

现代企业财



中财 80007770

主 编 梁远辉
副主编 周 云
张 剑

00124/22

中央财经金融学院图书馆藏

总 号 423189

书 号 F-275/4825

武汉测绘科技大学出版社
1993年·武汉

(鄂)新登字 14 号

内 容 提 要

本书主要阐述了现代企业财务管理的基本理论与基本知识,同时,根据改革开放时期的需要,还新增了国内联营企业、中外合资企业等财务管理方面的内容。该书既可作为学校的教学用书,也可作为企业管理者及财务工作者的参考读物。

现代企业财务管理

梁远辉 主编

责任编辑 季文

武汉测绘科技大学出版社出版发行
武汉三泰科技实业有限公司轻印中心排版
武汉测绘科技大学印刷厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张: 11 字数 231 千

1993 年 2 月第 1 版,第一次印刷

印数: 1—3000 册

书号: ISBN7-81030-242-6/F.28

定价: 4.50 元

前 言

自我国实行经济改革以来，近10年间企业财务管理进行了一系列的改革。为适应教学、企业生产经营活动的需要，我们组织部分从事财务教学与财务管理工作多年的同志合作编写了这部教材。

在编写过程中，对这部教材在内容和体系方面，根据客观现实作了一些新的尝试。在原有同类教材的基础上，吸取了合理部分，加强了销售管理方面的叙述，新增了资金的时间价值，资金的筹集、中外合资企业和国内联营企业等财务管理方面的内容，充实了新时期的新政策和制度，反映了改革的趋势。但由于编者水平有限，因而在介绍这方面问题时，难免有不全面不准确之处，在改进取舍时也难免有不妥之处，敬请广大读者批评指正。

本书由梁远辉同志任主编，由周云、张剑同志任副主编。参加编写的有：梁远辉、周云、张剑、黄德宏、鄢继明、高中义、谭子荣、王丽娟、徐自成、彭平锋、罗庆华等同志。编写分工情况是：

第一章、第六章、第十三章由梁远辉编写，第二章由黄德宏编写，第三章由周云编写，第四章由张剑编写，第五章由鄢继明编写，第七章由高中义编写，第八章由谭子荣编写，第九章由徐自成编写，第十章由王丽娟编写，第十一章由彭平锋编写，第十二章由罗庆华编写。最后由梁远辉修改总纂定稿。

在编写过程中，得到了中南民族学院教务处、科研处的关心和支持，在此一并表示诚挚的谢意。

编者

一九九二年八月

目 录

前言

第一章 企业财务管理总论	(1)
第一节 企业财务管理的概论	(1)
第二节 企业财务管理的任务	(8)
第三节 企业财务管理的原则	(13)
第四节 企业财务管理的方法	(19)
第二章 资金的时间价值	(25)
第一节 资金时间价值的概念及存在条件 ...	(25)
第二节 资金的时间价值	(27)
第三节 企业资金的筹集	(38)
第三章 固定资产投资管理	(50)
第一节 固定资产投资建设的特点	(50)
第二节 固定资产投资管理程序	(53)
第三节 固定资产投资可行性预测	(55)
第四节 固定资产投资的典型案例	(61)
第四章 固定资金管理	(71)
第一节 固定资金概述	(71)
第二节 固定资金需要量核定	(80)
第三节 固定资金计划	(85)
第四节 固定资金日常管理	(96)
第五章 流动资金管理(上)	(104)
第一节 流动资金的特点,分类 和管理要求	(104)
第二节 流动资金定额的核定	(110)

第三节	流动资金计划	(132)
第四节	定额流动资金日常管理	(139)
第六章	流动资金管理(下)	(148)
第一节	现金与存货管理	(148)
第二节	应收帐款的管理	(154)
第三节	有价证券管理	(161)
第七章	成本管理	(171)
第一节	产品成本概述	(171)
第二节	产品成本预测	(180)
第三节	产品成本计划	(186)
第四节	产品成本的控制与考核	(205)
第八章	销售收入管理	(212)
第一节	销售收入概述	(212)
第二节	工业产品价格	(215)
第三节	产品销售预测和计划	(223)
第四节	销售收入的日常管理	(230)
第九章	专项资金管理	(234)
第一节	专项资金的内容和管理要求	(234)
第二节	生产性专项资金管理	(237)
第三节	消费性专项资金管理	(249)
第十章	企业纯收入	(252)
第一节	企业纯收入管理的意义和要求 ...	(252)
第二节	企业纯收入计划	(254)
第三节	企业利润的分配	(269)
第十一章	财务收支管理	(276)
第一节	财务收支管理概述	(276)

第二节	年度财务收支计划	(280)
第三节	月度财务收支计划	(284)
第四节	财务收支的日常管理	(288)
第十二章	国内联营企业的财务管理	(291)
第一节	联营企业财务管理的 原则和体制	(291)
第二节	联营企业的资金筹集和使用	(297)
第三节	联营企业经营成果的分配	(300)
第四节	联营企业的投资返还和解体清算	(309)
第十三章	中外合资企业财务管理	(312)
第一节	中外合资企业的特点和类型	(312)
第二节	中外合资企业的资本结构	(319)
第三节	中外合资企业销售收入管理	(327)
第四节	中外合资企业利润的分配	(336)

第一章 企业财务管理总论

第一节 企业财务管理的概论

学习企业财务管理，需要对什么是财务管理有一个基本的了解。

一、企业财务管理的概念

企业财务是指企业生产经营过程中的资金运动以及由此而产生的各种经济关系。企业财务管理是按照国家的方针政策，根据资金运动的规律，合理组织企业财务活动，正确处理财务关系，以保证企业管理机制的正常运转并获得最佳的经济效益。

合理组织企业财务活动是利用价值形式，对企业的各项资金的筹集、使用、收入、分配进行预测、计划、控制、核算、分析和考核，促进企业尽可能少的占用资金，取得尽可能大的生产经营成果。

正确处理财务关系，是指在资金的收入和分配过程中，正确处理好企业和国家之间、企业和企业之间、企业内部各单位之间、企业和职工之间的经济关系。要深刻认识企业财务管理的概念，还必须进一步研究和揭示企业财务存在的客观基础，特有的经济内容和本质。这是企业财务管理学科必须解决的基本理论问题，也是建立和健全企业财务管理的理论基础。

二、企业资金运动存在的客观必然性

在企业再生产过程中，客观地存在着一种资金运动。这同商品经济的存在和发展是分不开的。

我国正处在社会主义初级阶段，由于存在商品经济，社会产品依然是使用价值和价值的统一体。企业的再生产过程也具有两重性，它既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。这就决定了企业产品的生产、分配、交换和消费不仅要用实物形式，而且要用价值形式来核算和管理。

任何一个企业，要保证生产经营活动的正常进行，必须具备一定数量的生产资料和用于支付工资、费用等的货币，这些生产资料和货币的价值形态就称为资金。每个企业拥有必要数量的资金是进行生产活动的物质基础和必要条件。

企业在生产经营过程，要购入原料，人们借助劳动手段（设备）对劳动对象（原料）进行加工成产品，再经销售系统把产品卖给消费者，收回成本并获取利润。在这供、产、销过程中所发生的经济活动，都必然要与资金相关连。

在社会主义再生产过程中，物质的价值货币表现形态就是资金，随着物质的不断运动，物质的价值形态也不断地变化，由一种形态转化为另一种态，周而复始，不断循环形成了资金运动。物质的价值运动是通过资金运动（从价值形态来看）的形式表现出来，并综合地反映企业生产经营全貌。工业企业的资金运动，就成了工业经济活动的一个独立方面，这就是工业企业财务活动，所以，从事财务管理，首先要了解企业资金运动的过程。

二、企业资金运动的过程

企业的资金运动一般可分三个阶段，即供应、生产、销售三个阶段。

供应阶段。企业用货币资金去购买各种生产资料，购买

的结果，货币资金转化为固定资金和生产储备资金形态，从而为生产顺利进行准备好了前提。

生产阶段。劳动者运用生产资料进行生产，企业以货币资金支付劳动者工资和其它各项生产费用。在这个过程中，劳动资料（它的货币形态是固定资金）的损耗是通过折旧的形式转移到产品价值中去。劳动对象（它的货币形态是储备资金）经过一个生产过程就被消耗掉了，其价值一次全部转移到产品中去。企业的资金由固定资金和生产储备资金形态经过在产品资金形态转化为成品资金形态。这一生产过程，既是使用价值的生产过程，又是价值的创造过程。

销售阶段。企业把生产出来的产品销售出去取得货币收入，资金由产成品资金形态又恢复到货币资金形态。从货币资金开始，依次经过储备、生产、成品，最后又回到货币资金形态的运动过程，叫做资金的循环企业的资金周而复始不断重复的循环，叫做资金的周转。企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅补偿产品成本，而且可以实现企业纯收入，企业资金的数额就增大了。

上述资金的运动过程，可简括表示如图 1-1

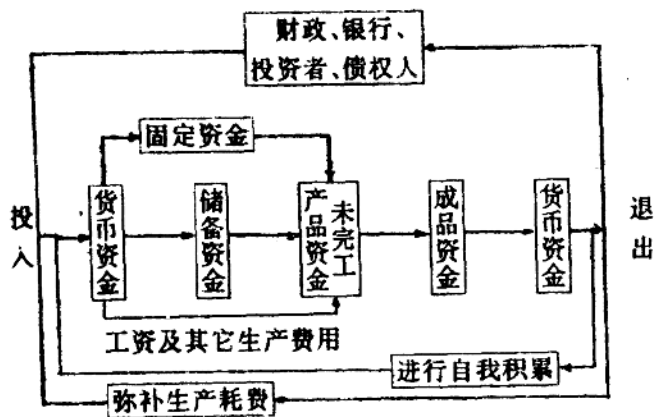


图 1-1 企业资金运动循环图

资金运动表现为上述资金形态变化，其特点是：

1、资金运动决不是简单的循环和周转。在生产过程中，资金不仅发生价值形态的变化，而且发生价值量增大的变化。

2、在资金运动中，各种形态的资金在不同的周转阶段是同时并存和依次转化。流动资金经过三个阶段（供、产、销），处于四种形态之中（储备资金、在产品资金、成品资金、货币资金），固定资产折旧部分只参与两个阶段（产、销），和流动资金共处于在产品资金、产成品资金、货币资

金三种形态上。

3、为了保持企业再生产的不间断进行，资金的收入和支出，不仅要求数量上保持平衡，而且在时间上保持收支平衡。

4、固定资金和流动资金都有各自运动的特点，固定资金要经若干生产周期转移全部价值，流动资金的价值一次性的转移。

企业生产过程中，物资运动和资金运动是同一事物的两种表现形式。因此，资金运动同物资运动是企业生产经营过程中同时存在的经济现象。物资运动是资金运动的基础，资金运动是物质运动的反映。物资运动状况的好坏，决定资金运动的好坏。如企业如果能做到材料供应及时，生产安排得当，就会使资金周转加速；否则相反。同时，我们也可从资金运动的好坏中，反映出物资运动的好坏，并通过资金运动来改善物资运动。人们可通过资金在不同阶段的通畅与否，来了解购、产、销等活动组织得如何，并可据以采取措施，合理组织资金运动，促使物资充分有效地使用，提高生产经营的经济效益。这种资金运动同物资运动相互的一致性关系，体现企业再生产过程的实物形态和价值形态方面的本质的必然联系。

然而资金运动与物资运动不仅是相互一致的，又是可以背离的。表现在这两种形态的变动，在时间和数量上有时不一致：由于结算的原因而形成两者在时间上的背离；由于物资的损耗原因，有时两者在数量上不一致；由于生产经营上的原因而形成两者在数量上不一致。这说明企业再生产过程的价值方面具有一定的独立性。我们应该利用企业再生产过

程的实物方面和价值方面的背离。合理组织资金运动，促进生产的发展，争取用尽可能少的价值创造出尽可能多的使用价值，为社会增加财富。

三、企业资金运动形成的财务关系

上述资金运动似乎只是资金和物资运动，其实这只是一种表面现象，其实质上它体现的是人与人之间的经济关系(运动的本质)，这种关系是借助货币形式来表现的，通常称为财务关系。这些财务关系主要包括

(一) 企业与国家财政之间的财务关系

这主要是企业与国家财政之间缴款、拨款关系(包括企业主管部门对各企业的资金调拨关系)。国家财政和国有资产管理部是代表国家所有权，国家财政通过预算拨款给企业分配资金，并拥有财产所有权。企业自主经营，独立核算，对国有财产拥有使用权，并承担相应的经济责任，除上缴税金、所得税外，还要上缴部分利润作为国家投资的报酬。企业与国家财政之间的缴款和拨款，是通过企业主管部门进行的。企业与国家之间的关系，性质上属于资金分配关系，体现国家和企业之间集中领导和独立经营的关系。

(二) 企业与国家银行之间的财务关系

这主要是企业同国家银行之间的存贷和结算关系。企业为了生产经营的需要，向银行取得各种借款(基建、流动资金、专项资金)，到期还本付息，并接受银行监督。企业周转中暂时闲置的资金存入银行，可随时提取并取得利息。企业对外的一切货币收支，除小额现金使用外，都通过银行办理转帐结算。这样，企业与国家银行之间的财务关系，在性质上属于资金分配关系和资金融通关系，体现国家宏观调控

和企业自主经营的关系。

(三) 企业与企业之间的财务关系

企业与企业之间相互提供产品和劳务，按照等价交换的原则，以货币资金支付货款；企业由于短期的资金需要可能分期付款或延期付款，发生债权债务的关系；为发展横向联合，会相互投资，共同经营。这种在企业间发生的资金结算关系、资金融通关系和投资关系，体现企业之间在国家统一指导下的分工协作关系。

(四) 企业内部之间的财务关系

这里包含着企业内部各部门之间和企业与职工两个方面的财务关系。

企业内部除了基本生产部门外，还有基建部门和职工福利部门等，由于来源和用途不一样，应分别使用和管理，这样在企业内部形成了基本生产部门同基本建设、福利事业等部门之间的往来结算关系。在实行厂内经济核算的条件下，企业各经营部门（供应、生产、销售）以及各生产单位之间（厂部、车间、班组），相互提供产品和劳务也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业各部门和各单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

企业与职工之间的财务关系，指企业用自身的产品销售收入，向职工支付工资、津贴、奖金等，从而实现按职工提供的劳动数量、质量来分配消费品。这种结算关系，体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。

综上所述，从资金运动的过程及其所体现的经济关系，说明了钱和物的增减变动只是资金运动的表面现象，而体现企业与各方面的经济关系，才是资金运动的本质。我们要透

过资金运动现象，看到人与人之间的财务关系，合理组织财务活动，自觉地处理好财务关系，促进整个企业经济效益的提高。

四、财务管理的内容

企业财务管理的内容，是由企业资金运动的过程所决定的。它包含资金的筹集、使用、耗费、收入和分配五个方面的管理工作，具体内容是：①固定资金管理，②流动资金管理，③成本管理④销售和企业纯收入管理，⑤专项资金管理。固定资金、流动资金和专项资金的管理，是对资金的筹集和使用方面的管理。成本管理是对资金耗费方面的管理。销售收入和纯收入的管理是对资金收入和分配方面的管理。资金管理、成本管理和收入管理构成财务管理不可分割的统一体。

企业管理包括多方面的内容，如生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理、财务管理等，财务管理区别于其它管理的特点，主要从价值方面对企业生产经营过程进行综合管理，企业各方面生产经营活动的质量和效果，大都可以从资金运动中综合反映出来。

第二节 企业财务管理的任务

企业财务管理的任务是为企业的根本任务服务的。企业的根本任务是根据国家计划和市场需要，发展商品生产，创造财富，增加积累，满足社会日益增长的物质和文化生活需要。企业财务管理工作，必须保证这一根本任务的实现，它应负担的具体任务是：

一、组织资金供应，提高资金利用效果

企业要顺利进行再生产，必须拥有一定数量的资金。财务管理的首要任务是要在合理确定资金计划需要量的基础上，筹集资金，及时组织资金供应，并合理、节约使用，尽可能提高资金使用效果。

合理确定生产经营资金需要量，是做好资金筹集和有效使用资金的前提条件。因为只有合理确定了生产过程各阶段的资金需要计划量，才知道企业原有资金能否满足，是多余还是不足，不足之数，就应设法筹集。同时对现有资金在各种形态上的分布比例是否恰当，在时间上是否协调，如何调整，尽量减少筹集资金数量，减少资金占用。所以，企业财务管理部门应积极参与企业生产经营的决策过程和计划编制过程，并根据这些计划，采用专门方法，正确的合理的确定生产经营资金的计划需要量。

紧接着要研究筹集资金的渠道。目前我国企业资金来源是多渠道、多形式，如财政拨款、银行贷款、企业内部积累，引进外资、发行股票、债券等。不同来源的资金，可使用时间的长短、附加条件的限制以及成本的大小都不相同，这就使筹措资金时，不仅要从数量上来满足需要，而且要考虑资金的结构，风险和成本三个因素，以便选择最有利的财务组合。由于企业生产经营活动是不间断进行，资金也不断从企业流进和流出，因而筹措资金还应从时间上协调一致。

企业要把筹集的资金、节约、有效地使用切不可恣意浪费。按计划需要供应的同时，加强调控手段，组织资金收支在每一时点上的协调平衡，防止资金收支脱节，保证资金畅通无阻；还要分析资金在生产经营各阶段的占用情况，防止

设备闲置，负荷不足，避免材料超储、积压，及时收回长期拖欠的应收款项，加速资金周转，提高资金使用效果。

总之，在管好用好资金问题上，要处理需要与可能的关系。一定时期资金供应总是有限的，而生产的需要又是多种多样的。我们要根据生产决定财政，财政影响生产的关系，企业财务管理一定要从生产服务，为生产出发，组织资金供应，统筹安排资金，把有限的资金用在刀刃上，保证生产经营正常需要。同时要讲究花钱的艺术，有计划地节约使用资金，在资金支付时认真研究合理性，在资金使用中讲究经济效益。把保证生产需要和合理节约使用资金结合起来，做到用较少的钱办较多的事。

二、降低产品成本，增加企业盈利

产品成本是企业生产和销售产品而发生的各种费用。降低产品成本就是节约劳动消耗。在产品价格不变的情况下，产品成本的高低是决定企业利润的基本因素，成本越低，利润越高。因此，在财务管理中，要根据企业生产任务、消耗定额和其它条件，结合各种节约措施确定成本水平，合理控制各种生产消耗；要在正确核算产品成本的基础上，分析研究生产耗费的实绩与预算的差距，揭露生产中存在的问题，提出改进办法，促进企业改善经营管理；要协助企业各部门和单位制定控制费用、节约支出的各项措施，使这些部门在成本开支方面有一定的权限和责任，共同担负起降低产品成本的任务。

在降低产品成本，增加盈利问题上，要正确处理增产和节约的关系。增产和节约是相互促进、相互制约的。生产增长了，就有可能使企业成本降低，收入提高，盈利增加；而

节约生产消耗，又可节省人力、物力和财力，用来增加生产。因此，我们企业在提高经济效益问题上，不能只抓增产，不顾节约，只要产量，不计消耗，否则就会使成本上升，利润下降，造成企业亏损，这种不顾节约的增产是无生命力的。但是，还有另一方面，那种不顾合理需要，片面地追求节约，为增加生产收入，不惜用粗制滥造，偷工减料的手段，这种做法，最后只会给企业带来更大困难，我们一定要按照生产和节约并重的原则，做到高产、优质、低耗、多利相统一。

三、正确分配企业收入，及时完成上缴任务

企业的财务收入，主要是商品产品的销售收入。商品产品销售业务的实现，说明企业职工的劳动得到社会承认。

企业取得产品销售收入后，它首先补偿生产中已经消耗的劳动资料（通过折旧和大修理形式）和劳动资料的价值及支付职工的劳动极酬，余下部分为企业纯收入。企业纯收入扣除销售税金以后就是企业利润。企业利润，一部分以税金的形式上交给国家财政，其余部分留作企业的各种专用基金作为发展生产、职工福利和职工奖励的需要。而销售收入的分配是由财务管理部门直接进行的，合理分配销售收入是财务管理任务。

在财务管理中，要严格贯彻执行有关制度的规定，要遵照国家规定的成本开支范围和费用开支标准，准确计算生产消耗和产品成本，防止把不属成本开支范围内的费用计入成本，以免缩小纯收入；要按照税法规定，及时足额地上交各项税金，完成企业对国家应尽的义务；企业在分配税后利润时，要按规定计划提各种专用基金，以保证企业生产发展和利