

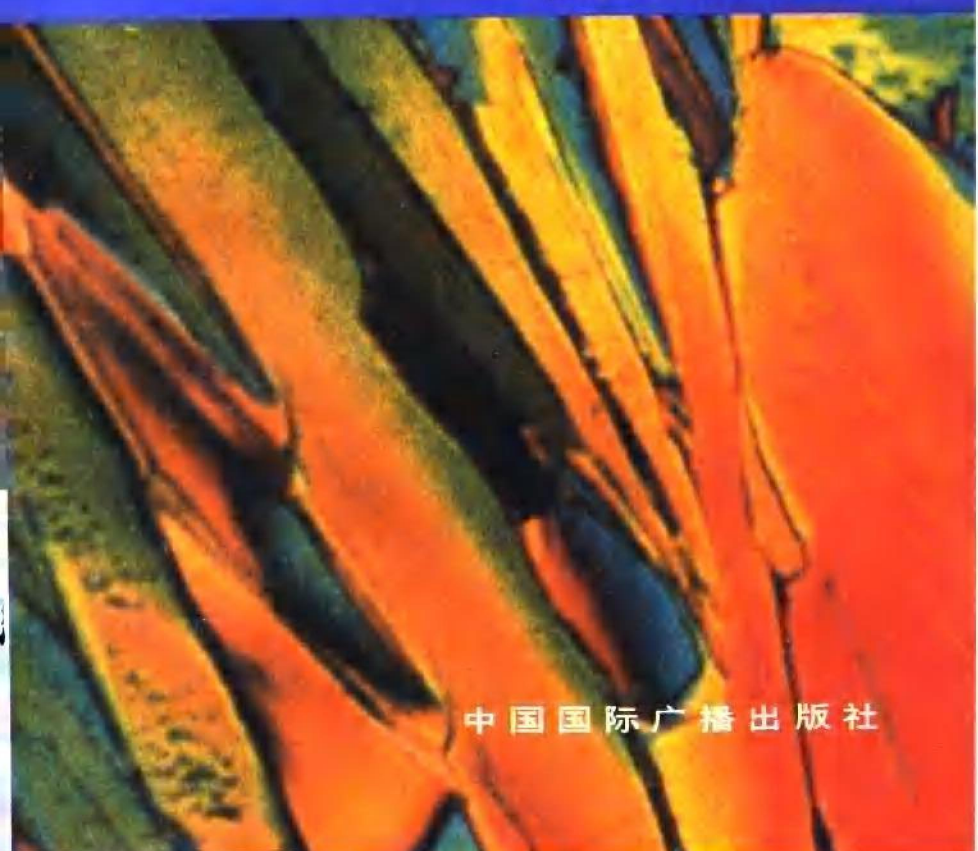
商业现代化丛书

● 现代商业企业理财卷

现代商业 企业理财规范

杨闻萍 贺 拯 主编

中国国际广播出版社



《现代商业企业理财卷》

本卷主编 张以宽

391167/03

现代商业企业 理财规范

主 编 杨闻萍 贺 拯
副主编 李景辉 闫华红

中国国际广播出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业现代化丛书:现代商业企业理财卷/张以宽等主编.
北京:中国国际广播出版社, 1996. 8
ISBN 7-5078-1338-X

I. 商… II. 张… III. ①商业—现代化管理—丛书②商业
管理:财务管理 IV. F715

中国版本图书馆CIP数据核字 (96) 第11901号

卷 名	现代商业企业理财卷(共6册)
书 名	现代商业企业理财规范
编 著	杨闻萍 贺 拯
出 版	中国国际广播出版社
发 行	(北京复兴门外广播电影电视部内) 邮政编码:100866
印 刷	北京人民文学印刷厂
经 销	新华书店
开 本	787×1092 1/32
字 数	130 千字
印 张	6. 1
版 次	1996年8月 第一版
印 次	1996年8月 第一次印刷
印 数	5000 册
书 号	ISBN 7-5078-1338-X/F·145
定 价	84.00 元(本卷)

《商业现代化丛书》编委会名单

名誉主编:胡昭广 孟学农

主 编:臧洪阁

副 主 编:(按姓氏笔画排列)

文洪仁	王淑媛	刘文华	李顺利	李鸿增
吴绪彬	陈瑞藻	张以宽	张秋白	张念宏
林增成	杨扶清	赵 公	贺名仑	侯善魁
夏光仁	龚 莉	韩景泉	陶 琲	

编 委:(按姓氏笔画排列)

丁俊发	丁淑芬	马长旺	王卫平	王文玥
王成荣	王丽华	王宝鸣	王淑媛	王景江
文洪仁	卢秉武	刘风元	刘文华	刘宝元
刘欣峰	邢 颖	闫克兵	许立新	庄晓为
肖仲楹	伊续才	李大军	李广禄	李顺利
李鸿增	李 薇	陈 文	陈 侃	陈瑞藻
陈 燕	陈鹤鸣	劳而逸	来志坚	吴志刚
吴晓辉	吴绪彬	林增成	张世韵	张以宽
张绍东	张秋白	张念宏	张振扬	张 瑾
杨扶清	郑庆林	周 宏	胡明朗	胡时虹
赵 公	贺名仑	侯善魁	徐富年	夏光仁
龚 莉	陶 琲	康稚平	韩景泉	崔素燕
温莉莎	谢凤珍	雷 堃	臧洪阁	魏 洛

主持编辑:晓 蓓 李 镇 韦 立 胡杏天

《现代商业企业理财卷》:

主 编:张以宽

副 主 编:(按姓氏笔划为序)

王景江 孙宝珩 张荣生
贺 拯

编 委:(按姓氏笔划为序)

王 乐 王景江 孙宝珩
刘书明 闫华红 李淑娟
李景辉 宋 羽 张荣生
步 新 杨闻萍 贺 拯
浦毓芳 简海平 梅廉清

责任编辑:张淑芝

《现代商业企业理财规范》:

主 编:杨闻萍 贺 拯

副 主 编:李景辉 闫华红

学习现代商业理论 促进现代商业发展

北京市市长助理
北京市商业委员会主任

臧洪阁

改革开放十几年来,特别是“八五”期间,我国商业走过了自身发展历史上的重要历程:流通体制由计划经济时期的计划管理模式向政府调控下的市场调节机制转变;流通规模由相对滞后向加速发展转变;设施建设由小、旧、少向“大、中、小型并举,高、中、低档结合”的全面发展转变;经营方式由传统商业向现代商业与大众化结合转变;管理体制由零星分散向提高组织化程度的现代企业制度转变;商业服务由单纯强调服务态度向全面塑造企业形象转变,初步形成了具有中国历史文化特点的商业文明。这些都为我国商业的进一步发展奠定了基础。

从现在起,是我国改革开放和社会主义现代化建设事业承前启后、继往开来的重要时期。党的十四届五中全会提出了对我国经济发展具有划时代意义的两个根本性转变。北京商业要逐步发展成为以零售商

业、生活服务、交易博览、物流配送为重点,适应首都城市性质和功能,以现代化、多元化、多样化为基础特点,有中国特色、有北京特点、有初步现代化水平和较高文明程度的社会主义新型商业,就必须彻底转变经济增长方式,实现从粗放型向集约型的转变,即从外延扩大为主转变到内涵扩充为主、适度扩大外延上来;从依赖资本投入转变到靠管理带动上来;从劳动密集型的简单劳动产业逐步转变成为高技术、高知识密集的先进产业。这是“九五”计划到下个世纪初,北京商业面临的新课题。承担这一有历史意义的重任,实现这一有重要作用的进步,是我们这一代人的责任和使命。

时代在发展,社会在进步。人类社会经济发展的历史告诉我们:最先形成的农业经济是主要取决于劳力资源的劳动经济;工业革命以后形成了主要取决于自然资源的资源经济;随着世界新技术革命的兴起、新产业革命的到来,主要取决于智力资源的新型经济——智力经济正在形成。今天,科学技术作为真正的战略资源,越来越成为经济增长中的首要因素。北京商业发展的实践也证明:只有拥有一大批掌握现代科学技术的人才,才能拥有真正的优势和未来。因此,北京商业要在新的世纪迎来更大的发展,实现设施和管理现代化,就必须努力提高广大干部、职工的政治素质、业务素质、文化素质和专业技术素质,使他们掌

握现代化的管理思想、管理组织、管理方法和管理手段。

为了实现上述目标,适应新时期北京商业发展的需要,我们组织几十家大专院校和权威机构的百余位专家、学者,共同编著了这套《商业现代化丛书》,力求科学地论述现代商业的运行理论,详尽地阐述现代商业经营的原理与实务,系统地介绍现代商业企业文化的内涵,全面地总结现代商业企业管理的经验,为我们以全新的精神风貌和工作状态跨进新的世纪做必要的理论与实践准备。愿它能够成为做好商业工作的必读教材,成为商业干部、职工的良好益友,成为商业企业提高现代化经营与管理水平的指南。

1996 年 6 月

卷首语

随着社会主义市场经济体制的建立和发展,我国商业已全面走向世界,驶向了市场化、现代化和国际化商业的大海,纳入了国际经济循环的洪流,可以说,大商业、大流通、大市场的局面已经形成,为我国经济的持续、快速和健康发展注入了活力,但随之而来的是在理财领域出现了许多新情况和新问题,诸如企业经理(厂长)怎样分析纳税对企业的影响,如何将税收管理纳入企业的决策范畴问题;在发挥市场竞争机制和风险机制作用的过程中,应怎样进行筹资决策、投资决策和风险管理问题;如何在资金市场利用各种证券融通资金并合理地安排和调整资金结构问题;如何建立现代企业财会制度、怎样贯彻执行国家统一财会法规等理财规范问题;在利用会计提供信息的过程中,怎样实现会计的电算化,如何加强会计信息的管理问题;在股份制企业应怎样制定股利政策问题;《企业会计准则》、《企业财务通则》和财会制度实施后,应从哪些方面分析和评价企业的经济效益问题,等等。这些理财问题关系到企业的生存和发展,已经成为企业经理(厂长)极为关注和迫切解决的热点问题。现代商业企业理财卷丛书对上述理财问题进行了有益的探索,对于促进商业现代化的实现,提高商业企业经理(厂长)的理财水平,具有重要的指导意义和实践价值。

这套理财卷丛书共分六册,各册内容安排如下:

第一册《现代商业企业筹资与投资》，该书针对我国市场经济的特点，根据有关法规，介绍了在市场经济的理财环境下，企业筹资与投资的特点、方式、成本、风险和决策方法。

第二册《现代商业企业资产管理》，该书按照企业资产变现能力的大小，分别介绍了商业企业各种资产管理的特点、目标和方法，尤其突出了资产管理实务的可操作性。

第三册《现代商业企业收益管理》，该书系统介绍了价格、收入、费用和利润等方面的管理理论和具体方法，并突出介绍了收益的预测、决策和分配方法。

第四册《现代商业企业纳税管理》，该书根据我国税法规定，介绍了纳税原理、各种税种的纳税程序和方法，以及税收征管制度。

第五册《现代商业企业理财规范》，该书根据我国有关经济法规和财会制度，按照资金筹集、资产管理、成本费用管理和收入、利润管理的理财过程，详尽介绍了理财规范。

第六册《现代商业企业财务分析与评价》，该书以商业企业资产负债表、损益表、财务状况变动表和利润分配表为分析对象，对企业的偿债能力、营运能力、盈利能力、成本费用水平、社会贡献能力、财务状况发展趋势、企业财务状况的综合分析与评价方法进行了全方位的阐述。

从上述内容可以看出，现代商业企业理财卷丛书具有下列特点：1、结构新颖，系统全面：本卷丛书立足于市场经济的理财环境，着眼于商业现代化，以提高企业的整体价值为目的，从筹资、投资、资产管理、收益管理、纳税管理、理财规范、财务分析与评价等诸多方面，全方位地论述了现代化商业企业理财的原理和方法，每册既自成体系，又相互衔接，共同构

成了一个现代化商业企业的理财体系;2、材料丰富,内容详实:本卷丛书以现代化商业企业为理财主体,既吸收了国内近年来成功的理财经验,也借鉴了国外先进的理财理论和方法,每册或每章之后都附有针对性和代表性很强的案例,可供所有企业借鉴;3、通俗易懂,实用性强:本卷丛书文字表述充分考虑到成人阅读的特点,图文并茂,讲解,操作演示和分析深入浅出,是培训商业企业经理(厂长)的最新实用教材,也是企业财会人员和其他理财人员的良好读物。

中国商业会计学会副会长
北京商学院教授 张以宽

1996年6月于北京商学院

编者的话

为了保证社会主义市场经济的健康发展,就必须建立正常的经济秩序。建立正常经济秩序的重要手段之一,就是要加强法制建设。同样,要规范企业的财务工作,也必须加强财务工作法制建设。为了使现代商业企业管理人员能在实际工作中较好地运用现行的有关法律、法规,我们编写了《现代商业企业理财规范》。本书的特点是内容全面系统,融入了近年来颁布的法律法规,内容新颖充实,同时注重理论与实务并重,论述深入浅出,具有实用性和可操作性,是现代商业企业管理人员和财会人员的培训教材,对各种成人院校经济专业的在校生也有重要参考价值。

本书共分六章。第一章由杨闻萍编写;第二、第三章由闫华红编写;第四、五、六章由李景辉编写。全书由杨闻萍、贺拯负责总纂。

由于水平有限,书中缺点和错误在所难免,欢迎读者批评指正。

本书在编写过程中,得到了王景江老师的大力支持,在此特致谢意。

编 者

1996年6月

目 录

第一章 资金筹集规范

- 第一节 资本金筹集规范..... (1)
- 第二节 股票发行规范 (15)
- 第三节 发行债券规范 (24)
- 第四节 长期借款及商业信用筹资规范 (29)

第二章 流动资产管理规范

- 第一节 货币资金管理规范 (36)
- 第二节 有价证券管理规范 (53)
- 第三节 债权资产管理规范 (58)
- 第四节 存货管理规范 (71)

第三章 长期资产管理规范

- 第一节 长期投资管理规范 (84)
- 第二节 固定资产管理规范 (96)
- 第三节 无形资产、递延资产及其他资产管理
规范..... (114)

第四章 成本费用管理规范

- 第一节 成本费用管理规范概述..... (124)
- 第二节 成本和费用的管理方法..... (138)

第五章 收入的管理规范

- 第一节 收入的构成内容..... (147)
- 第二节 收入的管理..... (151)

第六章 利润及利润分配的管理规范

第一节 利润形成及其管理..... (157)

第二节 利润分配管理规范..... (171)

附录:

案例 (176)

案例二..... (177)

案例三..... (178)

第一章 资金筹集规范

资金,是现代商业企业从事商业经营活动的必备条件,也是其赖以生存的基础。而资金的筹集就是理财工作中重要的第一步。

筹集资金是指企业向企业外部有关单位或个人和企业内部筹措生产经营所需资金的一种重要财务活动。

为了确保生产经营所需资金,企业就要采取适当的筹资方式,及时足额地筹集资金。企业在选择筹资方式进行筹资活动时,不仅要考虑筹资成本和财务风险,同时还要使筹资活动符合有关法律、法规和财务会计制度的有关规范,才能最终顺利地完成筹资活动。

企业对资金的筹集可分为两大类:一是权益资本的筹集,二是债权资本的筹集。所谓权益资本的筹集是企业通过吸收投资者的投资取得资金的方式;所谓债权资本的筹集是指企业通过向债权人借入资金的方式取得资金。

第一节 资本金筹集规范

一、资本金的概念与构成

1、概念

《企业财务通则》规定:设立企业必须有法定的资本金。资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金。同时,

《企业法人登记管理条例》规定,注册资金就是企业设立时填报的、经过工商行政管理部门核定的资金总额。因此,可以说,资本金就是注册资金,资本金就是实收资本,明确了实收资本与注册资本一致的要求。

2、构成

根据《企业财务通则》规定,资本金按照投资主体分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等。

《商品流通企业财务制度》对资本金的构成作出了具体的规定:

(1)国家资本金为有权代表国家投资的部门或机构以国有资产投入企业形成的资本金。

(2)法人资本金为其他法人单位以其依法可以支配的资产投入企业形成的资本金。

(3)个人资本金为社会个人或本企业职工以其合法财产投入企业形成的资本金。

(4)外商资本金为国外投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者投入的资本金。

二、一般企业资本金筹集规范

1、对法定资本金的要求

《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》都明确规定:“企业设立时必须有法定的资本金”。

所谓法定的资本金是指国家规定的开办企业必须筹集的最低资本金数额,也称法定最低资本金。《企业法人登记管理条例》规定,企业法人必须有符合国家规定并与其生产经营和服务规模相适应的资金数额,能够独立承担民事责任。所以,企业设立时必须要有最低限额的资本金,否则不会被批准设

立。

按照《中华人民共和国企业法人登记管理条例施行细则》规定：

(1)生产性公司的注册资金不得少于 30 万元(人民币,下同)；

(2)以批发业务为主的商业性公司的注册资金不得少于 50 万元；

(3)以零售业务为主的商业性公司注册资金不得少于 30 万元；

(4)咨询服务性公司的注册资金不得少于 10 万元；

(5)其他企业法人的注册资金不得少于 3 万元。国家对企业注册资金数额有专项规定的按规定执行。

2、资本金的筹集要求

《企业财务通则》第七条规定：“企业根据国家法律、法规的规定，可以采取国家投资，各方集资或者发行股票等方式筹集资本金。投资者可以用现金、实物，无形资产等形式向企业投资。”

“投资者未按照合同、协议履行出资义务的，企业或者其他投资者可以依法追究其违约责任。”

(1)资本金的筹集方式

从《企业财务通则》的规定中可以看出，企业筹集资本金可以多渠道多方式，既可以吸收货币资金的投资，也可以吸收实物和无形资产的投资；企业既可以吸收国家投资，联营投资等，还可以通过发行股票筹集资本金。但是，无论企业采取什么方式筹集资本金，其前提都是必须按照国家法律、法规的规定。例如企业打算发行股票筹资，就必须符合发行股票的条