第一节 财务分析方法.....	(323)
第二节 财务评价指标体系.....	(330)
第三节 财务分析报告的编写.....	(337)
附 录 中华人民共和国票据法.....	(341)

第一章 导 论

第一节 现代企业制度

一、市场经济的特征

市场经济是社会的自然历史过程,是商品经济发展和生产高度现代化、社会化的产物。它依靠经济运行中灵敏反应的经济信息,引导经济资源和生产要素的流向,实现资源的优化配置,促进生产和需求的及时协调。在这种经济运行方式下,把经营自主权交给千千万万个作为法人实体的企业,使他们能够及时根据市场变化做出决策,并通过平等竞争、优胜劣汰,形成压力和动力,推动经济发展。

市场经济一般具有以下四个基本特征:

(1)一切经济活动都直接或间接地处于市场关系之中,市场机制是推动生产要素流动和促进资源优化配置的基本运行机制。

(2)企业具有进行商品生产经营所拥有的全部权力,从而能自觉地面向市场,自主地开展生产经营活动。

(3)政府部门不直接干预企业生产和经营的具体事务,而

主要是通过法律、政策、财政、税收、金融等调节和规范企业的经营活动。

(4)所有经营活动按照一套法规体系来进行,正所谓市场经济就是法制经济。

在社会主义条件下,市场经济是和社会主义基本制度结合在一起运行的。因而也就必然形成一些中国社会主义市场经济自身的特性:首先,在制度基础方面,社会主义市场经济坚持以公有制为主体,多种经济成分共同发展;其次,在利益分配方面,社会主义市场经济坚持共同富裕的方向;再次,在运行机制方面,社会主义市场经济可以更好地把计划与市场的优点融合起来,既能使宏观调控发挥作用,又能使经济运行更加合理。

二、现代企业制度的内涵

现代企业制度是社会主义市场经济体制的基础。建立现代企业制度,是发展社会化大生产和市场经济的必然要求,是我国企业改革的方向。

现代企业制度的内涵包括以下几个方面:

(1)实行政企职责分开,使企业彻底摆脱政府行政机构附属物的地位。

(2)实行企业民事权利能力和行为能力的统一,使企业成为能够自负盈亏的法人实体。

(3)实现企业全面进入市场,按照市场要求开展经营活动,有效运作资产。

(4)实现企业组织制度和管理制度的科学化、规范化,形成激励与约束相结合的经营机制。

(5)实现政府职能的转变,使其对经济活动由直接管理转变为间接调控。

现代企业制度与我国传统的企业制度存在着很大的差异。现代企业制度具有如下几个特征:

(1)企业是产权关系明晰,资产保值、增值责任明确,独立核算、自主经营、自负盈亏、照章纳税的法人实体。

(2)企业以盈利为目的,面向市场,按照市场的需求组织生产,从事经营,追求经济效益。

(3)企业具有自我发展、自我约束机制,在市场经济中优胜劣汰。

(4)企业依照国家法律法规,按投资者、劳动者的贡献分配报酬。

(5)企业内部责任明确,运营规范,管理制度和经营机制健全。

(6)政企职责分开,企业依法自主经营,政府对企业间接调控。

现代企业制度的核心是企业法人制度。只有建立起完善的企业法人制度,才能实现企业依法自主经营,并独立承担盈亏的后果。

三、现代企业的组织形式

企业是社会主义市场经济的经营主体。在市场经济条件下,逐步形成了三种基本的企业制度,即个人业主制企业、合伙企业、公司(法人)制企业。

在现代市场经济中,公司制企业占据着支配地位。也可以说,公司制是现代企业的基本组织形式。公司是依法定程序设

立,以营利为目的的具有法人资格的企业,它有自己的独立的财产,可以而且必须独立承担经济责任,同时享有相应的民事权利。

公司一般可分为无限责任公司、两合公司、独资公司、有限责任公司、股份有限公司诸类型。《中华人民共和国公司法》^①所称公司是指在中国境内设立的有限责任公司(含国有独资公司^②)和股份有限公司。

有限责任公司是股东以其出资额为限对公司承担责任,公司以公司的全部资产对其债务承担责任的企业法人。

股份有限公司是其全部资本分为等额股份,股东以其所持股份为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司的债务承担责任的企业法人。

四、现代企业经营管理的特点

市场经济中的现代企业,不再是国家和政府怀抱中的“乳儿”,它需要独立生存,它必须自为自强。作为现代企业,就其经营管理而言,具有如下一些特点:

1. 右手握着“印把子”,左手翻着“生死牌”

现代企业拥有充分的自主权。它有人事管理权、劳动用工权、物资采购权、生产经营决策权、产品劳务定价权、商品销售权、进出口权、资金支配权、投资决策权、资产处置权、联营兼并权、企业机构设置权、工资奖金分配权等。企业享有自主权。

① 1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过,自1994年7月1日起施行。

② 指国家授权投资的机构或者国家授权的部门单独投资设立的有限责任公司。

使其发展增加了动力和活力,便于在经营管理方面抓住契机,自我发展。

企业权力在握并不等于胜券在握。企业的自主权扩大了,经营风险同时也增加了。企业权力使用不当可能导致企业危在旦夕。因此,拥有自主权的现代企业,每个重大的经营管理决策都与其命运息息相关。

2. 了解瞬息万变的信息,洞察变幻莫测的市场

现代企业面向市场、面向世界。商品供求、营销及其设施是市场的硬件,信息则是市场的软件。从某种意义讲,市场上的成败取决于信息的掌握情况。因此,现代企业经营管理侧重于市场信息的及时搜集、处理、运用。

3. 信誉是企业的命根子,营销是企业的主战场

在我国传统的计划经济体制下,企业只是国家和政府的附属物,企业产品单一、商品匮乏,而且实行统购包销、配额供给。在这种情况下,产品质量优劣、服务态度好坏、企业形象如何等与企业的命运无关。市场经济条件下的现代企业则不然,企业产品(商品)的质量、企业在公众中的信誉、企业能否占有市场与其命运紧密相连。

商誉是企业的一项潜力很大的无形资产。商誉好,在市场上就有地位。占有市场,营销量就大。营销量大,盈利的可能性就大。

值得一提的是,营销是现代企业的主战场。企业的商品、服务再好,卖不出去则无利可图。现代企业十分重视形象塑造、广告宣传、公共关系、营销策略。

概言之,重视自我形象塑造,注重营销策略,是现代企业经营管理的重点工作。

4. 管理的最终目标——少出多得、先得后出

传统企业目标多元,具有政治、服务、盈利多重目标。现代企业主要以盈利为目标。为了达到盈利的最终目的,企业在守法的前提下,处处运筹谋略,时时精打细算。出时能少则少、能晚则晚,得时能多则多、能早则早。出得早时,也是为了“养鸡产蛋”;出得多时,也是为了“撒米逮鸟”。

总之,现代企业经营管理的灵魂是经“盈”管“利”。

第二节 企业财务管理制度

一、财务管理的概念

财务是从属于商品货币关系的一个客观经济范畴。社会再生产过程,既是商品使用价值的生产和交换过程,同时也是其价值的形成和实现过程。企业的生产经营活动,一方面表现为商品物资的实体运动,另一方面表现为资金运动。操纵商品物资的实体运动,总称为“业务”;运筹企业的资金运动,统称为“财务”。

财务作为一种客观的经济现象,它与其他任何客观事物一样,也是现象与本质的统一体。

企业财务的现象就是资金的筹集、运用和分配诸种财务活动。这些财务活动引起企业的资金运动。

企业财务的本质就是各项财务活动所反映的经济关系。这种经济关系主要体现的是所有权关系和利益分配关系诸种财务关系。

企业财务管理,是组织企业财务活动、处理财务关系的一

项经济管理工作。

企业财务管理具有如下几个特点：

1. 财务管理主要通过货币形式管理且以价值管理为主

在企业管理工作中，有的侧重于使用价值的管理，有的侧重于价值的管理，有的侧重于劳动要素的管理，有的侧重于信息的管理。企业管理的重要组成部分——财务管理主要通过货币形式管理并以价值管理为主。它利用价值形式，把企业的一切物质条件、经营过程和经营结果合理地加以规划和控制，达到经济效益不断提高、财富不断增加的目的。

2. 财务管理与企业各方面具有广泛的联系

财务管理工作是一项综合性强、涉及面广的管理工作。在企业中，一切涉及到资金的收支活动，都与财务管理有关。财务管理的触角，往往伸向企业经营的各个角落。每一个部分都会通过资产、货币与财务部门发生联系。每一个部分也都要在合理使用资金、节约资金付出等方面接受财务部门的指导，受到财务制度的约束。

3. 财务管理能迅速反映企业生产经营状况

在企业管理中，决策是否得当，经营是否合理，技术是否先进，产销是否顺畅，都能迅速地在企业财务指标中得到反映。因此，加强财务管理工作，及时向企业决策者提供财务信息，是搞好企业生产经营的重要保证。

二、财务管理的体制

(一)财务管理体制的含义

财务管理体制是指组织企业财务活动、处理经济关系的制度体系。它是经济体制的一项重要内容。

财务管理体制包含四个方面的内容：

(1)国家管理企业的经济制度。主要确定企业与国家之间的财务关系。既包括投资、产权、盈利分配，也包括生产、经营的权限和职责的确定。

(2)处理企业与外部财务关系的准则。如企业与其他企业单位之间设备的转移、商品的购销、利润的分配等。

(3)企业的产权与经营权的关系。产权的归属、经营者的权限、产权与经营权是何种关系等，都是财务管理体制的范畴。

(4)企业内部重要财务事项的处理原则。如企业内部与财务有关的机构设置、财务管理载体和介质的确定、资本金增减的处理、企业内部的利益分配原则等。

(二)现行财务管理体制

现行的财务管理体制是与我国的社会主义市场经济体制相协调的。发展社会主义市场经济，很重要的一点，就是要建立和完善社会主义市场经济运行规则，使经济活动有序地运行和发展。近几年来，我国进行了财税制度改革、企业制度改革、财会制度改革等一系列的改革，基本上确立了我国新的财务管理体制。

现行财务管理体制的要点如下：

(1)企业是法律上和经济上独立自主的实体。国家不向企业无偿投资，不靠行政权力干预企业经营；企业自主筹集、运用资金，依法纳税，利润自主分配。

(2)企业与其他企业之间是平等互利的关系。

(3)企业必须遵守国家统一制定的财务法规，在此前提下，根据实际情况制定本企业具体的财务管理制度。

(4)我国行使企业财务管理职能的部门是主管财政机关。从现行制度看,企业的主管财政机关是以企业的隶属关系确定的(区分为中央企业、地方企业);从长远目标看,企业财务管理应实行属地管理的原则。

三、财务管理法规制定

我国的企业财务管理法规制度,是适应社会主义市场经济的客观需要,服从经济体制改革的总体目标,以促进经济发展、提高经济效益为目的而制定的。

企业财务管理法规制度的体系包括以下三个层次:

(1)企业财务通则。我国1992年11月发布的《企业财务通则》是整个财务制度体系中最基本的法规,是各类企业从事财务活动必须统一遵循的行为准则。

(2)行业财务制度。为了适应不同行业的经营特点和管理要求,根据《企业财务通则》规定的基本原则和规范,制定了分行业的财务制度。企业不论隶属关系,不论所有制性质,只要经营属于某个行业就适用某种行业财务制度。

(3)企业内部财务管理制度。企业可根据企业财务通则和行业财务制度,按照行业内部管理的需要,制定内部财务管理制度。其作用主要是对国家统一规定具体化或者补充。

第三节 企业财务管理的原则、任务、方法

一、企业财务管理的一般原则

企业财务管理的一般原则是企业财务管理工作的基本要