

商业现代化丛书

● 现代商业企业理财卷

现代商业 企业资产管理

张荣生 主编



中国国际广播出版社

《现代商业企业理财卷》 本卷主编 张以宽

Jm67/27

现代商业企业 资产管理

主 编	张荣生
副主编	简海平
	浦毓芳

中国国际广播出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业现代化丛书:现代商业企业理财卷/张以宽等主编.
北京:中国国际广播出版社, 1996. 8
ISBN 7-5078-1338-X

I. 商... I. 张... II. ①商业—现代化管理—丛书②商业
管理:财务管理 IV. F715

中国版本图书馆CIP数据核字 (96) 第11901号

卷 名	现代商业企业理财卷(共6册)
书 名	现代商业企业资产管理
编 著	张荣生
出 版	中国国际广播出版社
发 行	(北京复兴门外广播电影电视部内) 邮政编码:100866
印 刷	北京龙华印刷厂
经 销	新华书店
开 本	787×1092 1/32
字 数	139 千字
印 张	6.5
版 次	1996年8月 第一版
印 次	1996年8月 第一次印刷
印 数	5000 册
书 号	ISBN 7-5078-1338-X/F·145
定 价	84.00 元(本卷)

《商业现代化丛书》编委会名单

名誉主编:胡昭广 孟学农

主 编:臧洪阁

副 主 编:(按姓氏笔画排列)

文洪仁	王淑媛	刘文华	李顺利	李鸿增
吴绪彬	陈瑞藻	张以宽	张秋白	张念宏
林增成	杨扶清	赵 公	贺名仑	侯善魁
夏光仁	龚 莉	韩景泉	陶 珩	

编 委:(按姓氏笔画排列)

丁俊发	丁淑芬	马长旺	王卫平	王文珩
王成荣	王丽华	王宝鸣	王淑媛	王景江
文洪仁	卢秉武	刘风元	刘文华	刘宝元
刘欣峰	邢 颖	闫克兵	许立新	庄晓为
肖仲楹	伊续才	李大军	李广禄	李顺利
李鸿增	李 薇	陈 文	陈 侃	陈瑞藻
陈 燕	陈鹤鸣	劳而逸	来志坚	吴志刚
吴晓辉	吴绪彬	林增成	张世韵	张以宽
张绍东	张秋白	张念宏	张振扬	张 瑾
杨扶清	郑庆林	周 宏	胡明朗	胡时虹
赵 公	贺名仑	侯善魁	徐富年	夏光仁
龚 莉	陶 珩	康稚平	韩景泉	崔素燕
温莉莎	谢凤珍	雷 堃	臧洪阁	魏 洛

主持编辑:晓 蓓 李 镇 韦 立 胡杏天

《现代商业企业理财卷》:

主 编:张以宽

副 主 编:(按姓氏笔划为序)

王景江 孙宝珩 张荣生

贺 拯

编 委:(按姓氏笔划为序)

王 乐 王景江 孙宝珩

刘书明 闫华红 李淑娟

李景辉 宋 羽 张荣生

步 新 杨闻萍 贺 拯

浦毓芳 简海平 梅廉清

责任编辑:张淑芝

《现代商业企业资产管理》:

主 编:张荣生

副 主 编:简海平 浦毓芳

学习现代商业理论 促进现代商业发展

北京市市长助理
北京市商业委员会主任

臧洪阁

改革开放十几年来,特别是“八五”期间,我国商业走过了自身发展历史上的重要历程:流通体制由计划经济时期的计划管理模式向政府调控下的市场调节机制转变;流通规模由相对滞后向加速发展转变;设施建设由小、旧、少向“大、中、小型并举,高、中、低档结合”的全面发展转变;经营方式由传统商业向现代商业与大众化结合转变;管理体制由零星分散向提高组织化程度的现代企业制度转变;商业服务由单纯强调服务态度向全面塑造企业形象转变,初步形成了具有中国历史文化特点的商业文明。这些都为我国商业的进一步发展奠定了基础。

从现在起,是我国改革开放和社会主义现代化建设事业承前启后、继往开来的重要时期。党的十四届五中全会提出了对我国经济发展具有划时代意义的两个根本性转变。北京商业要逐步发展成为以零售商

业、生活服务、交易博览、物流配送为重点,适应首都城市性质和功能,以现代化、多元化、多样化为基础特点,有中国特色、有北京特点、有初步现代化水平和较高文明程度的社会主义新型商业,就必须彻底转变经济增长方式,实现从粗放型向集约型的转变,即从外延扩大为主转变到内涵扩充为主、适度扩大外延上来;从依赖资本投入转变到靠管理带动上来;从劳动密集型的简单劳动产业逐步转变成为高技术、高知识密集的先进产业。这是“九五”计划到下个世纪初,北京商业面临的新课题。承担这一有历史意义的重任,实现这一有重要作用的进步,是我们这一代人的责任和使命。

时代在发展,社会在进步。人类社会经济发展的历史告诉我们:最先形成的农业经济是主要取决于劳力资源的劳动经济;工业革命以后形成了主要取决于自然资源的资源经济;随着世界新技术革命的兴起、新产业革命的到来,主要取决于智力资源的新型经济——智力经济正在形成。今天,科学技术作为真正的战略资源,越来越成为经济增长中的首要因素。北京商业发展的实践也证明:只有拥有一大批掌握现代科学技术的人才,才能拥有真正的优势和未来。因此,北京商业要在新的世纪迎来更大的发展,实现设施和管理现代化,就必须努力提高广大干部、职工的政治素质、业务素质、文化素质和专业技术素质,使他们掌

握现代化的管理思想、管理组织、管理方法和管理手段。

为了实现上述目标,适应新时期北京商业发展的需要,我们组织几十家大专院校和权威机构的百余位专家、学者,共同编著了这套《商业现代化丛书》,力求科学地论述现代商业的运行理论,详尽地阐述现代商业经营的原理与实务,系统地介绍现代商业企业文化的内涵,全面地总结现代商业企业管理的经验,为我们以全新的精神风貌和工作状态跨进新的世纪做必要的理论与实践准备。愿它能够成为做好商业工作的必读教材,成为商业干部、职工的良好益友,成为商业企业提高现代化经营与管理水平的指南。

1996 年 6 月

卷 首 语

随着社会主义市场经济体制的建立和发展,我国商业已全面走向世界,驶向了市场化、现代化和国际化商业的大海,纳入了国际经济循环的洪流,可以说,大商业、大流通、大市场的局面已经形成,为我国经济的持续、快速和健康发展注入了活力,但随之而来的是在理财领域出现了许多新情况和新问题,诸如企业经理(厂长)怎样分析纳税对企业的影响,如何将税收管理纳入企业的决策范畴问题;在发挥市场竞争机制和风险机制作用的过程中,应怎样进行筹资决策、投资决策和风险管理问题;如何在资金市场利用各种证券融通资金并合理地安排和调整资金结构问题;如何建立现代企业财会制度、怎样贯彻执行国家统一财会法规等理财规范问题;在利用会计提供信息的过程中,怎样实现会计的电算化,如何加强会计信息的管理问题;在股份制企业应怎样制定股利政策问题;《企业会计准则》、《企业财务通则》和财会制度实施后,应从哪些方面分析和评价企业的经济效益问题,等等。这些理财问题关系到企业的生存和发展,已经成为企业经理(厂长)极为关注和迫切解决的热点问题。现代商业企业理财卷丛书对上述理财问题进行了有益的探索,对于促进商业现代化的实现,提高商业企业经理(厂长)的理财水平,具有重要的指导意义和实践价值。

这套理财卷丛书共分六册,各册内容安排如下:

第一册《现代商业企业筹资与投资》，该书针对我国市场经济的特点，根据有关法规，介绍了在市场经济的理财环境下，企业筹资与投资的特点、方式、成本、风险和决策方法。

第二册《现代商业企业资产管理》，该书按照企业资产变现能力的大小，分别介绍了商业企业各种资产管理的特点、目标和方法，尤其突出了资产管理实务的可操作性。

第三册《现代商业企业收益管理》，该书系统介绍了价格、收入、费用和利润等方面的管理理论和具体方法，并突出介绍了收益的预测、决策和分配方法。

第四册《现代商业企业纳税实务》，该书根据我国税法规定，介绍了纳税原理、各种税种的纳税程序和方法，以及税收征管制度。

第五册《现代商业企业理财规范》，该书根据我国有关经济法规和财会制度，按照资金筹集、资产管理、成本费用管理和收入、利润管理的理财过程，详尽介绍了理财规范。

第六册《现代商业企业财务分析与评价》，该书以商业企业资产负债表、损益表、财务状况变动表和利润分配表为分析对象，对企业的偿债能力、营运能力、盈利能力、成本费用水平、社会贡献能力、财务状况发展趋势、企业财务状况的综合分析与评价方法进行了全方位的阐述。

从上述内容可以看出，现代商业企业理财卷丛书具有下列特点：1、结构新颖，系统全面：本卷丛书立足于市场经济的理财环境，着眼于商业现代化，以提高企业的整体价值为目的，从筹资、投资、资产管理、收益管理、纳税管理、理财规范、财务分析与评价等诸多方面，全方位地论述了现代化商业企业理财的原理和方法，每册既自成体系，又相互衔接，共同构

成了一个现代化商业企业的理财体系;2、材料丰富,内容详实:本卷丛书以现代化商业企业为理财主体,既吸收了国内近年来成功的理财经验,也借鉴了国外先进的理财理论和方法,每册或每章之后都附有针对性和代表性很强的案例,可供所有企业借鉴;3、通俗易懂,实用性强:本卷丛书文字表述充分考虑到成人阅读的特点,图文并茂,讲解,操作演示和分析深入浅出,是培训商业企业经理(厂长)的最新实用教材,也是企业财会人员和其他理财人员的良好读物。

中国商业会计学会副会长
北京商学院教授 张以宽

1996年6月于北京商学院

编者的话

为适应改革开放,发展社会主义市场经济,为培养大批现代化商业企业管理人才,促使其不断更新知识、提高素质,增强驾驭现代化企业的能力;本书着重论述在社会主义市场经济条件下,现代商业企业资产管理的基本理论与基本方法。该书的特点是内容新颖充实,对商业企业资产管理中的问题,力求涵盖全面,同时注重理论与实务并重,论述深入浅出。作者结合我国资产管理工作的实际,有选择地吸收西方企业财务管理的先进理论与方法,书中附有实例讲解,具有实用性与可操作性,是现代商业企业管理人员和财会人员的培训教材,对立志从事商业工作的人员亦有重要的参考价值。

本书共分九章,其中第一、三、九章由张荣生编写,第二、四章由浦毓芳编写,第五、六、七、八章由简海平编写。全书由张荣生担任主编。简海平、浦毓芳担任副主编。

由于作者水平有限,书中的缺点和错误在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

1996年6月

目 录

第一章 流动资产概述

- 第一节 流动资产的概念和特点..... (1)
- 第二节 流动资产的分类..... (4)
- 第三节 流动资产管理的意义..... (7)
- 第四节 流动资金管理的要求..... (8)

第二章 现金和有价证券管理

- 第一节 现金管理 (10)
- 第二节 有价证券的管理 (32)

第三章 应收帐款管理

- 第一节 应收帐款管理概述 (38)
- 第二节 信用政策 (43)
- 第三节 应收帐款的日常管理 (50)

第四章 存货资产管理

- 第一节 存货管理的目的和要求 (60)
- 第二节 存货规划 (64)
- 第三节 存货控制 (70)
- 第四节 存货管理评价 (79)

第五章 固定资产概述

- 第一节 固定资产及其分类 (84)
- 第二节 固定资产的价值运动及其特点 (88)
- 第三节 固定资产管理工作的主要内容 (94)

第六章 固定资产的购建与更新决策

第一节 固定资产的入账价值 (99)

第二节 固定资产购建投资决策的分析与评价
方法 (106)

第三节 固定资产更新的决策分析 (116)

第七章 固定资产折旧、修理和清理的管理

第一节 固定资产折旧 (125)

第二节 固定资产的修理 (137)

第三节 固定资产清理的管理 (153)

第八章 在建工程及其管理

第一节 在建工程管理的意义 (159)

第二节 在建工程的组织与管理——自营方式 (165)

第三节 在建工程的组织与管理——出包方式 (178)

第九章 无形资产、递延资产和其他资产的管理

第一节 无形资产管理 (184)

第二节 递延资产和其他资产的管理 (190)

第一章 流动资产 管理概述

内容提要:本章阐述了流动资产的概念和包括的内容。在此基础上,介绍了流动资产的特点,流动资产的分类,流动资产管理的意义和要求。

商品流通企业从事生产经营活动,必须具有一定数量的资产。这是进行生产经营活动的前提条件。商品流通企业的资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。资产包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

第一节 流动资产的概念和特点

流动资产是指在一年以内或超过一年的一个营业周期内变现或运用的资产。包括货币资产、有价证券、应收及预付款项、存货等。

企业要管好用好流动资产,必须掌握其特点,以便科学地安排流动资产,更好地控制流动资金的合理运用。商品流通企业的流动资产是处于流通领域,为商品流通服务,通常具有如下特点:

一、流动性

企业的一切资产都处于不断运动中,都是运动着的资产,而商品流通企业的流动资产,直接参加商品流转,其流动具有一定的规律性,它表现为各种形态的资金在时间上相继转化,在空间上同时并存。商业企业在进行购进、销售两个阶段活动中,流动资金不断地以货币——商品——货币(债权)的形态依次顺序转化、循环周转;同时货币资金和商品资金,要按照一定的比例关系交替并存。流动资金的相继性和并存性,二者互为条件、互相制约。流动资金完成一次周转所需时间较短;通常会在一年或一个营业周期内收回,对企业影响的时间比较短。因此,流动性是流动资产的主要特征。

二、波动性

商品流通企业的流动资产绝大部分是商品资金。由于商业处在社会生产与消费的“中介”地位,生产与消费之间在空间上、时间上、品种上的矛盾常常通过企业的库存量的增减来进行平衡和调节。因此,商品流通企业流动资产的数量会随着企业内外条件的变化而变化,时高时低、起伏不定,波动很大。季节性、非季节性企业都如此。

三、复杂性

商品流通企业的类型非常复杂,一般来讲具有多品种经营的特点。企业流动资产的占用形态是经常变化的。因此,影响流动资产周转和波动的因素十分复杂,一般在现金、银行存款、商品、应收帐款、现金、银行存款之间顺序转化。企业用筹集的货币资金去购买商品,确保经营的正常进行,这样,货币资金就转化为商品资金;通过销售过程,出售的商品有的可直接获得货币资金,有的则因赊销而形成应收帐款;经过一定时

期后,应收帐款通过收现又转化为货币资金。流动资产总是处于经常变化之中,为了合理配置流动资金数额,确保经营上的正常需要,在一个月内就可能需要多次追加流动资产方面的资金投入,以促进资金周转顺利进行。所以说,管好用好流动资金具有相当程度的复杂性。

四、变动性

流动资产中的短期投资、应收帐款、存货等一般具有较强的变现能力。企业如果偶遇意外情况,现金短缺、资金周转不灵,就可以迅速变卖这些资产,以便获取货币资金。了解流动资产的变现性,对在财务上应付临时性资金需求有重要作用。

五、重要性

它是指对流动资产进行管理的重要性。

商品流通企业的基本任务就是组织商品购销存业务。这就决定了商业企业的流动资金和其中的商品资金占绝大比重。因此,在财务管理中,加强对流动资产的管理,具有十分重要的作用。首先,要科学地配置流动资产与固定资产的结构,在此基础上,将流动资金,特别是商品资金,作为管理重点,不断加速流动资金周转。其次,因流动资金运动贯穿于企业经营活动全过程,从而可全面、综合反映企业经营管理情况。了解此方面的重要性,就可以在流动资金管理中,认真分析研究流动资金周转指标,考核企业经营管理水平。

明确商品流通企业流动资产的特点,有助于认识商业企业流动资金运动的规律性,制定相适应的政策、原则与管理方法,科学地管理流动资产,从而降低企业财务风险,增加企业收益。