

现代企业理财策略

主 编：李金秀 刘善璋 梁炳彪

副主编：陈 祺 黎 晓 陆 水 刘海彪

暨南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代企业理财策略/李金秀等主编. —广州:
暨南大学出版社, 1997.8

ISBN 7-81029-602-7

I. 现…

II. 李…

III. 财政管理体制

IV. F810.2

暨南大学出版社出版

新华书店经销

暨南大学出版社照排中心排版

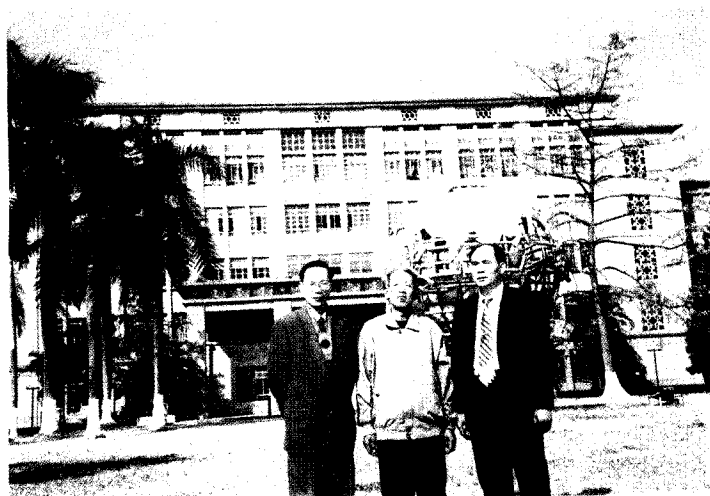
封川县人民印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 10.125 字数: 28 万

1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

定价: 16.00 元



本书部分作者在暨大校园合影



本书主编李金秀（中）、刘善璋（左2）、梁炳彪（右2）在本书审定后合影留念

李金秀教授主要著作

1. 企业的聚财与理财
2. 中外合营企业会计
3. 中外合营企业财务管理
4. 工业企业经济活动分析
5. 外商投资企业财务管理与分析
6. 股份制企业财务管理与分析
7. 外商投资企业会计
8. 联营企业财务会计
9. 外商投资企业会计课程复习指导
10. 新编工业企业经济活动分析
11. 集团公司财务会计
12. 现代企业理财策略

内 容 提 要

本书是为适应落实现代企业制度和科学财务运行机制发展形势的需要，为企业领导和财务管理人员提供理财策略和方法，根据我国有关公司法、财会法规条例精神，结合我国企业财会工作的经验，借鉴外国同行的先进做法而撰写的。本书按照科学性、制约性、现实性和可操作性相结合的原则，以深入浅出、通俗易懂的文字，全面、系统地介绍现代企业理财策略和方法，内容翔实，具体、明确，诚为现代企业理财者的良好读物。

前 言

当前，随着改革开放政策的深入贯彻执行，经济管理体制改革的发展，现代企业制度正在我国逐步建立，企业的科学财务运行机制正在强化。我们的这本《现代企业理财策略》正是适应这种形势的需要，为企业决策阶层和财会管理人员提供理财策略和方法而编撰的。

本书编撰的依据是我国的《公司法》、《会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》，财政部《关于工交企业制定内部财务管理办法的指导意见》，以及企业经济效益评价指标体系的有关规定和我国新的行业财务、会计制度的要求。当然，我们在编写过程中也注意吸收了我国企业界多年来行之有效的实践经验，并借鉴外国同行的先进做法。

在内容方面，我们力求全面、系统，以期做到科学性、制约性、现实性和可操作性四性结合，使之深入浅出，通俗易懂。这在阅读过程中读者是可以领略的。

我国正处于计划经济向市场经济、传统企业制度向现代企业制度、传统理财向现代理财转化时期。因此，现代企业的理财策略、方法中仍有许多新问题还有待我们结合我国的国情、结合我国经济管理体制改革的实践进行研究和探索。惟其如此，本书的局限性和不足之处，是难以避免的。

本书由刘善璋编写第一、二、三章，梁炳彪编写第四、六、十章，李金秀编写第十一章和附录一、二，黎晓编写第七、八章；其余各章由陈祺、陆水和刘海彪等人编写。最后，由李金秀教授对全书进行修改、总纂。

编 者

1997年2月28日

目 录

第一章 现代企业制度与科学的理财策略和方法	(1)
一 现代企业制度及其特征	(1)
二 现代企业制度的基本形式	(2)
三 现代企业制度下, 企业管理要以财务管理为中心, 财务管理以资金管理为核心	(3)
四 努力培养和造就高素质的理财者	(5)
第二章 做好资金的筹集、使用和管理工作	(9)
一 企业资金筹集的意义、原则和程序	(9)
二 企业资本金筹集的管理要求	(10)
三 企业资本金的使用和管理	(13)
四 投入资本的验证	(33)
第三章 加强法人财产的管理 (上)	(38)
一 做好货币资金使用管理	(38)
二 短期投资管理	(44)
三 外汇资金管理	(46)
四 应收款项投资的管理	(54)
第四章 加强法人财产的管理 (中)	(59)
一 存货的特征和分类	(59)
二 存货的管理	(60)
三 存货的核算	(68)
四 存货的日常管理	(79)
第五章 加强法人财产的管理 (下)	(88)
一 固定资产的概念、特征、分类和计价	(88)
二 固定资产的管理要求	(91)

三	固定资产折旧管理	(95)
四	固定资产的更新、改造和大修理	(99)
五	无形资产、递延资产及其他资产的管理和核算	(111)
第六章	强化成本费用管理，提高经济效益	(119)
一	严格划清费用界限，提高经济效益	(119)
二	建立成本费用控制制度，强化成本监督	(141)
三	加强责任成本与产品成本管理和核算	(151)
四	认真做好成本分析	(160)
第七章	营业收入的管理	(170)
一	营业收入的意义和管理要求	(170)
二	商品价格管理	(172)
三	销售收入管理	(177)
四	货款结算方式	(187)
五	营业税金的管理	(196)
六	营业风险及其对策	(201)
第八章	利润和利润分配的管理	(205)
一	税前会计利润与应纳税所得额的关系及其处理	(205)
二	利润和利润管理的要求	(210)
三	利润预测、决策和计划	(214)
四	利润计划执行情况的考核和分析	(227)
五	利润分配的管理	(234)
第九章	企业的清算	(236)
一	企业的解散、清算	(236)
二	企业财产、债权、债务的清查	(239)
三	债务清偿和剩余财产分配	(242)
四	企业的破产管理	(247)
第十章	财务报告和财务评价	(251)
一	财务报告的意义、特点、作用和要求	(251)

二	资产负债表·····	(255)
三	利润（损益）及其分配表·····	(263)
四	财务状况变动表·····	(268)
五	财务评介·····	(274)
第十一章	集团公司合并会计报表·····	(280)
一	集团公司的基本概念、特征和作用·····	(280)
二	合并会计报表的意义和要求·····	(282)
三	合并会计报表的具体编制·····	(294)
附 录	个别现金流量表·····	(308)

第一章

现代企业制度与科学的 理财策略和方法

一 现代企业制度及其特征

(一) 现代企业制度的概念

当前，我国经济体制改革正在深入进行，与其相适应的企业转制也在紧锣密鼓地开展，以公司股份化、企业集团化、产品多元化、资源配置最优化、经济效益最佳化为目标的“五化”工作，正在稳步推进。现代企业制度是实现这一目标的有力保证。

现代企业制度的核心内容是理顺产权关系。那么，什么是现代企业制度呢？它是指企业具有独立的法人地位和独立的法人财产权，能有效地实现出资者的所有权和企业法人财产权的分离，从而使企业在出资人投资形成的企业财产基础上，真正成为不仅能独立行使民事权利和承担民事责任的法人实体，而且能自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展、自我激励的权责利明确的市场竞争主体；同时，它还具有完善的法人治理结构来经营和管理企业。它一方面保证作为经营专家的高层管理人员能大胆放手经营，另一方面又不致失去所有者对经营管理人员的最终控制权的公司制或股份制。

(二) 现代企业制度的基本特征

现代企业制度的基本特征归纳起来主要有如下几点：

1. 产权关系明确，分为国家所有者、法人所有者、个人所有者和外商投资所有者；
2. 企业以其全部法人财产，依法自主经营，自负盈亏，照章纳税，对出资者承担财产增值或保值的责任；
3. 出资者按其投入企业的资本额享有所有者权益；
4. 企业按照市场需求组织生产经营，以利润最大化为目标，政府不直接干预企业的生产经营活动；
5. 有科学的企业领导体制和组织管理制度。

二 现代企业制度的基本形式

根据市场经济的要求，按照财产的组织形式和承担的法律责权划分，借鉴各国特别是市场经济发达国家经验，现代企业制度的组织形式主要有独资企业、合资企业和公司企业三种基本类型；而其中的公司制，则是现代企业制度的主要形式。

我国是以公有制为基础的社会主义国家，国有企业占主导地位。而众多国有企业也千差万别，由于社会环境、历史条件、业务基础、人员素质不同，进行现代企业制度改革时不可能也不应该只有一个模式、一种组织形式，而是要区别不同情况，采取不同方式。例如，小型企业可以实行承包、租赁经营，或采取股份合作制经营，也可以出售给集体或个人。而对大中型企业，其改造则应根据具体情况进行，其中以单一投资为主体的国有企业，可以改组为国家独资有限责任公司（简称为国有独资公司）；有多个投资主体的企业，可以改组为国有企业法人持股的有限责任公司，或国有控股、参股的股份有限公司。

大中型企业由“工厂制”改组为“公司制”，并不是简单的更名，换汤不换药，也不是单纯为筹集资金；更重要的是转换经营机制，使我国的国有企业能适应市场需要，在市场竞争中生存和发展，成为我国企业的“航空母舰”。

三 现代企业制度下，企业管理 要以财务管理为中心，财务 管理以资金管理为核心

（一）企业管理以财务管理为中心

在传统的计划经济体制下，企业突出任务观点。能完成任务，就一俊遮百丑，一切皆好。政府叫你生产什么，你就生产什么，财务就算什么，干完了实报实销。数清、帐平，表报出就了事；“活帐本、铁算盘、好后勤”，理所当然的就是好会计。在市场经济的条件下，企业生产经营主要由市场决定，国家不下计划或下少量的指导性计划，企业自己开发市场，要求取得最佳经济效益，而不是完成任务就了事。为此，企业就要算好帐。帐必须由财务算，由财务提供准确信息。

以财务管理为中心，首先就要体现在财务管理统帅各项专业管理上，要求各项专业管理必须树立效益观念、成本观念和资金观念。财务管理在制度上制约各专业管理，即建立健全内部管理制度，在制度中明确要求各项专业管理、决策必须有财务人员参加，否则无效。

其次，以财务管理为中心是市场经济运行的客观要求。在市场经济条件下，企业是市场竞争的主体，必须自主经营，自负盈亏，自我约束，自我发展，政府对企业的直接干预少了。但企业自主经营，并不是企业想干什么就干什么，想怎么干就怎么干，

而必须遵循市场经济规律，按政府宏观调控的要求参加竞争。加强企业管理的目的是最大限度地提高企业经济效益。企业管理的内容很多，主要是人事管理、技术管理、营销管理、财务管理等。在这里，钱虽然不是万能的，但没有钱万万不能。有了钱才能投资，招聘职工，安排生产；但是有了钱，如果管理不善，也会造成资金积压，财务状况恶化。因此，企业要以财务计划为基础，统筹安排企业的各项计划。企业应逐步按投资中心、利润中心和成本中心来筹划企业的经营管理。因此，财务管理理所当然就成为企业管理的中心。

最后，以财务管理为中心是实现国有资产保值和增值的需要。在市场经济条件下，企业的经营活动是开放性的，企业与企业之间、产业与产业之间既相互竞争，又相互渗透甚至兼并。实行公司制或推行股份制后，企业法人之间互相持股将频繁出现，这就带来资金运动的日趋活跃，各种联营、投资、融资活动日益增多。这就要求国有资产必须有统一的管理，做到管而不死，活而不乱。这些都要求财务人员向企业领导者提供科学的决策依据。因而，企业管理以财务管理为中心，也是实现国有资产保值和增值的需要。

(二) 财务管理要以资金管理为核心

1. 企业应把资金真正视为维持企业生命的“血液”。在市场经济条件下，我们把企业的经营管理归纳为“市场是前提，技术是手段，盈利是目的，资金是血液”。这种观念已逐步被人们接受。这不仅意味着财务部门地位的提高，而更重要的还在于每个人在经营管理中都十分重视资金的“血液”作用。

2. 企业实行预算控制制度。它是把企业财务预算管理贯穿于企业生产、经营、开发、建设全过程，充分发挥预算对实现企业经营目标全过程的控制作用和综合协调作用。

3. 企业把会计报表和财务分析作为管理工具。企业应学会运用会计报表和财务分析，并以此作为了解企业经营管理现状的有效工具，进而据以制订计划利润目标，控制成本，运用资金，促进企业发展。为此，要求各级领导不仅要学会看懂报表，还要懂得通过报表分析结果，研究解决企业发展中的问题。

4. 成本控制应成为企业的基本管理活动和全员管理活动。企业管资金、管财务，很重要的一点就是管企业的成本。成本管理的要求，应该是实现“一个体系”，抓好“两种成本”，贯彻“三全”，搞好“四个结合”，树立“五个观点”。“一个体系”，就是科学的成本管理体系。“两种成本”就是产品成本和责任成本。“三全”就是全员、全面、全过程管理。“四个结合”就是技术与经济结合，分权与集权结合，专业与群众结合，宏观与微观结合。“五个观点”就是管算结合、算而有用、管而合理的观点，效益责任的观点，市场竞争的观点，利用经济杠杆的观点和理论联系实际的观点。

5. 把资金指标作为判断企业经营管理水平的重要标志。评价一个企业不能只看实现利润多少，而应看其资金指标如何，诸如资本金利润率、资本结构如何，筹资、融资合不合理等等，更要自觉地把改善财务资金指标、加速资金周转、资金回笼作为提高效益，实现企业集约化经营的标志。

四 努力培养和造就高素质的理财者

为适应现代企业制度下的理财要求，企业的财务（会计）部门要一分为二，即分为会计核算部和资金管理部。与此相适应，理财者也应分为“运转型”和“决策型”人才。“运转型”会计，只要把帐算好了，帐面扎平了，报表报出了，做到数字真实，内容完整，成本费用事项手续完备、合理合法，报表项目齐全、完

整，帐证、帐表、帐帐、帐实相符等，提供及时、完整、系统的可靠信息就可以了。这类人才，只要具备大专以上学历即可。培养造就此类人才有两年左右的时间也就足够了。但培养造就“决策型”会计决不是一件容易的事。对这类人才，除掌握“运转型”会计所应具备的知识和技能外，还应该要求他们投身改革，勇于开拓，善于经营，参与决策的专家和方针政策的执行者。他们必须成为具备以下素质的人。

1. 可以信任的人。理财者是与金钱和数字打交道的人，“权”和“钱”交叉。因此，他们必须坚持客观、公正的原则，反对腐败，廉洁奉公，秉公办事，不徇私情，不谋私利，有良好的职业道德。

2. 严守机密的人。在市场竞争激烈的今天，企业的经济信息情报外泄，往往导致企业在竞争中失败甚至造成企业破产。因此，理财是属于处理机密的职业。这就要求理财者必须严守机密。

3. 慎重细致的人。为了保证数字准确，内容完整，要避免假帐真算，假数字真分析，特别是有意造假。这样，理财者就要对有关数据反复细算，以慎重态度，做到一丝不苟。

4. 积极正义的人。要有放眼未来，面向世界，勇于开拓，努力发展企业的积极性和创造性，并具有强烈的正义感，能抵制企业内外的压力和诱惑，廉洁自律。

5. 有活动能力的人。理财者不仅要认真学习，坚决执行方针政策，而且更应向群众宣传，向领导请示报告，向有关单位联系，相互协调，以求取得支持，解决一些重要而复杂的问题。

6. 有推理能力的人。只有善于逻辑推理，预测未来的人，才能明了企业的昨天，预计明天，控制今天，使企业沿着正确目标和途径健康成长，使企业从无到有，从小到大，扩展宏图。

7. 有宽阔胸怀的人。理财者既要与钱打交道，又要与人交

往，公共关系错综复杂，难免遇到各种不测情况，有时还会遇到领导之间意见不一致，矛盾丛生，吵吵嚷嚷。因此，理财者必须面对现实，适应形势，在不违反原则的前提下，满足各方面的要求，协助解决各种问题；没有宽阔胸怀，是不能适应这项工作的。

8. 有勇气的人。财务部门是企业经营决策的重要关口，是各种矛盾的会合口。特别在市场经济条件下，理财工作更是头绪纷繁，扯皮、界限模糊的事在所难免。因此，财务人员没有勇气和魄力，及时对问题作出果断处理是不行的；切忌议而不决，决而不行。

9. 刻苦钻研业务的人。经济、科学技术不断发展、进步，改革不断深化，情况不断变化；各种税法、公司法，其他各种有关法规、条例，会计制度和管理办法也在变化和创新。在这样的情况下，理财者必须刻苦学习，努力钻研业务，才能适应形势要求，胜任工作，促进企业的发展。

此外，理财工作的领导者还应坚持以下“八项原则”，树立“五大风险”，搞好“三基”工作。

1. “八项原则”。一是目标原则。企业必须有一个崇高而现实的理财工作目标和为实现这一目标的切实可行的工作规则。二是价值原则。企业必须树立必要的价值观念，如节约观念、效率观念、时间观念等等，并要求全体职工共同信守，做到开源节流。三是卓越原则。理财者应在工作中具有永不满足，不断革新，不断进取，争作贡献的奉献精神。四是参与原则。企业必须坚持民主理财，让职工参与理财工作，发扬工人阶级的积极性。五是成效原则。企业在分配工作中，应坚持物质利益原则，坚持效益优先、多劳多得、兼顾公平原则。理财者应在工作中充分发挥主观能动性，充分调动各方的积极性。六是共识原则。企业理财的每个环节应如何开展工作，怎样衔接，都要求集思广益，形