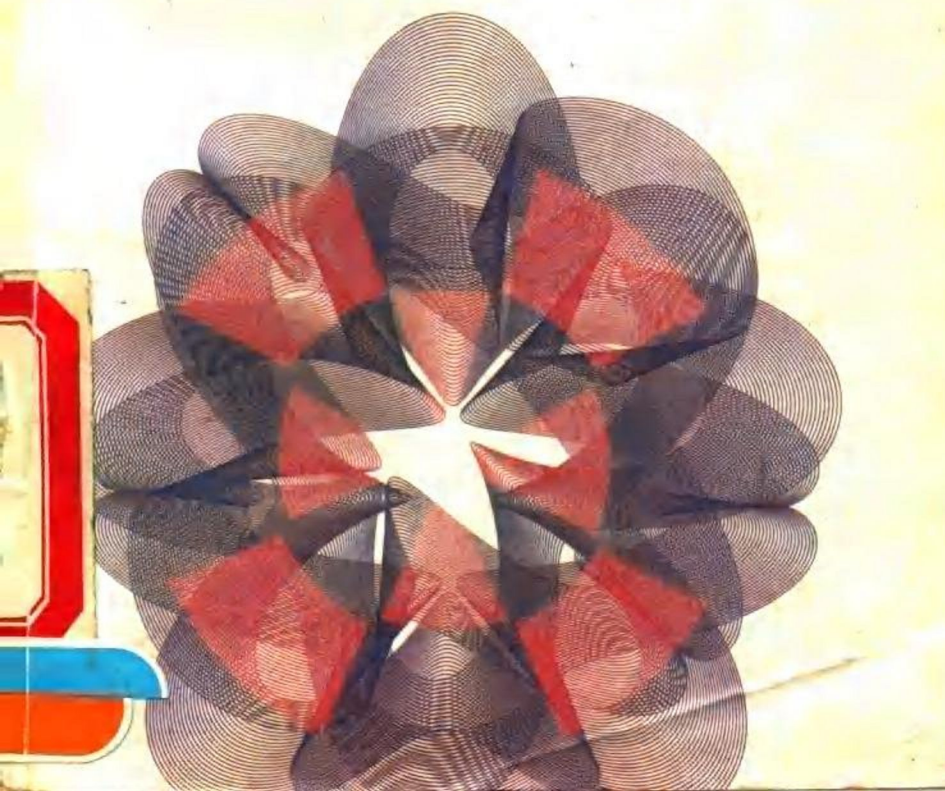


新编企业财务管理

陈守中 周萃英 林秀香 张富根 编著

 中国农业科技出版社



新编企业财务管理

陈守中 周革英 编著
林秀香 张富根

中国农业科技出版社

(京) 新登字 061 号

内 容 提 要

本书以新颁《企业财务通则》为依据, 比较系统地阐述了企业财务管理的最新理论和实用技术, 通俗易懂, 实用性强。本书章节体系与《企业财务通则》相对应。本书对企业财会人员和大中专院校学生尽快掌握和应用新的企业财务制度, 具有重要的参考价值。

新编企业财务管理

编 著: 陈守中 周苹英
林秀香 张富根
责任编辑: 李 芸 尹燕华
封面设计: 孙宝林 李 芸

中国农业科技出版社出版 (北京海淀区白石桥路 30 号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京市燕山联营印刷厂印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张: 9.75 字数: 217.62 千字

1993 年 4 月第一版 1993 年 4 月第一次印刷

印数: 1—5000 册 定价: 6.20 元

书号: ISBN 7-80026-492-0/F·46

序 言

为适应我国建立与完善社会主义市场经济的需要，经国务院批准，财政部颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，重新制定了一系列财务会计制度，并定于1993年7月1日起施行。这次财务会计制度改革是我国财务会计模式的重大转变，对于提高我国企业财务会计水平，转变政府职能，转换企业经营机制，加强对外经济交往等，都具有深远的影响。

由陈守中等同志编著的《新编企业财务管理》，以《企业财务通则》为依据，参考了部分主要行业的企业财务制度，继承了国内有效的财务管理经验，并借鉴了国外可行的财务管理方法，深入浅出，比较系统地阐述了企业财务管理的最新理论和实用技术，具有很强的实用性和适应性。它既可以供企业财务会计人员和企业管理人员自学或培训使用，也可以供大中专院校学生学习使用。我相信这本书的出版，对于进一步促进我国企业财务会计制度改革的顺利进行，对于我国广大企业财务会计人员财务管理水平的提高等，必将发挥非常积极的作用。

姜维壮

1993年3月

姜维壮先生系我国著名财经专家，中央财政金融学院教授。

目 录

序 言

第一章 总论	1
第一节 企业的特征和经营要素.....	1
第二节 企业的资产和资产运用.....	3
第三节 企业财务和企业财务管理.....	9
第四节 企业财务管理的基本原则	13
第五节 企业财务管理的基本任务和方法	17
第二章 企业资金的筹集管理	23
第一节 资金的时间价值	23
第二节 资金成本与资金结构	33
第三节 资本金的筹集管理	43
第四节 负债筹资的管理	51
第三章 流动资产的管理	58
第一节 流动资产管理概述	58
第二节 货币资金的管理	62
第三节 存货的管理	68
第四节 应收及预付款项的管理	73

第四章 固定资产的管理	82
第一节 固定资产管理概述	82
第二节 固定资产折旧与更新	90
第三节 固定资产投资管理	104
第五章 无形资产、递延资产和其他资产的管理	114
第一节 无形资产的管理	114
第二节 递延资产和其他资产的管理	120
第六章 对外投资管理	122
第一节 对外投资的主要形式	122
第二节 有价证券投资	125
第七章 成本与费用管理	145
第一节 成本与费用管理概述	145
第二节 成本与费用预测	155
第三节 成本与费用计划	166
第四节 成本与费用的控制	179
第八章 营业收入、利润及其分配的管理	183
第一节 营业收入管理	183
第二节 营业税金管理	200
第三节 利润及其分配管理	203
第九章 外汇业务管理	216
第一节 外汇与汇率	216
第二节 外汇风险管理	226
第三节 外汇结算管理	242

第十章 企业清算	251
第一节 财务失败.....	251
第二节 财务失败的非破产法补救措施.....	253
第三节 企业改组.....	255
第四节 法定清算.....	258
第十一章 财务报告与财务评价	261
第一节 财务报告的意义和内容.....	261
第二节 财务报告的改革.....	262
第三节 资产负债表的编制.....	267
第四节 损益表的编制.....	272
第五节 财务状况变动表的编制.....	275
第六节 财务评价.....	282
附录一、复利表	290
附录二、《企业财务通则》	298

第一章 总 论

第一节 企业的特征和经营要素

一、企业的概念和特征

企业是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的商品生产和经营单位。企业依法取得法人资格，以其全部资产承担民事责任。

企业具有以下特征：①从事生产和经营活动，如生产工业性产品、农业性产品，经营商品交换、资金融通等；②这种生产经营活动不是自给性，企业应具有一定的生产规模和相当的社会化程度，是为社会、为他人提供产品和劳务，以盈利为目的；③实行自主经营、自负盈亏、独立核算，企业具有独立的生产经营权，能够自我承担盈利和亏损，并以企业本身为单位开展经济核算，拥有独立的经济利益；④凡依法成立的企业具有民事权利和民事义务主体资格，享有法人地位，因为企业拥有自己的资产，并能以其全部资产承担民事责任。

二、企业的类型

1. 以企业的所有制性质划分 可以分为国有企业、集体企业、私营企业和外商投资企业。

2. 以企业的行业特点和经济特性划分 可以分为工业企业、农业企业、商品流通企业、交通运输企业、邮电企业、建筑施工企业、金融企业、旅游服务企业和对外经济合作企业等。

3. 以企业的组建形式划分 可以分为独资企业、有限责任公司和股份有限公司等。

三、企业的经营要素

1. 劳动力和生产资料 这是进行生产经营活动的最基本的两个要素。劳动力包括劳动力的体力、智力，以及数量和质量等。生产资料包括劳动对象和劳动资料。劳动对象，我们在财务上称之为存货，属于流动资产。劳动资料，我们在财务上称之为固定资产和低值易耗品。而低值易耗品又属于存货。所以，生产资料方面即包括存货和固定资产。

2. 货币资金 在商品货币经济条件下，企业开展生产经营活动，还需要货币资金，以支付劳动力的报酬即工资，购买存货和固定资产等。货币资金包括现金和银行存款等。

3. 经营管理 上述三要素即是我们通常所指的人、财、物。但是，仅有人、财、物还不能正常地开展生产经营活动，必须通过管理机构及管理人员，组织人、财、物按照一定的方式，实现有效地结合，才能使企业的生产经营活动正常地进行。所以，管理也是企业的一个经营要素。

4. 市场 因为企业生产经营的是商品，所以客观上需要有一个商品交换的场所和机制即市场。我们知道，所谓商品，是指为交换而生产的产品。那么，企业的产品只有实现交换即卖得出去，才能实现商品价值，才能获得收益。企业欲想使自己生产经营的商品卖得出去，必须根据市场的需求决定

自己的生产经营，包括生产经营什么，以及生产经营的规模和质量。但是，市场必须是发育良好的市场，才能起到调节生产经营、调节商品供求、促进商品经济发展的作用。市场的主要调节手段是价格。良好的市场，其商品价格能够反映商品的价值，能够反映商品的供求状况，并能反映商品的质量要求，优质优价，劣质劣价，促使企业提高产品质量。

在上述经营要素中，人、财、物是实体性要素，管理是人、财、物的粘合剂，市场是企业生产经营活动的指示器和检验器。

第二节 企业的资产和资产运用

前面我们介绍了企业的经营要素。这一节我们将着重讲一讲货币资金要素和生产资料要素，即财和物二要素。财和物习惯上称财产或财产物资，在财务上称为资产，是企业开展生产经营活动的物质基础。

一、资产的概念

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。可以看出，资产包含有财和物二要素，即包含有现金、银行存款、存货和固定资产等。

债权是指应收及预付款项，是企业资产的一种。我们没有将债权列入生产经营要素，说明债权不是企业开展生产经营活动的必备要素。企业可以拥有债权，也可以不拥有债权。当然，在商品经济高度发展的阶段，企业不拥有债权是很困难的。

其他权利如无形资产、递延资产等，我们也没有将其列

入企业经营要素，因为它们也不是企业开展生产经营活动的必备要素。

二、资产的分类

资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。详见图 1-1。

1. 流动资产 指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

2. 长期投资 指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产 指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产 指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产 即是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

三、资产的来源或资金的筹集

资金是资产的货币表现。资金概念是我们过去习惯使用的概念。在财会制度改革以后，我们将更多地使用资产概念。资产是企业开展生产经营活动所必备的要素。因此，我们必须了解资产的来源，也就是说，从哪些渠道能够取得资产，或者说，采用什么方式筹集资金。取得资产或筹集资金，是运

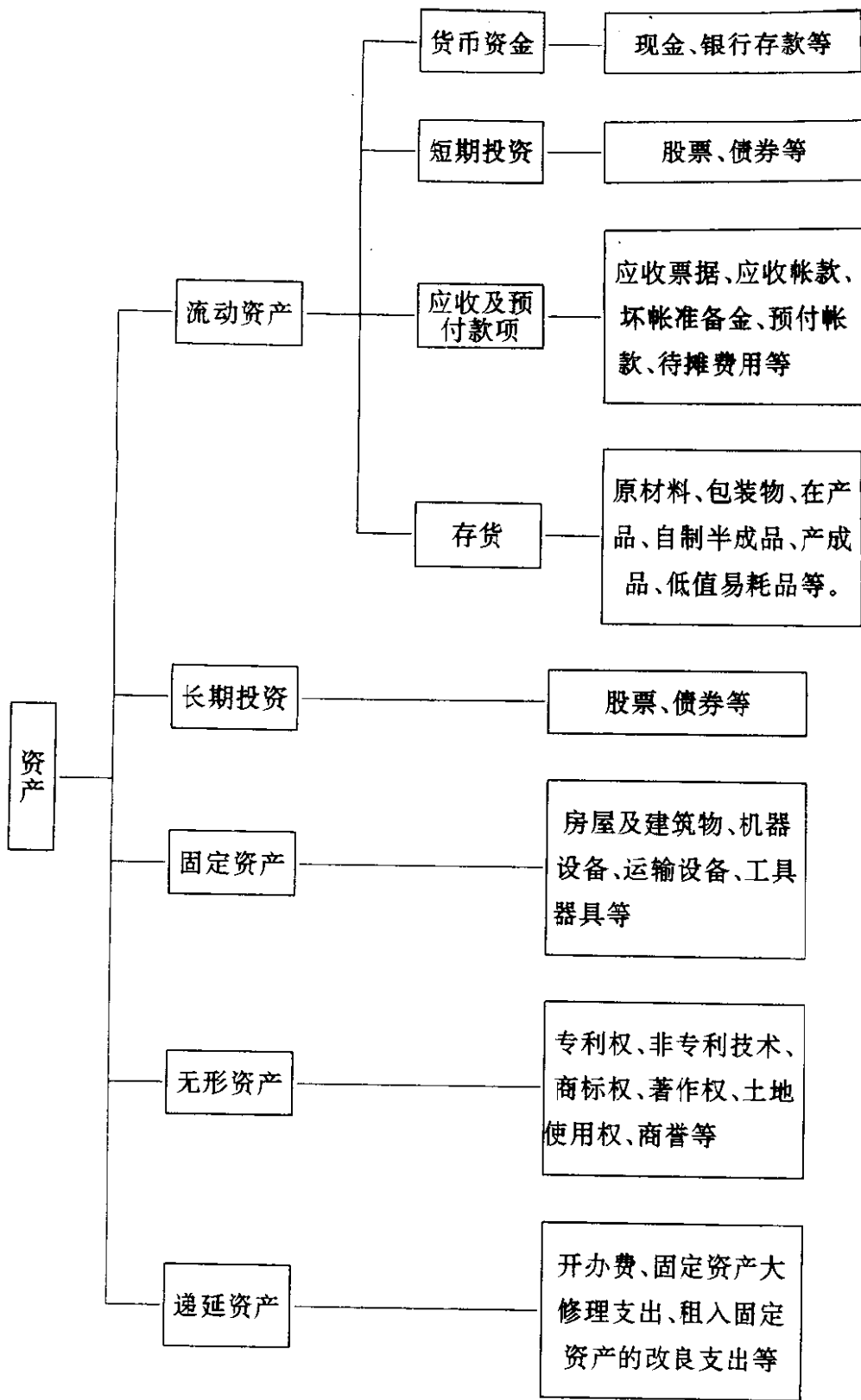


图 1-1

用资产开展生产经营活动的前提和条件。

企业的资产，一部分来源于债权人的借贷，一部分来源于所有者的投资。债权人的借贷，在财务会计上称为企业的负债。所有者的投资在财务会计上称为企业的所有者权益。债权人及所有者可以是国家，也可以是法人，还可以是个人以及外商等。法人包括银行、企、事业单位以及其他经济组织。借贷及投资的形式，包括现金、实物、无形资产等。

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

企业以资产偿付完债务之后，剩余资产即是企业所有者权益。也就是说，企业的债权人比企业的所有者，对企业的资产有优先要求权。另一方面，债权人的要求权是固定的，而所有者的要求权是可变的，因为偿付完债务之后的剩余资产可能比较多也可能比较少。

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

关于资产来源详见图 1-2。

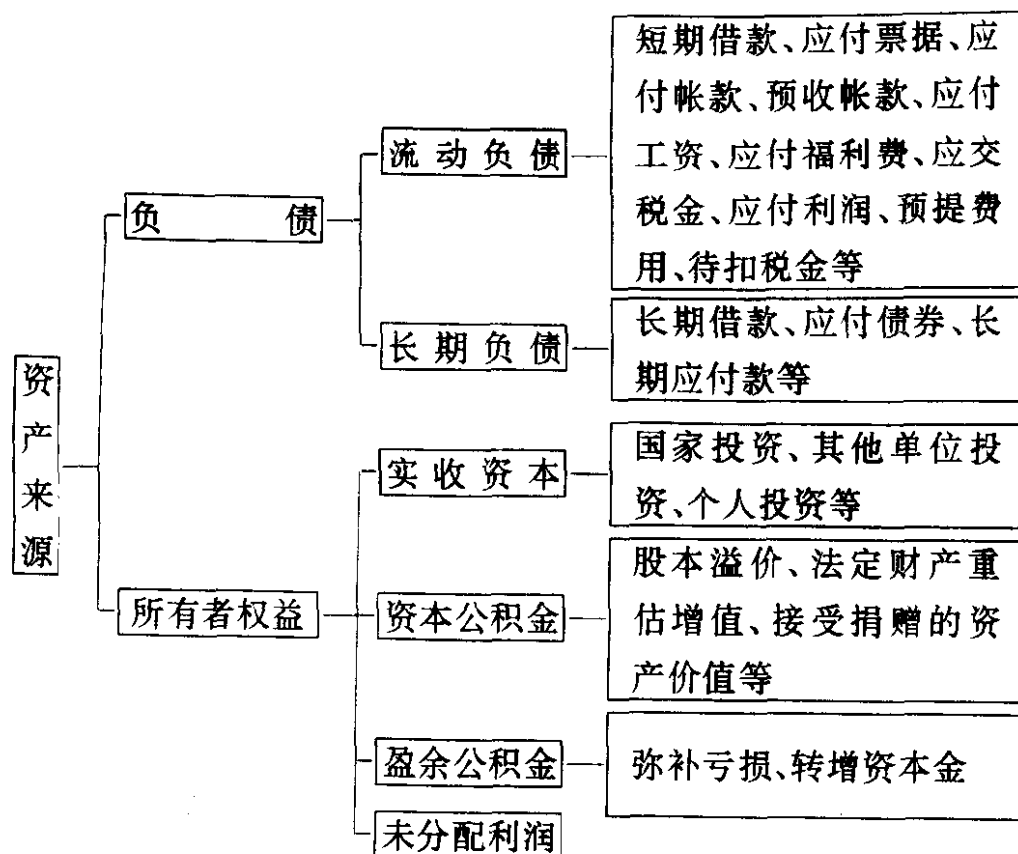


图 1-2

四、资产的运用

资产的运用即根据资产的特性加以利用，实际上就是生产经营活动。下面我们以工业品生产为例，说明资产的运用。

工业品的生产过程分为供、产、销三个阶段。

1. 供应阶段 指产品生产所需的劳动对象和劳动资料的供应阶段。企业以货币资金购进原材料和固定资产等，资产从货币资金形态转化为原材料存货形态和固定资产形态。

2. 生产阶段 指原材料的加工和产品的制造阶段。这一阶段，企业投入原材料、人工费、以及机器设备等固定资产，资产从原材料存货形态、货币资金形态和固定资产形态转化为在产品、半成品存货形态，再转化为产成品存货形态。其

中，固定资产在相当长的时间内保持原有形态，平时以折旧费的形式将部分价值转移到在产品、半成品、产成品中去。

3. 销售阶段 指产成品存货的销售阶段。销售过程中还要发生销售费用。资产从产成品存货形态、货币资金形态最终又转化为货币资金形态。

总之，工业企业的资产在生产经营过程中，从货币资金形态，经过供、产、销三个阶段，依次转化为原材料存货形态，固定资产形态，在产品、半成品存货形态，产成品存货形态，最后又回到货币资金形态。见图 1-3。

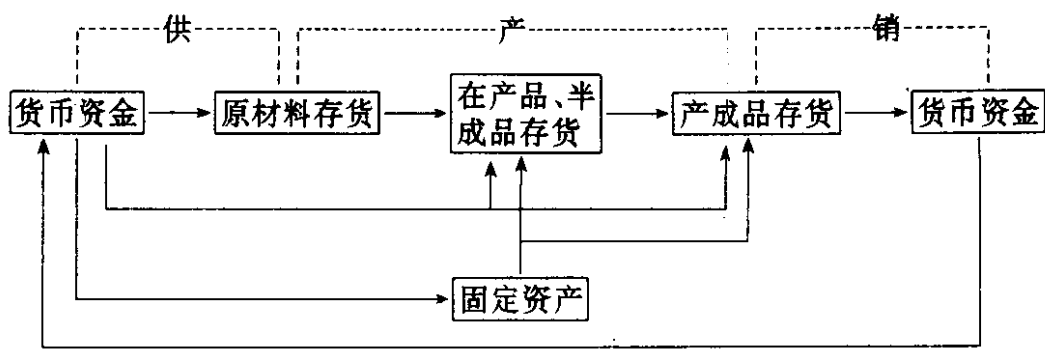


图 1-3

五、资产运用收益的分配

企业的资产经过供、产、销三个阶段的运用，最后取得产品销售收入。企业取得产品销售收入后，首先需要交纳各种流转税及附加税费。扣除成本费用之后即是企业的营业利润。成本费用包括产品生产的直接费用即生产成本，产品生产的间接费用即制造费用，以及产品销售费用、管理费用和财务费用等期间费用。营业利润加投资净收益和营业外收支净额，即为企业的本年利润。企业的本年利润按照国家的有关规定，可做相应的调整，如弥补以前年度亏损，及依法缴

所得税；根据现行制度还应向国家缴纳能源交通重点建设基金和预算调节基金；提取盈余公积金；最后是向投资者分配利润。剩余部分为企业未分配利润。

第三节 企业财务和企业财务管理

一、企业财务的概念

从企业生产经营过程的不同阶段来看，企业财务是指企业资金的筹集、资产的运用以及资产运用收益的分配等活动。如果我们从企业生产经营过程中所发生的经济往来关系看，企业财务则是企业与其内部和外部所发生的一系列经济关系或财务关系的总和。企业与其内部的经济关系，主要是指企业与其内部机构和职工个人的经济关系。企业与外部的经济关系，包括企业与国家的经济关系，企业与银行的经济关系，企业与其他法人的经济关系，企业与其外部个人的经济关系，以及企业与外商的经济关系等。

（一）企业与国家的经济关系

1. 企业与国家所有者的经济关系 国家所有者是指国家具有的所有者身份，表明国家拥有企业的部分或全部资产所有权。这时企业与国家的关系就是企业与所有者的关系。国家对企业资产的所有权份额，决定于国家对企业的投资份额，即决定于国家投入企业的资金占企业全部资本金的比例。

2. 企业与国家管理者的经济关系 国家管理者，是指国家具有的社会管理者身份。国家的社会管理者身份是法律赋予的，是必须接受的，而且是永恒的。所以，企业与国家之间，始终是企业与管理者的关系。企业必须遵守国家制定的

财务会计制度，必须依法按时缴纳各种税费，包括流转税、所得税和现行制度所规定的能源交通重点建设基金及预算调节基金等。

3. 企业与国家债权人的经济关系 国家作为企业的债权人，主要体现在企业接受国家财政信贷资金，以及欠交国家的税款等。

4. 企业与国家债务人的经济关系 国家作为企业的债务人，主要体现在企业购买国家公债，如国库券等。国家作为债务人，企业便成为债权人。

(二) 企业与银行的经济关系

1. 企业与银行债权人的经济关系 银行作为企业的债权人，向企业发放贷款，而企业作为债务人应按时归还银行贷款本金并支付利息。

2. 企业与银行结算户的关系 企业在银行设立结算户并办理存款，通过银行进行往来款项的结算。

(三) 企业与其他法人的经济关系

1. 企业与其他法人的所有者经济关系 其他法人是指本企业以外的企业、事业、团体和经济组织。若其他法人对企业进行了投资，便成为本企业的所有者。其他法人作为本企业的所有者，依法享有本企业的所有者权益。另外，本企业也可以对其他法人进行投资，即也可以成为其他法人的所有者，并依法享有其他法人的所有者权益。

2. 企业与其他法人债权人的经济关系 其他法人作为企业的债权人，体现在对其他法人的应付及预收款项，如应付其他法人的帐款、债券，以及预收其他法人的帐款等。

3. 企业与其他法人债务人的经济关系 其他法人作为企业的债务人，体现在对其他法人的应收及预付款项，如应收