

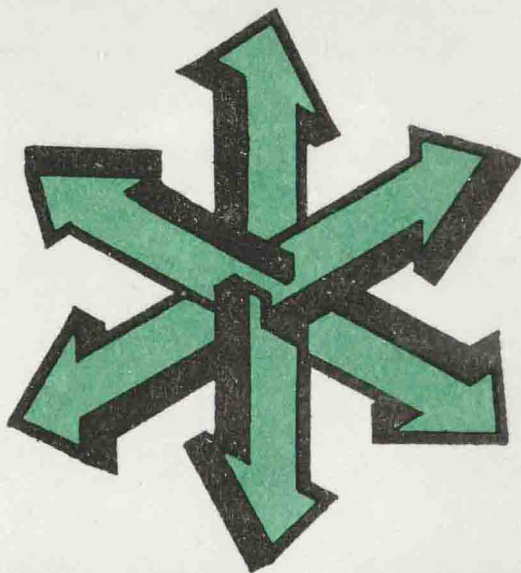


中等职业技术学校试用教材

企业财务管理与分析

辽宁教育学院职业技术教育教材编写组

杨宝魁 主编



高等教育出版社

中等职业技术学校试用教材

企业财务管理与分析

辽宁教育学院职业技术教育教材编写组

杨宝魁 主编

高等教育出版社

(京)112号

内 容 提 要

本书是国家教委职业技术教育司和高等教育出版社共同组织编写的中等职业技术学校财经类专业试用教材之一。本书按照新会计制度编写,全书共分十章:总论、资金筹集管理、流动资产管理、固定资产和无形资产管理、对外投资和外币业务管理、成本和费用管理、营业收入管理、利润管理、财务总额预算管理以及企业清算管理。每章后有复习思考题和练习题。

本书可作为职业高中、职业中专和普通中专专业课教材,也可作为在职人员培训教材,并可供自学使用。

责任编辑:李承孝

图书在版编目(CIP)数据

企业财务管理与分析/杨宝魁主编;辽宁教育学院职业技术教育教材编写组编. —北京:高等教育出版社,1995
ISBN 7-04-005227-X

I. 企… II. ①杨… ②辽… III. 企业管理:财务管理-技术学校-教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 03944 号

*

高等教育出版社出版
新华书店总店北京发行所发行
河北新华印刷一厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 11.875 字数 260 000

1995 年 4 月第 1 版 1998 年 1 月第 5 次印刷

印数 188 166—243 175

ISBN7-04-005227-X/F·209

定价 8.90 元

出版说明

为了适应中等职业技术教育发展的需要,国家教育委员会职业技术教育司和高等教育出版社共同组织编写的中等职业技术学校财经类专业系列教材,由我社陆续出版。

这套财经类专业系列教材以三年制职业高中为主要对象,培养目标为中级财经管理人员。为适应各地区各单位对财经人员的不同要求,课程设置采取“积木式”结构安排,即分为文化课、专业基础课和专业课三个层次,文化课和专业基础课为财经类专业的公共课程,专业课则根据专业不同或专业方向侧重不同选择若干门组合而成。在课程内容安排上,以“二年打基础,一年定方向”为原则,加大基础面,根据社会需求灵活地设置专业课。用积木式结构组织课程和教材,为学校根据社会需要组织教学带来了灵活性。

本系列教材的专业基础课有:基础会计、统计原理(新编)、计算技术、计算机财会应用基础、经济法基础知识、财政基础、税收基础、金融基础、市场学基础、企业管理基础、保险与证券基础知识、书法、财经应用文写作、中国经济地理等共14门,可供财会专业,计划统计专业、财税专业和城市金融专业使用(少数课程因专业不同可有不同的选择)。本系列教材还包括四个专业的专业课教材。各专业还可根据需要分为A组、B组、C组……等不同组合,以适应各地办学的不同情况。本书是会计专业的专业课教材,根据会计改革要求编写。

本系列教材在编写时,针对职业中学学生年纪轻、社会经验不足、具有初中文化水平,以及将来主要从事具体工作等特

点,注意做到理论阐述适当,实践性内容讲细讲透,加强会计基本技能和写钢笔字、打算盘等基本功的训练;注意适当引进新内容和新方法。为了给教师备课和讲授提供方便,对主要课程的教材还配套编写了教师参考书和习题集。

为了保证教材的质量,我们在全国各地遴选有丰富教学经验的教师和专业人员担任编审工作。编写时,凡已制定统一教学大纲的,均根据统一大纲编写。尚无大纲的、均根据若干省市和部门的职业学校的专业教师共同讨论商定的编写提纲编写。书稿写出后,都聘请有关专家审定,以保证教材质量。

本系列教材在编写过程中,得到了全国各地职教部门、有关业务部门、职业技术学校、中等专业学校和部分大专院校的大力支持,在此表示衷心感谢。

高等教育出版社

前 言

本书是国家教委职教司和高等教育出版社组织编写的中等职业技术学校财经类系列教材之一。本书按照《企业财务通则》、《企业会计准则》和有关行业会计制度编写,并将传统教材《企业财务管理》和《企业经济活动分析》的财务、财务分析两部分内容综合,比较系统地阐述了社会主义市场经济体制下企业财务管理工作的基本理论、基础知识、基本方法。编写时力求通俗易懂,适合职业高中教学。

本教材教学时间安排为 120 学时,各章学时安排请参照“各章参考教学学时数表”。

各章参考教学学时数表

章 次	参考教学学时数
第一章	6
第二章	8
第三章	24
第四章	18
第五章	4
第六章	22
第七章	12
第八章	14
第九章	8
第十章	4
合 计	120

本书由辽宁教育学院职教部负责编写组织工作,由锦州财经学校杨宝魁主编。本书由辽宁财政专科学校校长、教授杨维祖审稿。

由于作者初次按照新的财务、会计制度编写教材,加上水平有限,书中缺点在所难免,敬请读者批评指正。

编者

1994年7月于锦州

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业财务管理的意义	(1)
第二节 企业财务管理的职能和任务	(7)
第三节 企业财务管理的基本原则	(10)
第四节 企业财务管理的一般方法	(12)
第五节 企业财务分析的技术方法	(15)
复习思考题	(19)
第二章 资金筹集管理	(21)
第一节 资金筹集管理概述	(21)
第二节 企业资本金制度	(25)
第三节 资金的时间价值和资金成本	(30)
复习思考题	(35)
练习题	(36)
第三章 流动资产管理	(38)
第一节 流动资产管理概述	(38)
第二节 流动资产预测	(43)
第三节 流动资产计划	(61)
第四节 流动资产的日常控制	(70)
第五节 流动资产的分析	(78)
复习思考题	(96)
练习题	(96)
第四章 固定资产和无形资产管理	(109)
第一节 固定资产管理概述	(109)
第二节 固定资产预测	(113)
第三节 固定资产计划	(126)

第四节	固定资产的日常控制	(140)
第五节	固定资产分析	(145)
第六节	无形资产的管理	(152)
	复习思考题	(160)
	练习题	(160)
第五章	对外投资和外币业务管理	(168)
第一节	对外投资管理	(168)
第二节	外币业务管理	(177)
	复习思考题	(181)
	练习题	(182)
第六章	成本和费用管理	(183)
第一节	成本和费用管理概述	(183)
第二节	成本和费用预测	(193)
第三节	成本计划和费用预算	(203)
第四节	成本和费用的日常控制	(217)
第五节	成本和费用的分析	(223)
	复习思考题	(240)
	练习题	(241)
第七章	营业收入管理	(254)
第一节	营业收入管理概述	(254)
第二节	销售价格管理	(259)
第三节	营业收入预测与计划	(268)
第四节	营业收入的日常控制与分析	(272)
	复习思考题	(278)
	练习题	(279)
第八章	利润管理	(283)
第一节	利润管理概述	(283)
第二节	利润预测与计划	(287)
第三节	利润分配	(298)

第四节 利润的分析	(304)
复习思考题	(316)
练习题	(317)
第九章 财务总预算管理	(322)
第一节 财务总预算管理概述	(322)
第二节 财务总预算的编制	(325)
第三节 财务总预算的日常控制与分析	(335)
复习思考题	(341)
练习题	(341)
第十章 企业清算管理	(347)
第一节 企业清算管理概述	(347)
第二节 企业清算的实施	(350)
复习思考题	(354)
附录 复利终值和现值表	(355)

第一章 总 论

第一节 企业财务管理的意义

企业是国民经济的细胞,是在国家有关法律允许的范围
内自主经营、自负盈亏、并向国家上缴积累的商品生产经营单
位。企业的生产经营过程,既是新产品的制造和价值实现的过程,
又是活劳动和物化劳动的耗费过程。因此,企业除了具备
一定的劳动力因素外,还必须拥有一定数量的财产物资作为
物质基础。而这些财产物资的货币表现,就是企业的资金,它
是用来创造企业税、利的价值。资金在实际运用中,是
不断发生变化的,这就是资金运动,它是用价值形式表现的企
业再生产活动。

一、企业的财务活动

企业的财务活动,即企业的资金运动,它是企业经济活动
的一个独立方面。具体包括资金的筹集、资金的运用和资金的
分配三部分内容。

(一)资金的筹集

企业从各种筹资渠道筹集资金,是企业资金运动的起点。
这些筹资渠道主要有:国家财政资金、商业银行信贷资金、非
银行金融机构资金、其他企业资金、外商资金、企业自留资金
等。

(二)资金的运用

企业的资金运用,主要表现为资金的占用形式、资金的循
环和周转,以及资金的耗费和补偿等方面。

1. 资金的占用形式

资金的占用形式是指资金占用的具体形态,即各种资产,它是资金运用的静态表现。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。但应指出,这里指的占用形态,主要是价值形态,而不是实物形态。因此,从这种意义上说,资产和资金的涵义是相同的。

2. 资金的循环和周转

资金的循环是指资金从货币形态开始,经过企业的供、产、销过程(商业企业则为购、销过程),不断改变形态,最后又回到货币资金形态,这一运动过程称为资金的循环。资金周而复始、连续不断地循环,称为资金的周转。它是由企业生产经营活动的不断进行所决定的。

企业资金按其循环周转的时间长短,通常划分为短期资金和长期资金,它们共同构成了企业的生产经营资金。短期资金是指可以在一年之内、或者超过一年的一个营业周期内周转或运用的资金,包括货币资金、各种应收预付款项、存货等流动资产。其特点是流动性强,变现时间短;长期资金是指使用年限在一年以上,或者不能全部计入当年损益而应由以后年度分期摊销的资产,包括固定资产、无形资产、递延资产等。其特点是循环周期长,周转速度慢。

企业全部资金的循环和周转经历了以下三个阶段:

经营准备阶段(供应阶段):企业一方面用货币资金购建厂房、机器设备等固定资产(例如新建企业),以备生产经营使用;另一方面又用货币资金购买原材料或商品,以便进行加工或经营。在这个阶段中,货币资金转化为长期资金和经营储备资金形态。

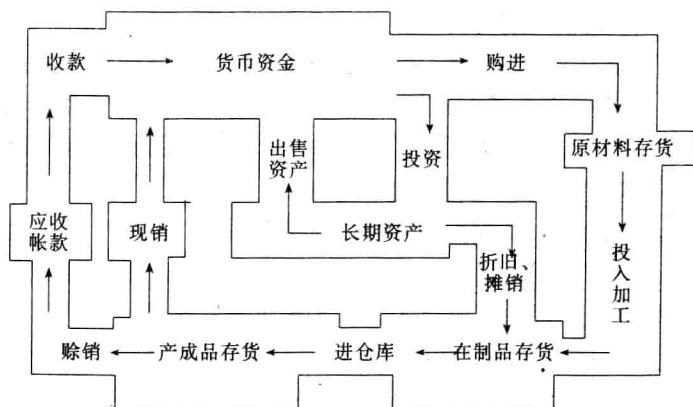
生产阶段:企业将原材料投入生产过程,劳动者运用劳动

资料对劳动对象进行加工,支付工资和提取折旧费用等,这时长期资金的一部分和储备资金又转化为在制品资金形态。随着生产活动的继续进行,产品最终加工完成,在制品资金又转化为成品资金形态。

销售阶段:企业将商品产品销售出去,取得了销售收入,成品资金完成了向货币资金的转化。它既是长期资金和短期资金耗费补偿的基础,又是积累实现的前提。然后,资金又开始新的循环。

企业全部资金的基本循环形式如图表 1-1 所示。

图表 1-1



3. 资金的耗费和补偿

企业资金的循环和周转过程,同时也是资金的耗费和补偿过程。如前所述,在企业的再生产过程中,资金各种形态的转化,都是资金的耗费。而销售收入的取得,又使资金耗费得到了补偿。

(三)资金的分配

企业销售商品取得的货币收入,表明其价值的实现。企业从取得的销售收入中,首先要补偿再生产过程中的资金耗费,以保证生产经营活动连续不断地进行。其余额在扣除各种销售税金之后,为企业的利润。企业实现的利润,在缴纳所得税和扣除企业留存收益后,才在投资者之间分配。在国有企业中,国家作为社会管理者,以所得税的形式参加分配;国家作为投资者,参与企业税后利润的分配。

由于资金的分配,上缴各种税金和分配税后利润,以及其他一些原因,如归还银行借款、企业清算等,资金退出企业,它是资金运动的终点。

二、企业的财务关系

企业在资金的筹集、资金的运用和资金的分配等经济活动中,必然会与有关方面发生一系列的经济联系。由资金运动而引起的企业同各方面的经济关系,称为财务关系。企业的财务关系,主要包括以下几个方面。

(一)企业和国家财政部门的财务关系

企业同国家财政部门的财务关系,主要体现在国有企业上,表现为资金的缴、拨关系。国家通过基本建设投资和拨款对企业进行投资,企业也要将一部分利润作为国家投资的报酬上缴国家财政。企业与国家财政部门之间的缴款和拨款,主要是通过企业主管部门进行的。

(二)企业和国家税务部门的财务关系

在实行分税制的情况下,国家税务部门包括中央税务部门和地方税务部门,它们分别有不同的征收范围和税种。企业应依法向国家税务部门缴纳各种税金,包括各种流转税、收益税等。因此,企业和国家税务部门的财务关系主要表现为资金的上缴关系。

(三)企业和各种金融机构的财务关系

金融机构包括各商业银行和非银行金融机构等。企业同各商业银行之间主要表现为存款、贷款和结算关系。在商品经济条件下,银行贷款是企业筹集资金的主要来源,企业要按时归还银行贷款,并支付利息。企业也要在银行开立帐户,办理各种结算业务,并自觉地接受银行监督。企业与非银行金融机构之间主要表现为通融资金的关系。

(四)企业和其他企业之间的财务关系

企业和其他企业之间主要表现为因购销业务而引起的资金结算关系,以及因横向联合而产生的相互投资、资金融通、利润分配等经济联系,它体现了企业之间在国家宏观调控下的分工协作关系。

(五)企业内部各部门、各单位之间的财务关系

企业内部各部门、各单位之间的财务关系主要表现在资金保管、使用、耗费上的权利与责任的关系,以及由此而产生的内部转帐结算关系。在实行厂内经济核算的情况下,各车间、部门之间互相提供产品、劳务,在物资技术力量方面互通有无、互相支援、分工协作,都会存在着内部经济联系。

(六)企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系,主要表现在职工作为劳动者参与企业的生产经营活动。而企业则应按照职工劳动的数量和质量,根据“以按劳分配为主体、效率优先、兼顾公平”的社会主义市场经济分配原则,以货币形式支付劳动报酬。

三、企业财务和财务管理

企业财务,就是企业再生产过程中的资金运动及其所体现的企业与各方面的经济关系。企业在组织商品生产和商品交换过程中,必须借助价值形式进行管理。对价值形式的利

用,就必然存在着筹集、运用和分配资金的活动,它们是企业经济活动的一个独立方面。同时,资金的活动,又必然引起企业与各个方面的经济往来关系。

企业财务管理,是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的。它是利用价值形式,组织财务活动、处理财务关系的一项综合管理工作。这里所说的组织财务活动,是指企业应遵循资金运动的客观规律,按照国家的法令、政策和财务制度的规定,对企业资金的筹集、运用和分配活动所进行的计划、组织、控制、调节等一系列管理工作,并正确处理企业与各方面的财务关系。

四、企业财务管理的内容

财务管理的内容是财务管理研究对象的具体化。企业财务管理研究的对象是资金运动的规律,因此,企业财务管理的内容,包括资金筹集的管理、资金使用的管理、资金耗费的管理、资金收回和分配的管理、资金收支的综合管理以及企业清算的管理,也就是从资金筹集到企业清算的全过程管理。

资金使用的管理应包括流动资产管理,固定资产、无形资产、递延资产、其他资产管理,对外投资和外币业务管理。资金耗费的管理是指产品成本和期间费用管理。资金收回和分配的管理是指营业收入管理和利润管理。资金收支的综合管理是指财务总预算管理。筹集资金才能组织使用,在使用资金过程中发生资金耗费和资金收回,在资金收回的基础上进行资金的分配,最后统一调度、平衡资金收支,进行综合管理。它们构成了企业资金运动不可分割的整体。

五、企业财务管理同其他经济管理的联系

财务管理是企业的重要组成部分。企业的生产经营管理是多方面的,它包括生产管理、技术管理、劳动管理、设备

管理、物资管理、财务管理等。它们从不同角度、不同侧面对企业生产经营活动进行管理,并各具特点。其中生产、技术、设备、物资、劳动管理等,侧重于使用价值的管理。而财务管理则是利用资金、成本、利润等形式所进行的价值管理。它不仅具有反映生产经营活动的职能,而且对生产经营活动起着控制和监督的作用,它是企业生财、聚财的有效工具。因此,在企业财务管理工作中,对使用价值和价值的管理同等重要,两者是密切联系的,它们共同构成了企业生产经营管理的统一整体。

第二节 企业财务管理的职能和任务

一、企业财务管理的职能

企业客观存在的财务活动和财务关系,决定了企业财务管理的职能。财务管理职能是指财务管理固有的、客观存在的功能。财务管理的职能一般有以下几方面。

(一)筹集资金职能

筹集资金是企业生产经营的前提条件,因而它是财务管理的首要职能。在执行这个职能时,企业首先要预测商品产品的销售量,以销定产,以销定进;根据生产任务和进货量再预测资金的需要量,其中包括流动资产和固定资产的需要量;在资金需要量确定之后,还要选择筹资的渠道和方式。企业应首先挖掘内部潜力,充分利用现有生产能力,不足部分再寻求外部的资金来源。在选择资金来源时,应坚持经济可靠、风险较小、具有偿还能力的原则。

(二)运用资金职能

筹集资金的目的是运用,因而它是财务管理的重要职能。在实际工作中,一般都是先立项后筹集的。运用资金的根本目的在于经济效益,即产出大于投入,以较少的资金占用取得较