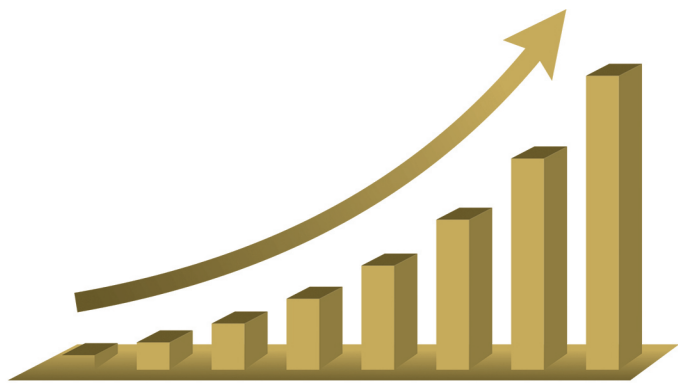


# 财务管理模式 与会计实务

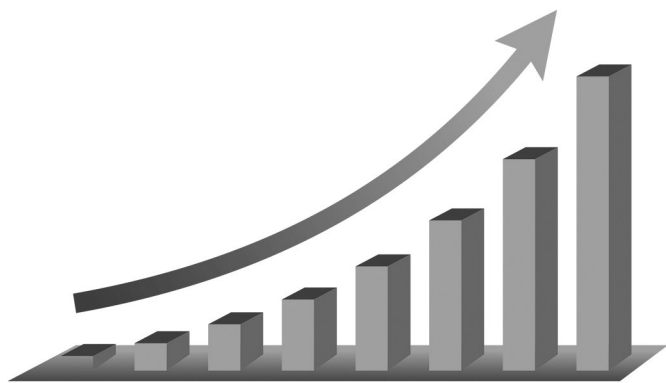
阮晓菲 王宏刚 秦 娇◎主编



吉林人民出版社

# 财务管理模式 与会计实务

阮晓菲 王宏刚 秦 娇◎主编



吉林人民出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财务管理模式与会计实务 / 阮晓菲, 王宏刚, 秦娇  
主编. — 长春: 吉林人民出版社, 2021.9  
ISBN 978-7-206-18546-5

I. ①财… II. ①阮… ②王… ③秦… III. ①财务管理  
②会计实务 IV. ①F275②F233

中国版本图书馆CIP数据核字(2021)第199881号

## 财务管理模式与会计实务

CAIWU GUANLI MOSHI YU KUAJI SHIWU

---

主 编: 阮晓菲 王宏刚 秦 娇

责任编辑: 葛 琳

封面设计: 左图右书

出版发行: 吉林人民出版社(长春市人民大街7548号 邮政编码: 130022)

咨询电话: 0431-85378017

印 刷: 湖北诚齐印刷股份有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 15 字 数: 240千字

标准书号: ISBN 978-7-206-18546-5

版 次: 2021年9月第1版 印 次: 2021年9月第1次印刷

定 价: 58.00元

---

如有发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

# 前言

我国的经济正处于极速发展的过程中,随着市场竞争的程度越来越激烈,对市场大环境可能造成影响的因素越来越多,我国企业组织形式的复杂程度也在不断地提升。在这样的背景下,各企业如何对其复杂的组织机构进行管理就显得尤为重要了。特别是在对企业来说意义非凡的扩张阶段,选择以什么样的形式进行扩张,扩张之后又以怎样的模式进行管理,都是各个企业需要考虑的问题。

目前国内个别企业对财务管理还不是很了解,仅仅局限于对资金的管理与使用,并没有上升到对企业整体效益的把握上,也没有与其他部门进行沟通交流,使财务部门与其他部门紧密联系起来,个别财务人员思想观念也没有完全转变。

企业在运作过程中面临着各种各样的风险,有来自企业本身的,有来自行业的,也有来自市场的。目前个别企业将大部分的精力放在了生产销售方面,企业内部很少具备风险意识,没有很好地进行风险管理,对风险没有进行预测,当风险来临之时也不能采取很好的方法进行规避。

财务管理是在一定的整体目标下,关于资产的购置(投资)、资本的融通(筹资)和经营中的现金流量(营运资金),以及利润分配的管理。财务管理是企业管理的一个组成部分,它是根据财经法规制度,按照财务管理的原则,组织企业财务活动,处理财务关系的一项经济管理工作。在现代企业管理当中,财务管理是一项涉及面广、综合性和制约性都很强的系统工程。它是通过价值形态对企业资金流动进行计划、决策和控制的综合性管理,是企业管理的核心内容。

企业的财务管理正以简单的财务报表管理向着财务业务一体化管理进行提升,从报表管理的事后汇报提升到以预算计划、事中控制、事后分析相结合的闭环管理,从粗犷管理到精细控制,从制度管控到手段管控转

变。企业应顺应时代大潮,针对这些变化,结合企业内、外部环境,及应对世界经济发展的需要,选择稳妥的财务管理模式,能够促进企业实现价值最大化并将风险防控在一定范围内,实现财务管理的计划、控制和决策职能,并对实现企业资源一体化过程中发挥财务管理的作用有着极其重要的意义。

# 目录

第一章 财务管理的概述	001
第一节 财务管理的理论基础	001
第二节 财务管理价值基础	016
第三节 财务管理模式概述	027
第二章 集权型财务管理模式	037
第一节 集权型财务管理模式概述	037
第二节 集权型财务管理模式实施要点	043
第三节 集权型财务管理模式的效果及优化措施	045
第三章 分权型财务管理模式	052
第一节 分权型财务管理模式概述	052
第二节 分权型财务管理模式实施要点	057
第三节 分权型财务管理模式的效果及优化措施	059
第四章 混合型财务管理模式	062
第一节 混合型财务管理模式概述	062
第二节 混合型财务管理模式实施要点	063
第三节 混合型财务管理模式的效果及优化措施	067
第五章 资产管理会计实务	069
第一节 资产管理概述	069
第二节 固定资产管理会计实务	081
第三节 无形资产管理会计实务	090
第四节 财务资产管理维度、流程和控制措施	094

第六章 成本费用会计实务	115
第一节 成本费用概述	115
第二节 成本费用核算的基本要求和一般程序	127
第七章 财务收支审计会计实务	131
第一节 财务审计准则体系	131
第二节 财务收支管理维度和流程	141
第三节 财务审计管理维度、流程和控制措施	146
第八章 财务预算会计实务	162
第一节 预算目标的确定与分解	162
第二节 财务预算管理维度、流程和控制措施	165
第九章 财务分析决策实务	188
第一节 财务分析的基本内涵	188
第二节 财务分析的方法	193
第三节 财务日常活动分析与决策	204
第四节 财务分析决策维度和流程	223
参考文献	232

# 第一章 财务管理的概述

## 第一节 财务管理的理论基础

### 一、财务管理的概念

财务管理是组织企业财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。因此，要了解什么是财务管理，首先要了解企业的财务活动和财务关系。

#### (一)企业的财务活动

企业的财务活动是以现金收支为主的企业资金收支活动的总称。在商品经济条件下，拥有一定数额的资金，是进行生产经营活动的必要条件。企业的生产经营过程，一方面表现为物资的不断购进和售出；另一方面则表现为资金的支出和收回，企业的经营活动不断进行，也就会不断产生资金的收支，企业资金的收支构成了企业经济活动的一个独立方面，这便是企业的财务活动。

#### (二)企业财务关系

企业财务关系是指企业在组织财务活动过程中与各有关方面发生的经济关系。企业的筹资活动、投资活动、经营活动、利润及其分配活动与企业内部和外部的各方面有着广泛的联系。

企业的财务关系可概括为以下几个方面。

##### 1. 企业与所有者之间的财务关系

这主要是指企业所有者向企业投入资金，企业向其所有者支付投资报酬所形成的经济关系。企业所有者主要有四类：①国家。②法人单位。③个人。④外商。企业同其所有者之间的财务关系，体现着所有权的性质，反映着经营权和所有权的关系。

## 2. 企业与债权人之间的财务关系

这主要是指企业向债权人借入资金，并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。企业债权人主要有：①债券持有人；②贷款机构；③商业信用的提供者；④其他出借资金给企业的单位或个人。企业同其债权人的关系呈现的是债权与债务的关系。

## 3. 企业与其他被投资单位的财务关系

这主要是指企业将其闲置的资金以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经济关系。企业向其他单位投资，应按约定履行出资义务，参与被投资单位的利润分配。企业与被投资单位的关系是体现所有权性质的投资与受资关系。

## 4. 企业与债务人的财务关系

这主要是指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位所形成的经济关系。企业将资金借出后，有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。企业同其债务人的关系体现的也是债权与债务关系。

## 5. 企业内部各单位的财务关系

这主要是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系。企业在实行内部经济核算制的条件下，企业供、产、销各部门以及各生产单位之间，相互提供产品和劳务要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现了企业内部各单位之间的利益关系。

## 6. 企业与职工之间的财务关系

这主要是指企业在向职工支付劳动报酬的过程中所形成的经济关系。企业要用自身的产品销售收入，向职工支付工资、津贴、奖金等，按照提供的劳动数量和质量支付职工的劳动报酬。这种企业与职工之间的财务关系，体现了职工和企业劳动成果上的分配关系。

## 7. 企业与税务机关之间的财务关系

这主要是指企业要按税法的规定依法纳税而与国家税务机关所形成的经济关系。任何企业，都要按照国家税法的规定缴纳各种税款，以保证国

家财政收入的实现，满足社会各方面的需要。及时、足额地纳税是企业对国家的贡献，也是对社会应尽的义务。因此，企业与税务机关的关系反映的是依法纳税和依法征税的权利义务关系。

## 二、财务管理的目标

企业的财务管理是基于企业这个实体存在为前提而进行的一系列理财活动。这使得企业财务管理成为企业管理的一部分，财务管理目标取决于企业目标。

### （一）财务管理的目标

企业是根据市场反映的社会需要来组织和安排商品生产和交换的社会经济组织，企业必须有自己的经营目标。企业一旦成立，就要面临竞争，并处于生存和倒闭、发展和萎缩的矛盾之中。企业必须生存下去才可能获利，只有发展才能求得生存。因此，企业的目标可以概括为生存、发展和获利，其中获利应该是企业的终极目标。

#### 1. 生存

生存是企业获利的首要条件，企业生存的基本条件是以收抵支，也就是企业从市场上获得的货币量至少要等于其付出的货币量，才能够维持企业的持续经营。一方面，企业使用货币去市场上购买货物，以取得企业发展所需资源；另一方面，企业生产出产品或提供服务，以满足市场需求，从而从市场上获取货币。一旦企业不能够持续创新，并且以独特的产品和服务取得货币收入，或者不能够持续降低成本从而减少货币流出，那么企业将缺少足够的货币资金从市场上购买必需的资源，企业将出现亏损的局面。长期如此，将出现恶性循环，企业就会萎缩，甚至会因无法维持最低的运营条件而使企业终止。

企业生存的另一个基本条件是能够偿还到期债务。企业为了扩大规模进行长期投资，或者为了满足短期经营周转需要，向银行等金融机构申请贷款。如果企业不能够到期偿还本金和利息，按照国家有关法律规定，债务人必须破产还债。

#### 2. 发展

企业必须在发展中求得生存。在竞争日益激烈的现代社会，在科技不

断进步的经济浪潮中，在产品不断更新的时代背景下，如果企业仅仅满足于以收抵支或到期偿债，而不去思考企业的发展问题，不去创新产品、工艺、工作流程，不去学习各种先进理念和方法，企业将缺少核心竞争力，就可能被对手逐渐占有自己已有的市场份额，被优胜劣汰的自然竞争规律所淘汰。企业的发展集中表现为扩大收入，这就要求企业必须不断更新设备、技术和工艺，改进管理，提高产品质量，不断创新产品，扩大产品销售量，努力增加企业销售收入。在市场经济中，各种资源的取得都需要付出货币，因此企业的发展离不开资金，财务管理活动必须为企业发展提供充足的资金保证。

### 3. 获利

获利是企业生存的根本目的。企业必须能够获利，才有其存在的价值。只有企业获利，它才有可能改善职工收入、改善劳动条件、提高产品质量、实现产品创新、扩大市场份额，从而实现企业的发展需要。从财务角度来看，盈利就是超过企业投资额的回报。企业的每项资产都是投资，都必须从经营中获得回报。获取盈利是最具综合性的目标，它不仅体现了企业的出发点和归宿，而且反映了企业其他目标的实现程度。财务管理的本质就是通过有效地配置资源、合理地安排资金，使得企业尽可能多地盈利。

#### (二) 财务管理目标与企业管理目标的一致性和独立性

企业管理是一个庞大复杂的控制系统，财务管理是该系统的一个子系统，子系统必须服从系统的整体效益。目标整体性要求协调整体目标与子系统目标的关系，以实现整体目标的最优。从这个意义上说，财务管理的总目标与企业管理的整体目标是统一的。纵观中外具有代表性的财务管理目标观，无论是产值最大化、利润最大化，还是股东财富最大化、企业价值最大化，尽管表述方式和主体侧重点有所不同，但是它们的共同之处在于与企业获利最大化这一企业目标的一致性。

财务管理的总目标虽与企业管理目标基本一致，但如何将财务管理的总目标定位得更准确、更具操作性，应作为财务管理目标的研究出发点之一。财务管理目标是企业进行理财活动所希望实现的结果。然而，由于委

托代理问题的存在，企业不同利益相关者对企业的财力分配有不同的预期，因而，在满足盈利这一企业总目标下，应当通过对财务管理目标的界定，协调各个利益集团的利益，这一职能内含于企业的财务管理目标，这也是财务管理目标相对独立于企业目标的地方。

企业财务管理目标制定过程是各利益关系方之间的博弈过程，最终制定结果是一个能满足各利益集团要求的折中，各利益集团都可以借助财务管理目标实现自身的最终目的。

### 三、财务管理的内容

#### (一) 财务管理的对象

财务管理主要是对资金的管理，其对象是资金及其流转。资金流转的起点和终点是现金，其他资产都是现金在流转中的转化形式。因此，财务管理的对象也可以说是现金及其流转。财务管理也会涉及成本、收入和利润等问题。从财务的观点来看，成本和费用是现金的耗费，收入和利润是现金的来源。财务管理主要在这种意义上研究成本和费用及收入和利润等，而不同于一般意义上的成本管理和销售管理，也不同于计量收入、成本、费用和利润等的会计工作。

##### 1. 现金流转的概念

在建立一个新企业时，必须先要解决两个问题：一是制定规划，明确经营的项目和规模；二是筹集必需的现金，作为最初的资本。没有现金，企业的规划无法实施，不能开始运营。企业建立后，现金变为经营用的各种资产，在运营中这些资产又陆续变回现金。

在生产经营中，现金变为非现金资产，非现金资产又变为现金，这种流通过程称为现金流转。这种流转无始无终，不断循环，称为现金循环或资金循环。

现金循环有多条途径。例如，有的现金用于购买原材料，原材料经过加工成为产成品，产成品出售后又变为现金；有的现金用于购买固定资产，如机器等，它们在使用中逐渐磨损，价值计入产品成本，陆续通过产品销售变为现金。各种流转途径完成一次循环即从现金开始又回到现金所需的时间不同。购买商品的现金可能几天就可流回，购买机器的现金可能

要许多年才能返回现金状态。

现金转变为非现金资产，然后又恢复到现金，根据所需时间不同，可分为现金的短期循环和现金的长期循环。

## 2. 现金的短期循环

现金转变为非现金资产，然后又恢复到现金，所需时间超过一年的流转，称为现金的短期循环。短期循环中的资产是短期资产，包括现金本身和企业正常经营周期内可以完全转变为现金的存货、应收账款、短期投资及某些待摊和预付费用等。

## 3. 现金的长期循环

现金转变为非现金资产，然后又恢复到现金，所需时间在一年以上的流转，称为现金的长期循环。长期循环中的非现金资产是长期资产，包括固定资产、长期投资、无形资产、递延资产等。企业用现金购买固定资产，固定资产的价值在使用中逐步减少，减少的价值称为折旧费。折旧费和人工费、材料费构成产品成本，出售产品时收回现金。有时，出售固定资产也可使之变为现金。现金的长期循环是一个缓慢的过程，房屋建筑物的成本往往要几十年才能得到补偿。长期循环有两个特点值得注意：第一，折旧是现金的一种来源；第二，是长期循环和短期循环的联系。

现金循环和短期循环的共同特点为：现金循环和短期循环在换取非现金资产时分开，分别转化为各种长期资产和短期资产。它们被使用时，分别进入在产品和各种费用账户，又汇合在一起，同步形成产成品，产品经出售又同步转化为现金。

转化为现金以后，不管他们原来是短期循环还是长期循环，企业可以视需要重新分配。折旧形成的现金可以购买原材料、支付工资等，原来用于短期循环的现金收回后也可以用于投资固定资产等长期资产。

## 4. 现金流转不平衡

如果企业的现金流出量与流入量相等，财务管理工作将大大简化。实际上这种情况极少出现，不是收大于支，就是支大于收，企业在一年中会多次遇到现金流出量与现金流入量不平衡的情况。

## (二)财务管理的主要内容

企业财务活动包括：筹资活动、投资活动、营运活动及分配活动，对这四个方面的活动的管理构成了财务管理的基本内容。企业财务活动具体又包括：筹资管理、投资管理、营运资金管理、利润及其分配管理。

### 1. 企业筹资管理

在筹资管理中，主要针对以下问题进行管理：一是要正确预测需要筹资的金额规模多少最合理；二是合理确定筹资的方式，比如发行股票和借入资金的选择以及两种方式的比例确定；三是如果采取借入资金，要对是选择发行债券还是选择从银行借入做出决策；四是要对采取长期还是短期借款以及两者的比例做出选择与决策，同时还要对不同性质的银行借款比例进行决策，以保证借款的稳定性；五是要对还款方式进行选择等。

### 2. 企业投资管理

企业的投资包括购买固定资产、无形资产等对内投资，也包括购买股票、债券，以及兼并、收购等对外投资。在投资管理中，企业财务人员应对投资项目进行论证，不仅要论证投资方案的现金流入与现金流出，还要论证投资的回收期，同时要控制投资风险，对不同的投资方案进行选择或投资组合。另外，还要根据企业的财务状况，确定合理的投资规模，防止盲目投资，影响财务结构的稳固性，要在投资之前进行详细分析，做出正确的决策。

无论是对内投资还是对外投资，投资管理都要求企业必须合理确定投资规模、投资方向和投资方式等，以控制投资风险，提高投资收益。

### 3. 营运资金管理

营运资金是指企业在生产经营过程中占用的流动资产的资金。企业在日常生产经营过程中，会发生一系列的资金收付。在营运资金管理中，主要涉及流动资产与流动负债的管理，关键是加快资金周转，提高资金的使用效果。营运资金管理主要包括存货决策、生产决策、信用管理、税收筹划等。

### 4. 利润及其分配管理

在利润及其分配管理中，要根据企业的情况，制定最佳的分配政策，

其中最主要的是股利支付率的确定，其过高会影响企业的投资能力，其过低会影响股价的变动，当然，对于非上市公司来说，不存在股价变动问题，但会导致投资人的不满，影响投资者的积极性。

#### 四、财务管理的原则

财务管理原则，是指组织企业财务活动和协调处理财务关系的行为准则，是体现理财活动规律性的行为规范，是对财务管理的基本要求。财务管理原则是从财务管理实践中总结归纳出来的行为规范，它既反映了企业财务管理活动规范化的本质要求，又体现了理财的基本理念。

财务管理原则是联系理论与实务的纽带。财务管理理论是从科学角度对财务管理进行研究的成果，通常包括假设、概念、原理和原则等。财务管理实务是指人们在财务管理工作中使用的原则、程序和方法。财务管理原则是财务管理理论和财务管理实务的结合部分，具有重要的理论意义和现实意义，具有以下特征：①是财务假设、概念和原理的推论，是经过论证的、合乎逻辑的结论，具有理性认识的特征。②必须符合大量观察和事实、被多数人所接受。③是财务交易和财务决策的基础，财务管理实务是应用性的，“应用”是指对理财原则的应用，各种理财程序和方法都是根据理财原则建立的。④为解决新的问题提供指引。⑤原则不一定在任何情况下都绝对正确。

##### （一）有关竞争环境的原则

###### 1. 自利行为原则

自利行为原则是指人们在进行决策时按照自己的财务利益行事，在其他条件相同的情况下人们会选择对自己经济利益最大的行动。该原则是有关竞争环境原则的核心。

自利行为原则的依据是理性人假设（又称经济人假设）。该假设认为，人们对每一项交易都会衡量其代价和利益，并且会选择对自己最有利的方案来行动。自利行为原则假设企业决策人对企业目标具有合理的认识程度，并且对如何达到目标具有合理的理解。在这种假设下，企业会采取对自己最有利的行动。自利行为原则并不认为钱是任何人生活中最重要的东西，也不认为钱以外的东西都是不重要的，而是说在“其他条件都相同

时”，所有财务交易参与者都会选择对自己经济利益最大的行动。

自利行为原则的一个重要应用是委托—代理理论。根据该理论，应当把企业看成各种自利行为的集合。企业和各种利益关系人之间的关系，大部分属于委托代理关系。这种相互依赖又相互冲突的利益关系，需要通过“契约”来协调。因此，委托代理理论是以自利行为原则为基础的。

自利行为原则的另一个应用是机会成本概念。当一个人采取某个行动时，就等于取消了其他可能的行动，因此他必然要用这个行动与其他的可能行动相比较，看该行动是否对自己最有利。当采用一个方案而放弃另一个方案时，被放弃方案的最大净收益是被采用方案的机会成本，也称择机成本。将方案的预期收益与机会成本进行比较，实际上就是在其他条件都相同的情况下，将该方案的预期收益与其他方案进行比较，选取对自己最有利的方案。

## 2. 双方交易原则

双方交易原则是指每一项交易都至少存在两方，在一方根据自己的经济利益进行决策时，另一方也会按照自己的经济利益进行决策，并且对方和你一样聪明、勤奋并富有创造力，因此你在决策时要正确预见对方的反应。

双方交易原则的建立依据是商业交易至少存在两方，交易是“零和博弈”，以及各方都是自利的。每一项交易都有一个买方和一个卖方，一方的收益是另一方的成本，一方享有权利则另一方需承担义务。在“零和博弈”中，双方都按自利行为原则行事，谁都想获利而不是吃亏。那么为什么还会成交呢？这与事实上人们的信息不对称有关。信息不对称使自利的交易双方对金融证券产生不同预期，高估者买入、低估者卖出，交易的结果是一方得到的与另一方失去的一样多，从总体上看交易双方收益之和为零。因此，在决策时不仅要考虑自利行为原则，还要使对方有利，否则交易就无法实现。

双方交易原则要求在理解财务交易时不能“以我为中心”，在谋求自身利益的同时要注意对方的存在，以及对方也在遵循自利行为原则行事。这条原则要求我们不要总是“自以为是”，错误认为自己优于对手。

双方交易原则还要求在理解财务交易时注意税收的影响。由于税收的存在，主要是利息的税前扣除，使得某些交易成为“非零和博弈”。政府是交易第三方，凡是交易政府都要从中收取税金。减少政府的税收，交易双方都可以受益。避税就是寻求减少政府税收的合法交易形式。

### 3. 信号传递原则

信号传递原则是指行动可以传递信息，并且比企业的声明更有说服力。

信号传递原则是自利行为原则的延伸。由于人们或企业是遵循自利行为原则的，所以一项资产的买进能暗示出该资产“物有所值”，买进的行为提供了有关决策者对未来的预期或计划的信息。例如，一个公司决定进入一个新领域，反映出管理者对自己公司的实力以及新领域未来前景充满信心。

信号传递原则要求根据企业的行为来判断它未来的收益状况。例如，一个经常用配股的办法找股东要钱的公司，很可能自身产生现金流的能力较差；一个大量购买国库券的公司，很可能缺少净现值为正数的投资机会；内部持股人出售股份，常常是公司盈利能力恶化的重要信号。

信号传递原则还要求公司在决策时不仅要考虑行动方案本身，还要考虑该项行动可能给人们传递的信息。在资本市场上，每个人都在利用他人交易信息，自己交易的信息也会被别人利用，因此应考虑交易的信息效应。例如，优序融资理论认为，外部融资可能向市场传递公司证券价值被高估的信号，为避免这种嫌疑，公司应尽量选择内源融资。又例如，当把一件商品价格降至难以置信的程度时，人们就会认为它质量不好，不值钱。

### 4. 引导原则

引导原则是指当所有办法都失败时，寻找一个可以依赖的榜样作为自己的引导。所谓“当所有办法都失败”，是指我们的理解力存在局限性，不知道如何做对自己更有利；或者寻找最准确答案的成本过高，以至于不值得把问题完全搞清楚。在这种情况下，不要坚持采用正式的决策分析程序，而是直接模仿成功榜样或者大多数人的做法。引导原则是行动传递信