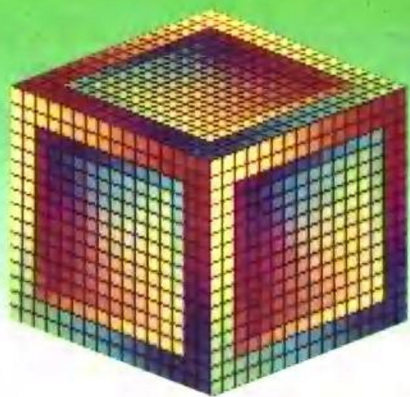


● 新财务会计审计实用丛书三 ●



新财务 管理方法

■ 庄恩岳 ■ 魏跃华 ■ 何成梁 编著

中国审计出版社

《新财务会计审计实务丛书》之三

新财务管理方法

庄恩岳 魏跃华 何成梁 编著

中国审计出版社

(京) 新登字 043 号

新财务管理方法

庄恩岳 魏跃华 何成梁 编著

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

密云县印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 11.75 印张 280 千字

1993 年 10 月北京第 1 版 1994 年 4 月北京第 2 次印刷

印数: 10001—21000 册 定价: 9.50 元

ISBN7-80064-251-8/F·165

《新财务会计审计实务丛书》编委会

顾 问 主 编 副主编 编 委	崔建民	阎达五		
	易仁萍			
	徐玉棣	庄恩岳	肖 伟	
	何成梁	高立法	李现宗	张永国
	许小玲	黄志邦	张立民	高小刚
	吴良林	李恒兰	朱金龙	周素云
	浦纪忠	汤倡平	连志远	张伟琳
	李德文	樊文艳	魏跃华	杨林海
	钱彦富	古 惠	任明川	姚 婕
	杨红帆	曾洪波		

序

社会主义市场经济的确立，将为中国经济的腾飞带来举世瞩目的成就。符合社会主义市场经济的会计模式是搞好市场经济的前提和基础。将于1993年7月1日起在全国各行业、企业全面推行的《企业财务通则》、《企业会计准则》和分行业的企业财务会计制度，可称得上是中国财务会计的一次全新的革命。随着计划经济会计模式向市场经济会计模式的转换，传统的会计核算理论与实践以及与此相关的经济学科也将相应地发生实质性的重大变革。广大会计人员、审计人员以及其他经济工作者都面临着会计改革的严峻挑战，面临着会计知识全面更新的压力。为了更好地搞好社会主义市场经济体制下的会计和审计工作，广大会计和审计人员必须加快知识更新步伐，《新财务会计审计实务丛书》的编写和出版正是为了满足这方面的需要。

崔建民

一九九三年五月十六日

前 言

经济体制改革的重点在于企业改革，而企业改革的一大重要内容是财务改革。改革开放以来，企业财务改革从企业基金制度、利润留成制度、盈亏包干制度、利改税制度、承包经营制度、税利分流、流动资金供应方式、固定资产折旧计算方法和折旧留交办法、成本开支范围、专用基金设置等方面进行了尝试。随着社会主义市场经济体系的建立，要求传统的财务会计进行全方位的变革，力求与市场经济的国际惯例靠拢。从企业财务角度来说，1993年7月1日《企业财务通则》的实施，意味着企业财务管理进入一个崭新的阶段。从新旧企业财务模式来看，新企业财务模式有以下的特点：实行企业资本金制度，按投资主体分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金；筹资渠道多元化，企业可以采取各种方式吸收国家以及其他各方投资；体现企业资本金保全的原则；取消三段资金管理模式，取消专用基金专户储存办法；固定资产折旧趋于灵活，允许某些行业的企业实行快速折旧；取消大修理基金；调整成本开支范围，改完全成本法为制造成本法；实行坏帐准备金制度；严格利润分配制度等等。由此可见，企业的财务管理工作也将更上一个台阶。

为了使广大财务会计审计工作者，更好地明了《企业财务通则》以及行业财务制度，更好地搞好新财务管理工作，我们从方法论的角度编写了《新财务管理方法》一书。本书第一、二章，由魏跃华、古惠编写；第三、四章，由钱彦富、陈蓉编写；第五、六章，由庄恩岳、何成梁编写；第七、八、十一章，由杨林海编写；

第九、十章，由周亮编写；第十二章，由何成梁、胡税根、卢军编写。全书由庄恩岳、魏跃华、何成梁总体策划，并初纂；最后由庄恩岳总纂并审定。

由于企业财务改革方兴未艾，又因为编写者水平有限，书中肯定存在不少谬误之处，敬请读者指正。

庄 恩 岳

一九九三年五月六日

目 录

第一章 企业财务通则和财务制度	(1)
第一节 企业财务改革与财务通则	(1)
一、企业财务改革的必要性和目的.....	(1)
二、企业财务通则的制定过程.....	(5)
三、企业财务通则的基本构成.....	(7)
四、企业财务通则的重大突破.....	(9)
第二节 企业财务制度	(13)
一、新财务制度的行业划分	(13)
二、制定行业财务制度的原则	(15)
三、行业财务制度的基本内容	(16)
四、新旧财务制度的比较	(18)
第二章 新财务管理方法概述	(20)
第一节 财务管理概念	(20)
一、什么是财务	(20)
二、财务管理的形成和发展过程	(21)
三、财务管理的职能	(23)
四、财务管理的内容	(28)
第二节 财务管理方法概述	(29)
一、财务管理方法概念	(29)
二、“三论”是现代财务管理方法的基础.....	(33)
三、新财务管理方法的内容	(39)

第三章 资金筹集的管理方法 (41)

第一节 资金筹集的概念 (41)

一、资金筹集的概念和必要性 (41)

二、资金筹集的渠道和方式 (44)

第二节 资金时间价值的计算 (53)

一、什么是资金时间价值 (53)

二、资金时间价值的计算方法 (54)

第三节 投资风险价值的计算 (62)

一、什么是投资风险价值 (62)

二、投资风险价值的计算方法 (64)

第四节 资金成本的计算 (67)

一、什么是资金成本 (67)

二、资金成本的计算方法 (69)

第五节 资本金的筹集与管理 (71)

一、什么是资本金制度 (71)

二、资本金的筹集与管理 (76)

三、资本公积金的管理 (80)

第六节 企业负债的管理 (81)

一、什么是企业负债 (81)

二、企业负债的管理 (85)

第四章 流动资产的管理方法 (92)

第一节 流动资产的概念 (92)

一、资产的定义和分类 (92)

二、流动资产的定义和内容 (93)

第二节 货币资金的管理 (94)

一、什么是货币资金 (94)

二、现金的管理	(96)
三、银行存款的管理	(103)
四、其他货币资金的管理	(114)
第三节 应收及预付款的管理	(116)
一、应收及预付款的概念	(116)
二、坏帐损失的管理	(117)
三、预付货款的管理	(122)
第四节 存货的管理	(122)
一、存货的概念和计价原则	(122)
二、存货的计价方法	(126)
三、存货的清查盘点	(132)
四、低值易耗品的管理	(133)
第五章 固定资产的管理方法	(138)
第一节 固定资产的概念	(138)
一、固定资产的标准	(138)
二、固定资产的计价	(142)
三、固定资产的管理和清查盘点	(145)
第二节 固定资产折旧管理	(149)
一、固定资产折旧的概念	(149)
二、固定资产折旧的方法	(153)
第三节 在建工程的管理	(164)
一、在建工程的计价	(164)
二、在建工程的日常管理	(165)
第六章 无形资产、递延资产和其他资产的管理方法	(167)
第一节 无形资产的管理	(167)
一、无形资产的概念与分类	(167)

二、无形资产的管理·····	(174)
第二节 递延资产和其他资产的管理·····	(178)
一、递延资产的管理·····	(178)
二、其他资产的管理·····	(179)
第七章 对外投资的管理方法·····	(182)
第一节 对外投资概述·····	(182)
一、对外投资的定义·····	(182)
二、对外投资的一般原则·····	(184)
三、企业投资的分类·····	(186)
四、对外投资决策的内容·····	(188)
五、企业投资决策的基本方法·····	(188)
六、对外投资的计价·····	(194)
第二节 有价证券投资·····	(196)
一、有价证券投资的定义和性质·····	(196)
二、短期投资和长期投资·····	(197)
第三节 有价证券投资管理·····	(200)
一、短期证券投资组合的管理·····	(200)
二、债券投资的管理·····	(207)
三、股权投资的管理·····	(214)
四、对外投资的转让、出售·····	(220)
第八章 成本、费用的管理方法·····	(221)
第一节 成本管理概述·····	(221)
一、成本是一种经济价值·····	(221)
二、几个重要的成本概念·····	(223)
三、成本管理的基本要求·····	(227)
四、成本管理的功能·····	(231)

五、成本费用开支范围及标准·····	(232)
六、不得列入成本、费用的开支·····	(236)
七、成本费用管理应注意的几个问题·····	(237)
第二节 制造成本的管理·····	(238)
一、制造成本的定义及主要内容·····	(238)
二、制造成本法·····	(239)
三、降低制造成本的途径·····	(241)
四、制造成本的事前管理·····	(243)
五、制造成本的事中管理·····	(253)
六、制造成本的事后管理·····	(255)
第三节 费用的管理·····	(256)
一、期间费用的定义及管理·····	(256)
二、管理费用的管理·····	(258)
三、销售费用管理·····	(261)
四、财务费用管理·····	(262)
第九章 销售收入、利润及分配的管理方法·····	(265)
第一节 销售收入的管理·····	(265)
一、销售收入的定义·····	(265)
二、销售收入的构成与确认方法·····	(267)
第二节 利润及分配的管理·····	(273)
一、企业利润的构成·····	(273)
二、企业亏损的弥补办法及利润指标的管理·····	(278)
三、利润分配的管理·····	(280)
第十章 外币业务的财务管理方法·····	(284)
第一节 外币业务的概念·····	(284)
一、外币业务的定义·····	(284)

二、汇率的基本含义·····	(285)
第二节 汇兑损益的确认和处理·····	(289)
一、汇兑损益的确认方法·····	(289)
二、汇兑损益的处理方法·····	(291)
第十一章 企业清算的财务管理·····	(304)
第一节 企业清算概述·····	(304)
一、企业清算的定义·····	(304)
二、企业清算的一般要求·····	(304)
第二节 清算损益的确认和处理·····	(309)
一、清算损益的确认·····	(309)
二、债务清偿的顺序·····	(310)
三、剩余财产的分配·····	(311)
第三节 破产清算的管理·····	(312)
一、破产清算概述·····	(312)
二、破产清算的财务管理·····	(314)
三、破产程序结束·····	(317)
第十二章 财务报告和财务评价·····	(318)
第一节 财务报告概述·····	(318)
一、财务报告的概念·····	(318)
二、财务报表体系·····	(319)
三、财务报表的编制要求和审核·····	(322)
第二节 资产负债表的编制与管理·····	(325)
一、资产负债表的概念·····	(325)
二、资产负债表的结构·····	(327)
三、资产负债表的编制·····	(327)
第三节 损益表的编制与管理·····	(334)

一、损益表的概念.....	(334)
二、损益表的结构.....	(335)
三、损益表的编制.....	(335)
第四节 财务状况变动表的编制与管理.....	(337)
一、财务状况变动表的概念.....	(337)
二、财务状况变动表的结构.....	(339)
三、财务状况变动表的编制.....	(339)
第五节 相关财务报表.....	(342)
一、利润分配表的编制.....	(342)
二、主营业务收支明细表的编制.....	(345)
第六节 企业财务分析评价方法.....	(346)
一、财务分析概述.....	(346)
二、财务评价指标设计方法.....	(353)
三、偿债能力指标分析方法.....	(354)
四、营运能力指标分析方法.....	(356)
五、资金收益水平和获利能力的指标分析方法.....	(357)
六、股份制企业的财务考核指标体系.....	(357)
七、企业财务分析报告的撰写.....	(360)

第一章 企业财务通则和财务制度

第一节 企业财务改革与财务通则

一、企业财务改革的必要性和目的

(一) 企业财务改革的必要性。

1、社会主义市场经济要求企业公平竞争，而我国现行企业财务制度在不同类型企业之间存在较大的差别。

长期以来，我国企业财务制度是按照企业所有制性质和企业经营方式，分别国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业及外商投资企业等实行不同的财务管理办法，没有统一各类企业进行财务活动和财务管理的基本原则，各类企业实行的财务政策宽严不一，有较大的差别，不利于企业公平竞争和发展。如在折旧政策上，国营企业机器设备的平均折旧年限为 14 年，房屋建筑物平均折旧年限为 40 年；外商投资企业机器设备最短的折旧年限为 10 年，房屋建筑物最短折旧年限为 20 年；股份制企业折旧年限可在国营企业法定折旧年限基础上加速 30%；集体乡镇企业折旧年限虽然规定比照国营企业实行，但由于权限下放到地方财税部门，实际执行的折旧年限也比国营企业要短得多。凡此种种，不一而足。虽然，不同所有制企业和不同经营方式的企业，实行不同的财务制度，有其历史的原因，有的有其合理的方面，但这种做法明显违背市场经济平等竞争法则。这从客观上要求统一各类企业的财务制度，从财务制度上为企业创

造良好的公平竞争的好环境。

2、适应转换企业经营机制和转变政府职能的客观要求，使企业成为自主经营、自负盈亏的法人，而现行财务制度带有较浓厚的计划经济色彩。

1992年，国务院正式发布了《全民所有制工业企业转换经营机制条例》，其目的是，使企业适应市场的要求，成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位，成为独立享有民事权利和承担民事义务的企业法人。虽然改革开放以来，企业理财自主权不断扩大，但有些属于企业自主决定的微观财务活动，国家规定过死过细，如在资金管理上，企业除了要从资金占用上划分固定资产、流动资产和专项资产外，还要从资金来源上划分固定基金、流动基金和专用基金，而且规定这几项基金不能互相流用，专用基金必须专款专用，专户存储，“打酱油的钱不能买醋”。这实际上是直接管理企业的办法在财务制度上的体现，限制了企业的经营自主权，既不利于企业转换经营机制，也不利于政府转变职能。这从客观上要求改革现行某些规定过死过细的企业财务制度，改革直接管理企业的办法，建立一套新的企业财务管理体系和财务法规制度体系，赋予企业充分的自主权。

3、市场经济要求扩大对外开放、发展外向型经济，而我国现行的财务制度与国际惯例差距很大。

我国现行企业财务制度是依照前苏联模式建立起来的，虽然根据不同时期的经济发展进行了较大变革，但与当今国际惯例相比，在财务核算体系、存货计价、坏帐损失的处理、成本核算方法、折旧方法、投资管理、财务报表等许多方面均不尽一致。例如，在成本核算方法上，我国采用的是完全成本法，而国际上普遍实行的是制造成本法；在折旧方法上，我国实行的是单一的直线法，而国际上允许企业实行快速折旧方法；在财务报表上，我国按资金、成本、利润三大类编制报表，多达32张，而国际上通

常只编制资产负债表、损益表、财务状况变动表以及若干附表等。发展社会主义市场经济既要吸引外商投资，对外开放市场，又要推动企业进入国际市场，这从客观上要求我们改革现行企业的财务制度，规范企业财务行为，建立一套与国际惯例相适应的企业财务制度体系。

4、市场经济要求保护投资者的权益，而我国现行的财务制度没有体现资本保全的原则。

按照现行的企业财务制度规定，企业计提的折旧要冲减固定基金，并要向国家上缴“两金”，使投资者投入企业的资金从企业开始生产营运就要减少一块；企业固定资产盘盈、盘亏、报废、毁损等，完全属于企业经营管理方面的问题，但按规定要增减资金，由投资者承担了企业经营管理上的责任；企业库存物资由于国家统一调整价格，本应直接体现企业当期损益，但按现行财务制度规定也要调整有关资金，没有体现资本保全的原则。这从客观上要求我国改革现行的财务制度，确保投资者的权益。

（二）企业财务改革的目的。

从总体上讲，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，达到发展经济、改善管理和提高经济效益的目的。具体地说，主要包括：

1、切实转变观念，解放思想，适应整个经济体制改革的总体要求。也就是说，企业财务改革必须切实解放思想，转变观念，不能停留在原有体系的局部调整和补充上，要根据整个经济体制改革的目标，对现行一些不合理规定和做法进行大刀阔斧的改革，在总结过去经验的基础上，建立一套新的、能够促进经济发展和改革的财务管理体系和财务制度法规体系。

2、适应发展社会主义市场经济的要求，有利于企业公平竞争