

TUJIESHICAIWUGUANLI

TUJIESHICAIWUGUANLI
TUJIESHICAIWUGUANLI

图解式财务管理

●庄恩岳 何成梁 主编
●辽宁人民出版社

图解式财务管理

庄恩岳 何成梁 主编

辽宁人民出版社

1995年·沈阳

(辽)新登字1号

图书在版编目(CIP)数据

图解式财务管理/庄恩岳等主编. —沈阳:

辽宁人民出版社, 1994. 8

ISBN 7-205-03004-8

I. 图…

II. 庄…

III. ①企业管理: 财务管理—图解

②财务管理: 企业管理—图解

IV. F₂₇₅

辽宁人民出版社出版

(沈阳市和平区北一马路108号) 邮政编码 110001

辽宁省新华书店发行 建平书刊印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 字数: 240,000 印张: 11 1/8

印数: 6,328—13,827

1994年8月第1版

1995年3月第2次印刷

责任编辑: 谭燕 朱静波

版式设计: 王珏菲

封面设计: 杨勇

责任校对: 崔维诚

定价: 12.00元

前 言

在财务会计从计划经济模式向社会主义市场经济模式转换过程中，财务管理面临着建国以来最大的变革，其工作重点已从过去的国家财务转向企业财务，形成以企业为中心的财务管理。新财务管理的基础是规范了的企业会计准则统驭下的新会计核算工作，其实质是紧紧围绕企业经济管理活动的财务管理，从企业资金筹集、资产管理、对外投资、成本控制等方面，均按照市场经济的要求赋予了其新的概念和意义。面对全新的财务管理理论和工作，广大财务会计人员以及其他经济工作者面临着严峻的挑战。

用图解形式来反映企业财务管理的理论和方法，本身也是一种实用技术。通过图文并茂的方式，简炼明快的格调，使复杂、单调、陌生的财务通则和财务制度与财务管理理论与实务溶为一体，使之变得形象生动、条理清晰，有利于广大财务会计人员的财务知识更新和实际操作。

全书由庄恩岳和何成梁进行总体设计与内容体系安排。参加本书初稿执笔的同志为：庄恩岳、何成梁、卢修贤、张崇斌、杨礼平、边翔、张士军、谢清法、曹明馨、杨林海、杨瑜方、杨文风和黄成光等。何成梁和庄恩岳审阅了各章的初稿。全书由庄恩岳进行审校、统纂以及最后定稿。

因为社会主义市场经济处于不断探索之中，各种财务会

计制度处于不断完善之中，又限于编写者的水平和学识，本书定存在不少错误之处，敬请读者指正。

庄恩岳 何成梁

1994年4月26日

目 录

第一章 总 论

企业财务改革.....	1	财务管理原则和基本	
企业财务通则.....	2	环节	19
行业财务制度.....	3	财务管理体系	19
西方财务的历史沿革.....	4	财务管理的职能	21
企业的组织形式.....	4	财务规划职能	21
企业.....	5	财务组织职能	23
企业的形态.....	6	财务领导职能	24
企业财务活动.....	7	财务预测职能	24
企业财务关系.....	8	财务决策职能	25
企业财务机制.....	8	财务控制职能	26
企业财务战略.....	9	财务分析职能	27
企业理财环境	11	财务管理人员素质	28
企业财务风险	12	财务管理组织机构	29
企业效益的概念	14	财务管理学理论体系	31
财务管理	17	财务管理学学科体系	34
财务管理内容	18	资产评估的定义	35

第二章 财务管理方法

财务管理方法	37	财务预测	38
--------------	----	------------	----

财务预测程序	38	财务诊断方法	64
财务预测方法	39	财务诊断程序	64
财务决策	42	决策树法	65
财务决策方法	44	财务决策方法比较表	67
财务决策程序	45	经济批量调控法	68
企业投资决策	46	量本利分析法	71
财务计划	48	成本效益分析法	73
财务控制	50	巴雷特图法	74
财务控制程序	52	订货点订货法	75
财务控制方法	53	价值工程	76
财务分析	58	德尔菲法	77
财务诊断	60	网络分析法	79
财务诊断分类	61		

第三章 企业资金的筹集

企业资金的运动过程	80	资本公积金	96
资金筹集	80	公益金与职工福利基金	
资金筹集渠道	82	的区别	97
资金筹集方式	82	企业负债	98
股票发行	84	负债的分类	99
债券发行	85	负债与所有者权益的	
租赁	87	关系	99
商业信用	88	流动负债	99
年金的现值和终值	90	长期负债	101
资金成本	90	长期负债与短期负债的	
资金成本计算方法	93	比较	101
资本金制度	94	短期借款	102
资本金构成	96	长期借款	103

长期借款的分类	103	企业债券与股票的区别 ...	107
长期借款与债券筹资 的区别	106	企业债券摊销方法	108
企业债券的种类	107	负债比率	108
企业债券发行程序	107	筹资决策	110

第四章 流动资产管理

流动资产	111	银行存款余额调节表	130
企业的现金管理	112	坏帐准备金	132
银行存款	113	短期投资	133
结算方式种类	114	存货的确认	134
银行汇票结算方式	115	存货数量的确定方法	136
商业汇票结算方式	117	存货的分类	137
银行本票结算方式	121	存货的计价方法	137
支票结算方式	123	存货计价方法的比较	138
汇兑结算方式	125	低值易耗品与固定资产 的区别	138
委托收款结算方式	127	低值易耗品摊销方法	140
异地托收承付结算方式 ...	129		
信用证结算	129		

第五章 固定资产管理

固定资产	141	固定资产卡片	148
固定资产应具备的条件 ...	141	固定资产在新旧报表中 的列示方法	150
固定资产的计价标准	141	经营性租赁的固定资产 ...	152
固定资产的计价方法	144	融资性租赁的固定资产 ...	153
固定资产的分类	145	在建工程管理	155
固定资产登记簿	147		

固定资产折旧	156	较表	166
固定资产折旧的范围	159	固定资产分类折旧	
固定资产折旧方法	160	年限	166
固定资产折旧方法比			

第六章 无形资产与递延资产的管理

无形资产	171	无形资产摊销期限	175
无形资产分类	173	递延资产	176
无形资产的计价	174	其他资产	176
无形资产的转让	175	特准储备物资	178

第七章 对外投资的管理

对外投资	179	股份有限公司与有限责任	
对外投资风险	179	公司的比较	195
对外投资的可行性研究 ...	184	股份有限公司的组建	196
对外投资的计价方法	184	有限责任公司的组建	196
短期投资和长期投资		股份有限公司的章程	196
的关系	187	有限责任公司的章程	196
长期投资	187	股票	196
短期投资与长期投资会计		股票的分类	201
科目的区别	189	股票与债券的区别	202
联营投资	190	债券	203
股权投资和债券投资		普通股、优先股和公司债	
的区别	191	的比较	205
成本法和权益法的比较 ...	192	股权投资的评估方法	206
股份有限公司	193	债券投资摊销方法	208
有限责任公司	194		

第八章 成本和费用的管理

成本	210	成本控制基本程序	231
成本的分类	210	成本控制方法	231
产品成本和价值的关系 ...	215	费用	233
产品成本与企业支出、 费用的关系	216	费用的分类	233
产品成本与企业纯收入 的关系	217	经营费用	233
成本管理基础	219	管理费用	235
成本预测	219	财务费用	235
成本预测过程	220	销售费用	235
成本预测步骤	221	进货费用	236
成本预测方法	221	直接费用和间接费用 的区别	237
成本决策的概念	225	期间费用	237
成本决策系统	227	成本管理责任制	237
成本决策程序	227	成本计算方法比较	239
成本决策方法	228	制造成本法	240
成本计划	228	制造成本法与完全成本法 的区别	242
成本计划的组成	229	新旧成本开支范围 比较	243
成本计划编制步骤	229		
成本控制	230		

第九章 营业收入、利润 及其分配的管理

营业收入的涵义	245	销售收入的组成	247
营业收入确认标准	246	销售折扣办法	248

利润总额	249	利润分配顺序	258
营业利润	250	股份制企业的利润分配 ...	260
投资净收益	253	国内联营企业的利润	
营业外收支净额	254	分配	261
利润分配制度的沿革	255		

第十章 清算与破产财务处理

企业清算的原因	263	清算财产	266
企业清算的程序	264	债务清偿的顺序	267
清算机构	265	清算损益	267

第十一章 财务报告与财务评价

财务报告	270	产品生产成本表	317
财务报表的种类	271	管理费用明细表	318
财务报表的编制和报送 ...	271	主要产品单位成本表	320
资产负债表	271	营业外收支明细表	321
资产负债表的编制方法 ...	276	投资收益明细表	321
利润表	295	产品生产销售成本表	322
利润表的编制方法	297	经营费用明细表	324
财务状况变动表	302	商品流通企业管理费用	
财务状况变动表的编制		明细表	324
方法	305	施工企业固定资产及累计	
利润分配表	310	折旧表	326
主营业务收支明细表	312	工程（产品、作业）	
现金流量表	313	成本表	327
制造费用明细表	315	竣工工程成本表	327
产品销售费用明细表	316	施工企业管理费用明	

细表	328	资产购建支出表	330
施工企业营业外收支		无形资产及其他资产表 ...	331
明细表	329	出国人员费明细表	332
对外经济合作企业固定		未结算项目支出明细表 ...	333
资产及累计折旧表	329	已完合同成本表	333
对外经济合作企业固定		会计报表分析方法	334

第一章 总 论

企业财务改革

企业财务改革是财政体制改革的重要组成部分，是一项大的系统工程。从总的来说，企业财务改革应以发展社会主义生产力为总目标，根据加快改革开放，加速经济发展，提高经济效益的要求，建立健全适应社会主义市场经济的财务管理体系和财务制度法规体系，切实做到宏观管住管好，微观放开搞活，从而达到发展经济、改善管理和提高经济效益的目的。

企业财务要从管理体制、管理范围、管理内容、管理方法和

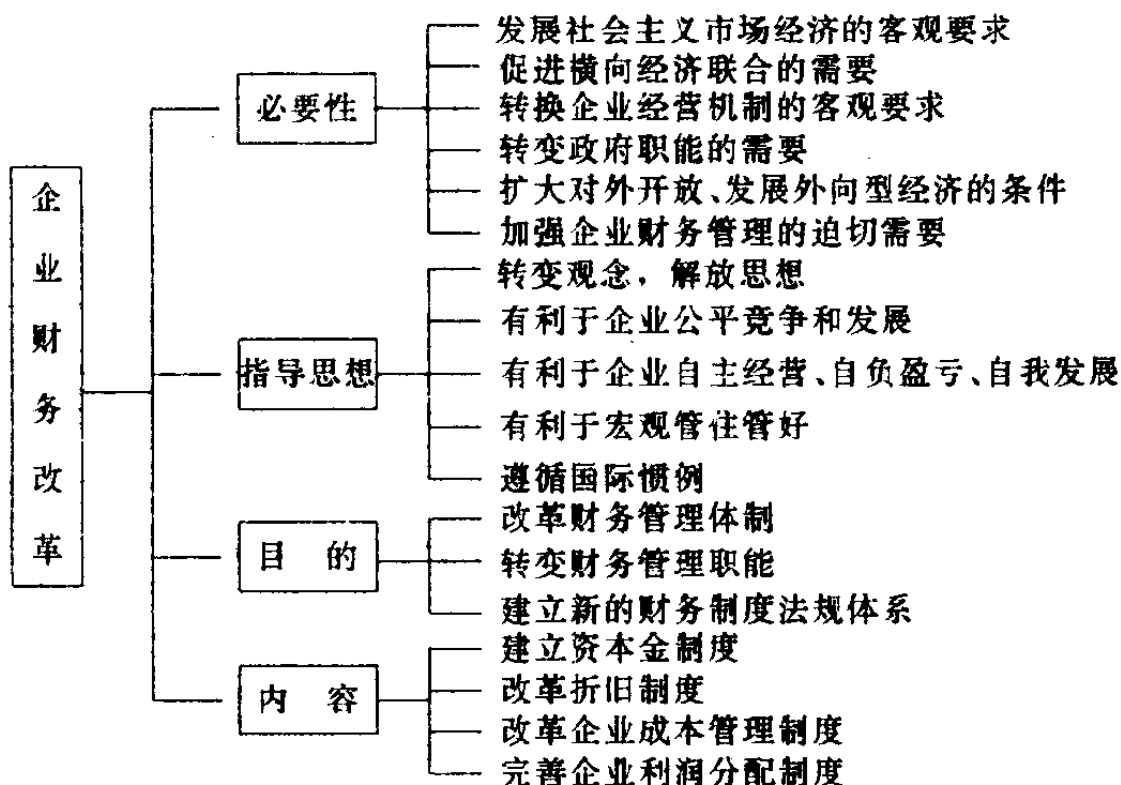


图1—1 企业财务改革

财务制度体系等方面进行全方位的改革。具体可从以下几个方面来理解。如图 1—1 所示：

企业财务通则

企业财务通则，是指企业财务活动必须遵循统一规范的原则，是整个财务制度体系中最基本的法规。可从以下几个层次来理解。如图 1—2 所示：

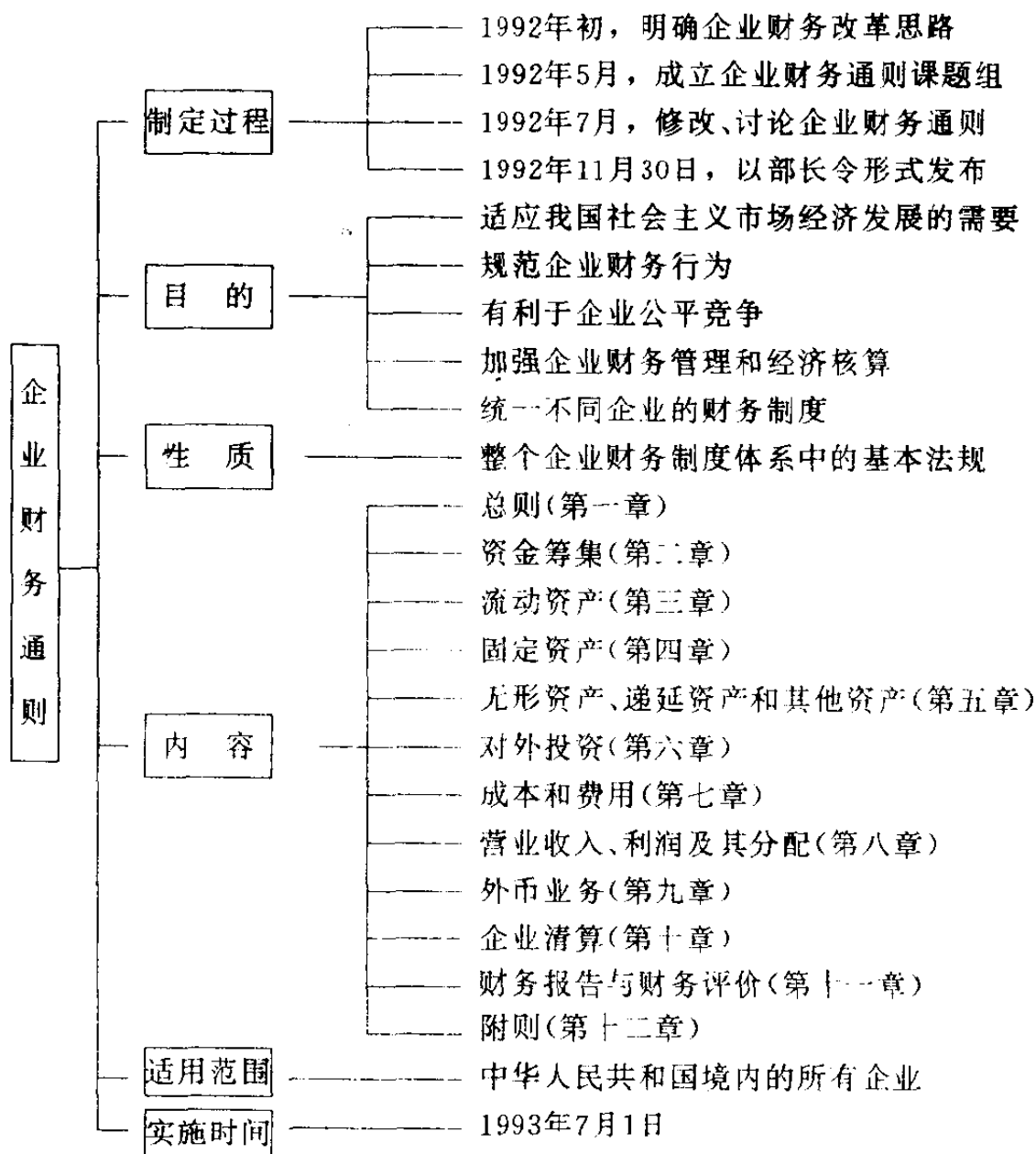


图1—2 企业财务通则

行业财务制度

行业财务制度是整个财务法规体系中的基础法规，也是主体法规。它和《企业财务通则》，是国家对企业进行财务管理的两个不同层次的财务制度法规，它们不仅是国家依法管理企业财务的依据，也是企业从事财务活动必须遵循的原则和规范。企业作为微观财务管理的主体，不仅要严格执行国家财务制度法规，而且要建立健全企业内部财务管理规定。特别在企业拥有更大理财自主权的前提下，企业内部财务管理规定尤为重要。这从客观上要求企业制定具体的内部财务管理制度，使企业财务活动有一个具体遵循的办法。从而逐步形成以企业财务通则为基本原则和统帅，以行业财务制度为主体和基础，以企业内部财务管理规定为补充的，合理、协调、科学、有序的企业财务法规制度体系。

行业财务制度可从以下几个层次来理解。如图 1—3 所示：

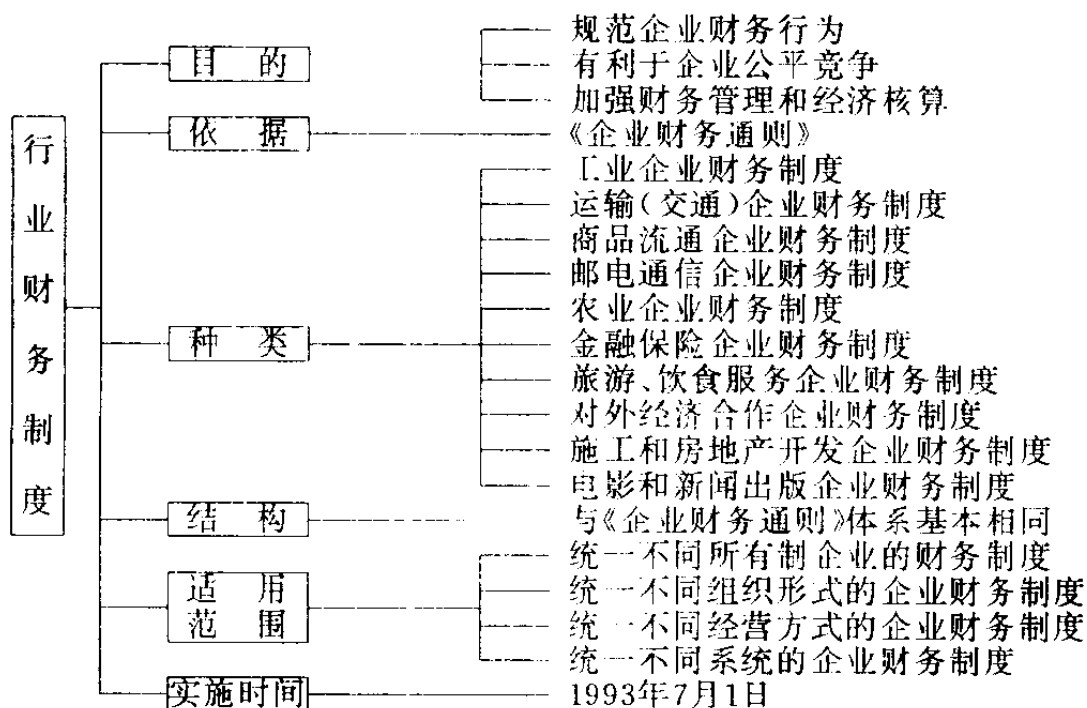


图1—3 行业财务制度

西方财务的历史沿革

理财活动，由来已久。但是，由于财权的重要性和早期的财务活动的单纯性，理财活动往往由生产经营者或生产经营单位的经理人直接进行。所以，财务管理在一开始并未成为一项独立的工作，也没有形成独立的财务管理学科。直到进入20世纪以后，特别是在二次大战以后，在西方、苏联和我国，财务管理才成为一门独立的经济管理学科。

财务管理的发展，经历了几个发展阶段。如图1—4所示：

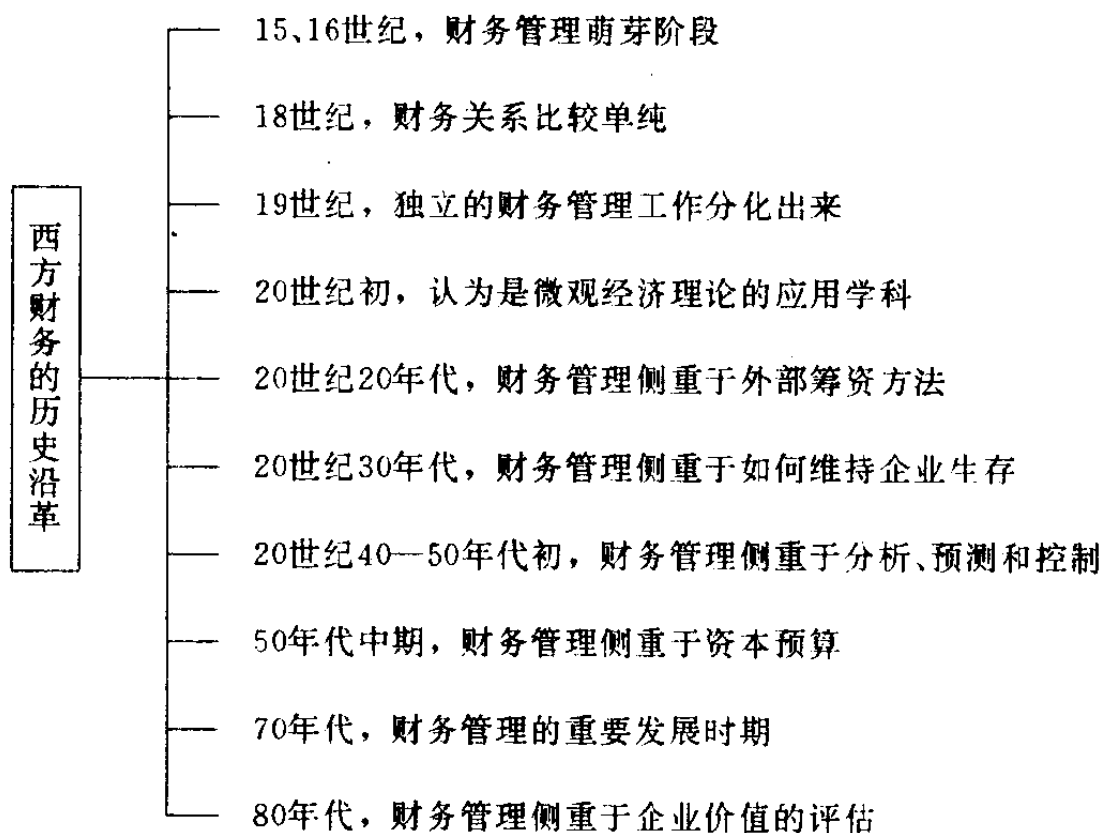


图1—4 财务管理的发展过程

企业的组织形式

企业，是指一个从事产品生产或提供服务，依照国家法规实行独立核算、自负盈亏的经济组织。其组织形式一般有：独资企业、合伙企业和公司企业三种。如图1—5所示：

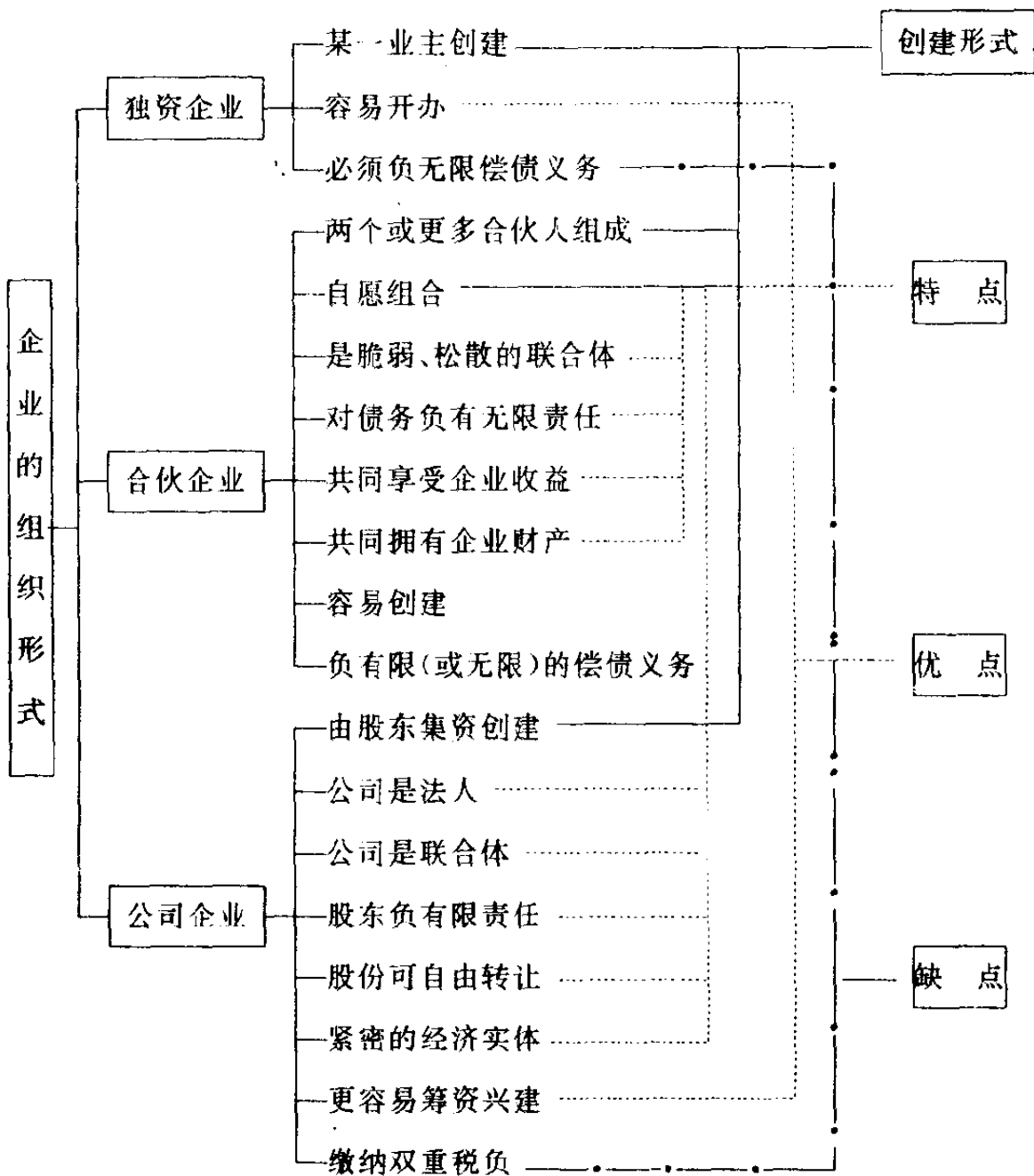


图1—5 企业的组织形式

企业

企业是为了满足社会需要和获取盈利，在从事生产、流通等经济活动中，进行自主经营、实行独立经济核算、具有法人资格的基本经济单位。

关于企业，我们可从以下几个层次来理解。如图1—6所示：