

三资企业日常管理实务丛书

您管理、培训、应聘的好帮手

YUSUAN

PINGGU

财务

管理问答

实例



IRUN

ZHAIWU

黄丽霞 杨伟东 编著

财务管理

筹资管理

投资管理

资产管理

成本费用管理

股利分配管理

企业开拓与重整

广东经济出版社

三资企业日常管理实务丛书

您管理、培训、应聘的好帮手

90871

7-275
144

财务管理

筹资管理

投资管理

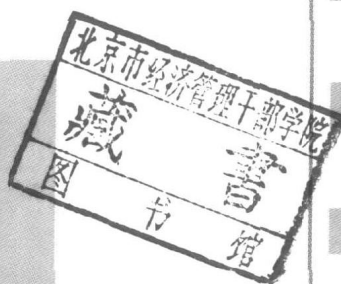
资产管理

成本费用管理

股利分配管理

企业开拓与重整

财务 管理问答 实例



黄丽霞 杨伟东 编著

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理问答与实例/黄丽霞, 杨伟东编著. —广州:
广东经济出版社, 2003.4
(公司企业日常管理实务丛书)
ISBN 7-80677-434-3

I. 财… II. ①黄…②杨… III. 企业管理: 财务管理
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 025105 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	肇庆市科建印刷有限公司 (肇庆市星湖大道)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	11.5 2 插页
字数	268 000 字
版次	2003 年 4 月第 1 版
印次	2003 年 4 月第 1 次
印数	1~6 000 册
书号	ISBN 7-80677-434-3 / F·849
定价	22.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: [020] 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路邮局 29 号信箱 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心)

• 版权所有 翻印必究 •

前 言

中国加入 WTO，对中国的企业管理提出了新的挑战和要求。企业的运作及其管理必须按照国际惯例进行，才能满足现代市场经济条件下企业竞争的需要。改革开放二十多年，中国的企业尽管经历了一系列的变革和调整，取得了不小的成绩和发展。但是，中国企业自觉遵循现代市场经济规则进行管理的意识、知识、技能和能力等还较薄弱，与竞争的要求还有较大的距离。这已经严重影响了中国企业的可持续发展能力和竞争力。朱镕基同志曾指出：今天到了要大力提倡改善中国的管理和发展中国的管理科学的时候了。国内外的成功经验也告诉我们，任何有效的管理实际上都是在提升企业及其产品的价值，都是在不断地为适应社会需求而创造更多的财富。要提升中国企业的管理素质和管理水平，重要的是在环境建设和队伍建设。其中，队伍建设对环境建设起着促进或阻碍的作用。因此，普遍地提升中国企业管理者的管理素质、管理知识和管理技能实为当务之急。为顺应中国企业提升竞争力的普遍要求，在加强普通高等教育和高等职业教育的理论、原理、方法学习的同时，更要结合社会的进步与实际需要，加强抽象的理论、原理向通俗、易懂、可操作、易运用、有助于实践的方法转化，使之成为增强企业管理者提升管理水平的利器。

《财务管理问答与实例》一书正是为了满足这一社会广泛要求而诞生的。本书用通俗易懂的形式和语言介绍了财务管理的方法，包括预测、决策、控制、分析、评价等，以及企业的资产管理、筹资决策、投资决策、资本运作等日常财务管理业务和常见问题。用问答与实例的形式对企业财务管理常用的方法、制度和实用表格等进行了简明、易懂的反映。将方法介绍、实例以及成功企业的财务管理制度融为一体，拿来即可用，用即可见效。对企业来说，这是一本不可多得的、具有较强实用性、实际工作中可参照性强的工具、指南和读本；对企业管理技能培训机构来说，则是一本难得的教材和指南；对院校的学生来说，则是一本难得的工具性书籍。

本书编写过程中，参考了大量的书籍和各大公司的有关资料，在此，向有关的作者表示诚挚的谢意。广东经济出版社崔黎民老师在本书的编写及出版过程中给予了极大帮助，在此深表感谢。尽管此书有企业日常财务管理工作蓝本的特点，但是，由于学识和经验上的某些局限，其中难免存在一些不完善、不尽人意之处。敬请广大读者赐教、指正，我们表示衷心的感谢。

黄丽霞

2003年3月于广州

目 录

第一编 财务管理方法

第一章 财务管理概述	1
第一节 财务管理内容	1
● 财务管理的主要内容有哪些?	1
● 财务管理有哪些环节?	2
第二节 财务管理组织机构	3
● 如何设置财务管理机构?	3
● 财务管理人员的素质要求有哪些?	4
● 某公司组织图中的财务管理机构	5
第三节 财务管理制度实例	6
● 某公司财务管理制度	6
第二章 财务预测	11
第一节 财务预测概述	11
● 财务预测的步骤有哪些?	11
● 财务预测的方法主要有哪些?	13
第二节 销售预测	14
● 销售预测的作用有哪些?	14
● 销售预测要考虑的因素有哪些?	14
● 如何利用算术平均法进行销售预测?	15
● 如何利用加权平均法进行销售预测?	16

● 如何利用移动平均法进行销售预测?	17
● 如何利用指数平滑法进行销售预测?	18
● 如何利用直线回归法进行销售预测?	19
● 什么是德尔菲法?	20
第三节 利润预测	22
● 如何利用本量利分析法预测利润?	22
● 如何利用资金利润比率法预测利润?	22
● 如何利用利润增长比率法预测利润?	23
第三章 财务决策	23
第一节 财务决策概述	23
● 企业财务决策主要包括哪些内容?	23
● 财务决策有哪些特点?	24
● 财务决策有哪些原则?	25
● 财务决策的程序有哪些?	25
● 财务决策主要分为哪几种类型?	26
第二节 短期经营决策的相关概念	26
● 短期经营决策的内容有哪些?	26
● 短期经营决策必须考虑的重要因素有哪些?	27
● 变动成本有哪些特点?	28
● 固定成本有哪些特点?	29
● 贡献边际如何计算?	29
第三节 短期经营决策的方法	30
● 如何利用贡献边际总额分析法进行决策?	30
● 如何利用单位资源贡献边际分析法进行 决策?	32
● 如何利用差别损益分析法进行决策?	34
第四节 非确定条件下的生产决策	35
● 如何利用概率分析法进行决策?	35

● 如何利用大中取大法进行决策?	36
● 如何利用小中取大法进行决策?	37
● 如何利用大中取小法进行决策?	37
第五节 定价决策	38
● 企业定价决策应考虑哪些因素?	38
● 如何以成本为导向进行定价决策?	39
● 如何以市场需求为导向进行定价决策?	39
● 如何利用价格弹性进行定价决策?	40
● 如何利用利润无差别点法进行定价决策?	41
● 如何计算保本价格?	42
● 如何计算保利价格?	43
● 如何利用顾客心理定价?	43
第六节 定价管理制度实例	43
● 某公司定价管理制度	43
第七节 定价管理表格	46
● 产品定价分析表	46
● 产品售价计算表	48
第四章 全面预算管理	49
第一节 全面预算概述	49
● 全面预算的含义是什么?	49
● 全面预算结构图	50
● 全面预算有哪些作用?	50
● 全面预算的编制的程序有哪些?	51
第二节 全面预算的编制	51
● 如何编制销售预算?	51
● 如何编制生产预算?	52
● 如何编制直接材料预算?	53
● 如何编制直接人工预算?	55

● 如何编制制造费用预算?	56
● 如何编制产品成本预算?	58
● 如何编制销售及管理费用预算?	59
● 如何编制现金预算?	60
● 如何编制预计损益表?	61
● 如何编制预计资产负债表?	63
第三节 编制预算的方法	64
● 编制预算的具体方法主要有哪几种?	64
第四节 全面预算管理制度实例	67
● 某公司全面预算管理制度	67
第五章 财务控制	76
第一节 财务控制概论	76
● 财务控制的含义是什么?	76
● 财务控制的内容包括哪些?	76
● 如何执行企业的奖罚制度?	77
第二节 责任中心	77
● 什么是责任中心?	77
● 如何对成本中心进行考核?	78
● 如何对利润中心进行考核?	78
● 如何对投资中心进行考核?	79
● 如何编制责任预算?	80
● 什么是责任报告?	80
第三节 内部结算	81
● 内部转移价格制定的原则有哪些?	81
● 如何制定内部转移价格?	82
● 企业内部结算方式有哪些?	83
第六章 财务分析与评价	84
第一节 财务分析概述	84

● 财务分析的含义是什么?	84
● 如何利用比较分析法进行财务分析?	85
● 如何利用趋势分析法进行财务分析?	85
● 如何利用比率分析法进行财务分析?	86
● 如何利用因素分析法进行财务分析?	87
第二节 资产管理效率分析评价指标	89
● 衡量资产管理效率的财务比率有哪些?	89
● 存货周转率如何计算?	89
● 应收账款周转率如何计算?	93
● 营业周期如何计算?	93
● 流动资产周转率如何计算?	94
● 总资产周转率如何计算?	94
第三节 盈利能力分析评价指标	95
● 反映盈利能力的指标有哪些?	95
● 销售净利率如何计算?	95
● 销售毛利率如何计算?	95
● 资产净利率如何计算?	96
● 净资产收益率如何计算?	96
第四节 短期偿债能力分析评价指标	97
● 衡量企业短期偿债能力的指标有哪些?	97
● 流动比率如何计算?	97
● 速动比率如何计算?	97
第五节 长期偿债能力分析评价指标	98
● 反映企业长期偿债能力的指标有哪些?	98
● 资产负债率如何计算?	98
● 有形净值债务率如何计算?	99
● 已获利息倍数如何计算?	99
第六节 财务综合分析	100

● 如何利用杜邦财务分析体系进行财务分析? ...	100
● 什么是平衡计分卡?	102
● 平衡计分卡有哪些作用?	102
● 平衡计分卡实例	104
第七节 财务分析制度实例	105
● 某公司财务分析规定	105
第八节 财务分析表格	108
● 财务管理调查表	108
● 主要财务比率分析表	110
● 现金流量比较表	111
● 融资风险变动分析表	113
● 融资成本分析表	114

第二编 资产管理

第一章 现金管理	115
第一节 现金管理概述	115
● 企业持有现金的动机有哪些?	115
● 如何编制现金预算?	116
第二节 现金管理方法	118
● 如何利用因素分析模式确定最佳现金持有量?	118
● 如何利用现金周转模式确定最佳现金持有量?	119
● 如何利用存货模式确定最佳现金持有量?	120
● 如何利用银行业务集中法加速现金回收?	121
● 如何利用锁箱法加速现金回收?	122
● 延迟现金支付的方法有哪些?	123

第三节 现金收付管理制度实例·····	123
● 某公司现金收付管理制度·····	123
第四节 现金管理表格·····	131
● 现金盘点报告表·····	131
● 有价证券盘点报告表·····	133
第二章 外汇管理·····	134
第一节 外汇管理概论·····	134
● 外汇主要包括哪些内容? ·····	134
● 什么是汇率? ·····	134
● 汇率有哪几种标价方法? ·····	134
● 什么是汇兑损益? ·····	135
● 汇兑损益如何处理? ·····	135
第二节 外汇收支计划·····	136
● 如何编制外汇收支计划? ·····	136
● 外汇资金情况表·····	138
第三节 外汇风险管理·····	139
● 外汇风险分为哪几类? ·····	139
● 影响汇率变动的主要因素有哪些? ·····	140
● 外汇风险管理对策有哪些? ·····	140
第三章 应收账款的管理·····	141
第一节 应收账款概述·····	141
● 应收账款有哪些作用? ·····	141
● 应收账款有哪些成本? ·····	142
第二节 信用政策·····	142
● 信用政策的含义是什么? ·····	142
● 企业制定信用标准时应考虑哪些因素? ·····	143
● 如何利用“5C”系统评价客户资信程度? ·····	143
● 如何制定企业的信用条件? ·····	144

● 如何制定企业的收账政策?	144
● 如何进行应收账款账龄分析?	145
● 如何计算应收账款收现保证率?	145
● 如何制定坏账准备制度?	146
第三节 信用管理制度实例	147
● 某公司授信管理操作流程	147
● 某公司授信管理制度	147
第四节 应收账款及应收票据管理制度实例	153
● 某公司应收账款及应收票据管理制度	153
第五节 应收账款管理常用表格	158
● 问题账款报告表	158
● 应收账款票据分户明细卡	159
● 应收账款月报表	160
第四章 存货管理	160
第一节 寸货管理概述	160
● 存货管理的基本要求有哪些?	160
● 存货的成本主要有哪些?	161
第二节 存货控制	161
● 如何确定最佳订货数量?	161
● 存货保本储存期如何制定?	163
● 存货保利储存期如何制定?	163
● 如何利用 ABC 分类法进行存货控制?	164
● 如何运用定量采购方式?	164
● 如何运用定期采购方式?	164
第三节 存货管理制度实例	166
● 某公司存货管理制度	166
第五章 固定资产管理	170
第一节 固定资产管理的目的	170

● 固定资产有哪些特点?	170
● 固定资产管理的目的有哪些?	171
第二节 生产设备需用量预测	171
● 如何用实物量法预测生产设备需用量?	171
第三节 固定资产计价与折旧	172
● 固定资产如何计价?	172
● 固定资产的折旧范围有哪些?	173
● 不计提折旧的固定资产有哪些?	173
● 固定资产的折旧方法有哪些?	174
● 如何利用平均年限法计提折旧?	174
● 如何利用工作量法计提折旧?	175
● 如何利用双倍余额递减法计提折旧?	175
● 如何利用年数总和法计提折旧?	177
● 加速折旧法有哪些特点?	178
第四节 固定资产日常管理	178
● 什么是固定资产的归口分级管理?	178
● 固定资产的日常管理主要有哪些内容?	178
第五节 固定资产管理制度实例	179
● 某公司固定资产管理主流程图	180
● 某公司固定资产增添作业流程图	181
● 某公司固定资产租赁作业流程图	182
● 某公司工程发包作业流程图	183
● 某公司不动产保管及记录作业流程图	184
● 某公司动产保管及记录作业流程图	185
● 某公司固定资产设备修复改良作业流程图	186
● 某公司固定资产零星修缮改良作业流程图	187
● 某公司固定资产保全作业流程图	188
● 某公司固定资产闲置提报作业流程图	189

● 某公司固定资产出售及报废作业流程图	190
● 某公司固定资产移转异动作业流程图	191
● 某公司固定资产出租或外借异动作业流程图	192
● 某公司固定资产盘点作业流程图	193
● 某公司固定资产预算作业程序	194
● 某公司固定资产增添作业程序	196
● 某公司固定资产租赁作业程序	199
● 某公司工程发包作业程序	200
● 某公司不动产保管记录作业程序	202
● 某公司动产保管及记录作业程序	203
● 某公司固定资产设备修复改良作业程序	205
● 某公司固定资产零星修缮改良作业程序	206
● 某公司固定资产保全作业程序	207
● 某公司固定资产处置及报废作业程序	209
● 某公司固定资产移转异动作业程序	212
● 某公司固定资产出租或外借异动作业程序	213
● 某公司固定资产盘点作业程序	215
● 某公司差异分析作业程序	216
第六节 固定资产管理表格	217
● 固定资产登记卡	217
● 固定资产增加表	220
● 固定资产减损单	221
● 固定资产让售比价表	222
● 固定资产移转表	223
第六章 无形资产的管理	224
第一节 无形资产概述	224
● 无形资产如何计价?	224

● 无形资产如何摊销?	224
第二节 无形资产管理	225
● 专利权管理的要点有哪些?	225
● 商标管理的要点有哪些?	226
● 技术秘密管理的要点有哪些?	227

第三编 成本费用管理

第一章 成本控制	229
第一节 成本控制概述	229
● 成本控制的含义是什么?	229
第二节 成本控制原则	229
● 成本控制有哪些原则?	229
第二章 标准成本制度	230
第一节 标准成本制度概述	230
● 什么是标准成本制度?	231
● 标准成本制度有哪些特点?	231
● 实施标准成本制度的步骤有哪些?	231
第二节 标准成本制定	232
● 直接材料标准成本如何制定?	232
● 直接人工标准成本如何制定?	233
● 制造费用标准成本如何制定?	234
● 标准成本卡	235
第三节 成本差异分析	236
● 成本差异有哪些类别?	236
● 直接材料成本差异如何计算?	237
● 影响直接材料用量差异的因素有哪些?	238
● 影响直接材料价格差异的因素有哪些?	239

● 直接人工成本差异如何计算?	239
● 影响直接人工成本差异因素有哪些?	240
● 变动性制造费用差异如何计算分析?	240
● 固定性制造费用差异如何计算分析?	241
第四节 费用开支管理制度实例	243
● 某公司费用开支管理制度	243
第三章 目标成本管理	246
第一节 目标成本管理概述	246
● 目标成本管理的含义是什么?	246
第二节 目标成本确定	247
● 如何确定制造目标成本?	247
● 目标成本的分解方式有哪些?	247
第四章 质量成本	249
第一节 质量成本的内容	249
● 质量成本的含义是什么?	249
● 质量成本的内容有哪些?	249
第二节 质量成本控制	253
● 不同产品质量状态下的管理对策有哪些?	253
● 质量成本控制的组织体系	253

第四编 股利分配管理

第一章 收益分配	255
第一节 收益分配概述	255
● 企业利润由哪些内容构成?	255
● 收益分配的原则有哪些?	256
第二节 收益分配程序	256
● 收益分配的程序有哪些?	256