

第4章 汽车服务企业财务管理



学习目标

1. 了解财务管理的概念；
2. 了解汽车服务企业的财务系统；
3. 掌握汽车服务企业基层财务活动；
4. 掌握汽车服务企业财务管理的重要指标。

汽车服务企业有效的财务管理，可以理顺企业资金流转程序和各项分配关系，从而确保企业工作的顺利进行，并使企业的各方面利益要求都得到满足。本章将主要介绍汽车服务企业财务管理的相关知识。

4.1 汽车服务企业财务管理概述

4.1.1 财务管理的概念和目标

财务管理是有关企业获得和有效使用的管理工作。财务管理的目标取决于企业的总目标，并且受到财务管理自身特点的制约。

1. 企业的目标及其对财务管理的要求

汽车服务企业是营利性组织，其出发点和归宿是获利，企业一旦成立，就会面临竞争，并始终处于生存和倒闭、发展与萎缩的矛盾之中。企业必须生存下来，才能获利，只有不断发展才能求得生存。因此，汽车服务企业管理的目标是生存、发展和获利。

(1) 生存

企业生存的基本条件是以收抵支，如果企业长期亏损，扭亏无望，就失去了生存的意义，企业则不能生存。企业生存的另一个条件是，到期偿还，如果企业到期不能偿债，就可能被债权人接管或被法院宣告破产。因此，力求保持以收抵支和到其偿债能力，减少破产风险，使企业能够长期、稳定地生存下去，是对财务管理的第一个要求。

(2) 发展

在科技不断发展的今天，在竞争日益激烈的市场中，一个企业如果不能发展，不断地提高企业产品和服务的质量，不能扩大企业的市场份额，就会被其他企业排挤出去甚至被市场淘汰。

汽车服务企业的发展集中表现为扩大收入，扩大收入的根本途径在于提高服务的质量、扩大维修和配件销售的数量，这就要求根据市场的需求，不断地更新设备，不断地提高技术，不断地提高企业服务人员的素质，而这些要求，都必须由企业付出大量的货币资金，企业的发展离不开资金。因此，筹集企业发展所需的资金，是对财务管理的第二个要求。



（3）获利

企业必须能够获利，才有存在的价值。建立汽车服务企业的目的是营利。在市场经济中，每一项资金的来源都是有成本的，每一项资产都是一项投资，都是要求有回报的，企业的财务人员应当使资金得到最大限度的使用。因此，通过合理有效的手段使企业营利，是对财务管理的第三个要求。

综上所述，汽车服务企业的目标是生存、发展和获利，企业的这个目标要求财务管理能完成筹措资金，并有效地加以投放和使用。企业的成功和生存，在很大程度上取决于它过去和现在的财务政策。财务管理不仅与资产的获得及合理使用有关，而且与企业的生产、销售管理发生直接联系。

2. 企业财务管理的目标

企业财务管理的目标是理财活动所希望实现的结果，是评价理财活动是否合理的基本标准。不同的财务管理目标，应采用不同的财务管理运行机制。

（1）利润最大化目标

利润最大化目标是指通过对企业财务活动的管理，不断增加企业利润，使企业利润达到最大。企业财务管理人员在进行管理的过程中，将以此原则进行决策和管理。以利润最大化作为企业财务管理目标有合理的一面，即有利于企业经济效益的提高，但也存在以下问题：没有考虑利润的取得时间、资金的时间价值，企业在追求利润时容易产生短期行为；没有科学地考虑获取利润和所承担风险的关系；没有考虑所取得的利润与投资额之间的比例关系。

（2）每股盈余最大化目标

这种观点把企业的净利润和股东投入的资本联系起来考察。以每股盈余最大化作为企业财务管理目标，可以避免“利润最大化”的缺点，但也存在如下问题：没有考虑风险因素；没有考虑每股盈余取得的时间。

（3）股东财富最大化目标

股东财富最大化目标是指通过财务上的合理经营，使企业股东的财富达到最大。股东财富最大化，可演化为股票价格最大化，这是因为股东财富是由其所拥有的股票价格决定的，即股票价格达到最高时，股东财富也达到最大。股东财富最大化目标与利润最大化相比，具有以下优点：股东财富最大化目标便于计量、考核和奖惩；股东财富最大化目标能够克服企业在追求利润上的短期行为；股东财富最大化目标能够科学地考虑风险因素。但是股东财富最大化目标仍存在问题：适用范围小，只适合上市公司；考虑问题的范围窄，忽视了股东以外的企业其他关系人的利益。

（4）企业价值最大化目标

企业价值最大化目标是指通过企业财务上的合理经营，采用最优的财务政策，充分考虑资金的时间价值和风险与报酬的关系，以谋求企业整体价值达到最大化。以企业价值最大化作为财务管理目标的优点是：扩大了考虑问题的范围，并且注重在企业发展中考虑各方利益关系；科学地考虑了风险和报酬的关系；考虑了取得报酬的时间，并能用时间价值原理进行计量；能够克服企业在追求利润上的短期行为。企业进行财务管理，就是要正确比较报酬与风险之间的得失，努力实现二者之间的最佳平衡，使企业价值达到最大。所以，企业价值最大化目标体现了对经济效益的深层次认识，成为现代财务管理的最优目标。





4.1.2 企业财务管理的内容及作用

1. 企业财务管理的内容

财务管理是对企业财务活动及所涉及的资产负债、所有者权益、收入、费用、利润等进行的管理。它包括了从企业开办到企业终止与清算的全部财务活动。

(1) 筹资和投资管理

企业应按照社会主义市场经济的要求,建立企业资本金制度,确保资本金保全和完整。要采用科学的方法进行筹资和投资决策,选择有利的筹资渠道和投资方向,以取得良好的筹资效果和投资收益。

(2) 资产管理

资产管理包括流动资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产的管理。资产管理的目标是合理配置各类资产,充分发挥资产的效能,最大限度地加速资产的周转。

(3) 成本费用管理

成本费用管理是指对企业生产经营过程中生产经营费用的发生和产品成本的形成所进行的预测、计划、控制、分析和考核等一系列管理工作。加强成本、费用管理是扩大生产、增加利润和提高企业竞争能力的重要手段。

(4) 综合管理

综合管理包括财务指标管理体系、销售收入和赢利管理、企业终止与清算的管理、企业内部经济核算的管理和企业资产评估。

2. 企业财务管理的作用

(1) 财务管理是企业经营决策的重要参谋

企业经营决策,是有关企业总体发展和重要经营活动的决策。决策正确与否,关系到企业的生存和发展。在决策过程中,要充分发挥财务管理的作用,运用经济评价方法对备选方案进行经济可行性分析,为企业领导正确决策提供依据,当好参谋,保证所选方案具有良好的经济性。

(2) 财务管理是企业聚财、生财的有效工具

企业进行生产经营活动必须具备足够的资金。随着生产经营规模的不断扩大,资金也要相应增加。无论是企业开业前还是在生产经营过程中,筹集资金是保证生产经营活动正常进行的重要前提。企业在财务管理中要依法合理筹集资金,科学、有效地用好资金,提高资金利用效果,创造更多的利润。

(3) 财务管理是控制和调节企业生产经营活动的必要手段

企业财务管理主要是通过价值形式对生产经营活动进行综合管理,及时反映供、产、销过程中出现的问题,通过资金、成本、费用控制等手段,对生产经营活动进行有效的控制和调节,使其按预定的目标进行,取得良好的经济效益。

(4) 财务管理是企业执行财务法规和财经纪律的有力保证

企业的生产经营活动必须遵守国家政策,执行国家有关财务法规、制度和财经纪律。资





金的筹集必须符合国家有关筹资管理的规定，成本、费用开支必须按规定的开支标准和范围执行，税金的设计和缴纳、利润的分配，都必须严格按税法和财务制度的规定执行。企业财务管理工作在监督企业经营活动，执行财务法规，遵守财经纪律方面有重要的使命，应起到保证作用。

4.1.3 影响企业财务管理目标的因素

研究企业财务管理环境的目的是，在于使企业财务管理人员懂得，在进行各种财务活动时，应充分考虑各种环境因素的变化，做出相应的财务管理措施，以达到财务管理的预定目标。

1. 外部环境因素

企业财务管理的外部环境是指存在于企业外部的，对企业财务活动具有影响的客观因素的综合。在市场经济条件下，企业财务管理的外部环境包括以下几个方面。

(1) 法律环境

财务管理的法律环境是指企业和外部发生经济关系时，所应遵守的各种法律法规。主要包括以下几个方面。

① 企业组织法律规范。企业必须依法成立，组建不同的企业要按照不同的法律规范，这些法律规范包括《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国全民所有制企业法》等。

② 税务法律规范。任何企业都有法定的纳税义务，任何企业都必须按照税法纳税，包括《中华人民共和国增值税法》等，可分为3类：所得税、流转税及其他地方税法规范。

③ 财务法律规范。财务法律规范指企业进行财务处理时应遵循的法律规范，包括《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》等。

(2) 金融环境

金融环境是企业重要的环境因素。金融机构、金融市场和利息率等因素是影响财务管理的主要金融环境因素。金融机构包括银行和非银行金融机构；金融市场主要包括外汇市场、资金市场、黄金市场等，是企业进行筹资和投资的场所。

(3) 经济环境

宏观经济环境是指国家各项经济政策、经济发展水平及经济体制对财务管理工作的影响。经济政策包括财政、税收、物价、金融等各个方面的政策。这些政策都将对企业的经营和财务管理工作产生重要影响。企业在制定财务决策时，必须充分考虑有关经济政策对企业本身的影响。经济发展水平越低，财务管理水平也越低。经济体制是指对有限资源进行配置而制定并执行决策的各种机制。在社会主义市场经济体制下，我国企业筹资、投资的权利归企业所有，企业必须根据自身条件和外部环境做出各种各样的财务决策并实施。

2. 内部环境因素

企业财务管理的内部环境是指企业内部客观存在的，对企业的财务活动能施加影响的所有因素的综合。企业财务管理的内部环境包括许多内容，其中对财务管理有重大影响的有企业管理体制和经营方式、市场环境、采购环境和生产环境等。在不同的企业内部环境约束下，企业应采取不同的财务政策和财务管理办法。





4.1.4 财务管理的原则与基础观念

1. 财务管理的原则

(1) 系统原则

财务管理经历了从资金筹集,到资金投放使用、耗费,到资金收回、分配等几个阶段,而这些阶段组成一个相互联系的整体,具有系统的性质。为此,做好财务工作,必须从各组成部分的协调和统一出发,这就是财务管理的系统原则。

(2) 平衡原则

这包括两个方面的平衡:一是指资金的收支,在数量上和时间上达到动态的协调平衡,从而保证企业资金的正常周转循环;二是指赢利与风险之间相互保持平衡,即在企业经营活动中必须兼顾和权衡赢利与风险两个方面。承认赢利一般寓于风险之中的客观现实,不能只追求赢利而不顾风险,也不能害怕风险而放弃赢利,应该趋利避险,双方实现平衡。

(3) 弹性原则

在财务管理中,必须在准确和节约的同时,留有合理的伸缩余地,以增强企业的应变能力和抵御风险能力。在实际中,常体现为实现收支平衡,略有节余。贯彻该原则的关键是防止弹性的过大或过小,因为弹性过大会造成浪费,而弹性较小会带来较大的风险。

(4) 成本效益原则

企业理财目标是企业价值最大化,其内涵是在规避风险的前提下,所得最大,成本最低。因此,无论是在筹资、投资,还是日常的理财活动中,都应进行收益与成本的比较和分析。按成本效益原则进行财务管理时,在效益方面,既要考虑短期效益,又要考虑长期效益;在成本方面,既要考虑有形的直接损耗,又要考虑资金使用的机会成本,更要考虑无形的潜在损失。

(5) 利益关系协调原则

企业不仅要管理好财务活动,而且要处理好财务活动中的财务关系,如企业与国家、所有者、债权人、债务人、内部各部门及职工个人之间的财务关系,这些财务关系从根本上来讲是经济利益关系。因此,企业要维护各方面的合法权益,合理公平地分配收益,协调好各方面的利益关系,调动各方面的积极性,为同一个理财目标共同努力。

2. 财务管理的基础观念

资金时间价值和投资风险价值是现代财务管理的两个基础观念,不管是在资金筹集管理、现金投放使用管理,还是在资金分配管理中,都必须加以考虑和应用。

(1) 资金时间价值

资金时间价值是指资金在运动中,随着时间的推移而发生的增值,即一定量的货币资金在不同的时间上具有不同的价值,其实质是资金周转使用后的增值额。资金时间价值的大小取决于资金数量的多少、占用时间的长短、收益率的高低等因素。一定量的资金,周转使用时间越长,其增值额越大。

从形式上讲,资金的时间价值是资金所有权与使用权分离后,所有者向使用者索取的一种报酬;从来源上讲,资金时间价值是社会资金使用效益的一种体现。因此,企业的利润是资金时间价值的来源在社会范围内的再分配。





（2）投资风险价值

投资风险价值是指投资者由于冒着风险进行投资而获得的超过资金时间价值的额外收益，又称为投资风险收益、投资风险报酬。投资者所冒的风险越大，其要求的回报率也越高。投资风险价值可用风险收益额和风险收益率表示。

4.1.5 汽车服务企业财务管理系统

1. 财务部门组织结构

以4S店为例，财务管理组织布局中至少包括财务经理、整车销售会计、售后会计和出纳人员。财务经理是整个4S店财务管理的主题人物，拟定财务核算流程，对整个财务核算、售后办事实行监控管理，根据前期的销售情况和市场剖析实行下期资金的打算、调度和拟定订车计划工作，还包括融资、部门外部的管理、报表的审核。整车销售会计实行整车销售本钱的核算和整个公司的费用核算，销售景况的统计拟定及订车计划，执行企业薪酬管理制度。报表的编制，协助财务经理实行资金需求的预算。售后会计实行售后维修业务本钱的核算，包括人工、配件和单独配件销售及汽车美容修饰业务的核算。出纳人员每天从收银那里收回现金及时送存银行，校对整车销售清单和劳务结算单及现金情况。收银员登记整车销售表和售后维修结算单，并收存款项。

2. 汽车服务企业财务核算流程

（1）整车销售环节的财务核算

4S店在进货过程中的最大局限是先给厂家汇款后到货。货先到发票同时或后到，为了及时实行资产登记和商品车的管理，应立即实行备查台账赋值和入账。到货的车辆金额可能和后到发票的金额不一致，则应在月末的时候实行调整，不一致的结转下月。每月的月底要随时查看进货增值发票税额和销项税额的均衡统计，防止销大于进，产生进项税额难以抵扣销项税额的情况，使企业利益受损。销售的时候依据销售部门的销售一览表实行单车本钱毛利的计算，在录入凭证时按类型和型号分别录入。销售本钱、毛利、提成和赞助等都要分项记账，属于费用项的进入销售费用计算。月底对库存商品及全月的销售情况和进货情况实行核对，并对下期进货情况实行预算。

（2）汽车售后维修业务的财务核算

汽车售后维修业务核算内容为：工时费、配件款、员工薪酬福利管理。这要借助于详尽的维修结算清单，此单为与客户结算的依据，也是开发票的依据，此项数据已事先设置好本钱和毛利并为计算机自动计算。

① 配件的核算，配件由维修工段根据维修必要填写领用清单从配件部领出，并按配件价值、工时费等记账，日报和月报都要实行结转。所以，每天要有经理日报表、每月月报表。月底对整车、配件、工时、配件库存核对无误后，依据整车销售发票、维修结算清单统计出整车、配件维修所产生的毛利。

② 业务量和工段在维修结算清单中都有记录，并经过计算机自动计算。每单维修业务计算机都不妨计算出毛利，月底再与配件领料单及毛利和人工费实行核对。配件销售业务可与售后维修业务中的配件核算对比核算。





③ 安全收入也是一项通常发生的业务，触及整车销售和售后维修。在整车销售过程中，4S店一般都会代客户购买保险，保险公司会给必然的代收手续费和返利。4S店在核算中应该单独列账实行核算，月底将代收手续费和返利转入利润（有业务代表提取局限的，按比例提取）。售后维修时，售后维修部根据安全核赔定损清单实行维修，核算时和一般的维修一样，实行绩效管理制度。

（3）VIP客户修理费用核算

VIP客户多为整体客户和恒久的售后维修客户，签了优惠的办事协议或事先取出必然的资金，在实行维修办事时给以必然折扣。在计算折扣时不妨事先在维修经营软件中设置好折扣比例，自动计算或在维修结算单输入后，财务上再根据VIP客户维修费管理规定实行折扣。每日收银员将折扣清单汇总整理后在现金日报表上阐明，交财务核算。

4.2 财务基本知识

4.2.1 支票的使用

支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时，需无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。支票无金额起点。

1. 支票的种类

支票按支付方式，可分为现金支票和转账支票。

- ① 现金支票。支票上印有“现金”字样的支票，只能用于支取现金。
- ② 转账支票。支票上印有“转账”字样的支票，只能用于转账，不能支取现金。

2. 填写支票的方法

① 填写要求：为了防止涂改支票，必须做到标准化、规范化、要素齐全、数字正确和字迹清晰。签发支票应使用墨汁或碳素墨水填写。为了防止编造票据的出票日期，必须用中文大写。

② 填写日期。填写日期时，月为“壹”、“贰”和“壹拾”的，日为“壹”至“玖”和“壹拾”、“贰拾”和“叁拾”的，应在其前加“零”。日为“拾壹”至“拾玖”的，应在其前加“壹”。填写日期时填写位置要规范，不得出现错位、挤压现象，否则就是无效支票。

③ 金额。

大写：用正楷或行书填写。大写填写时应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白。数字到“元”为止的，在“元”之后必须加“整”；数字到“角”、“分”为止的，“角”、“分”后不可以加“整”。

小写：使用阿拉伯数字填写时，均应在小写数字前填写人民币符号“¥”。

3. 支票的有效期

自出票日起10日内有效，超出有效期的支票为无效支票，银行不予以受理。





4. 支票的背书

① 持票人向其开户行提示付款的，不需做委托收款背书（又称主动付款，出票人主动到自己的开户行送交支票，付款给收款人）。

② 委托收款背书。要求：被背书人栏填写收款人开户银行的名称，签章栏填写“委托收款”字样并签章。

③ 支票转让背书，背书应当连续，也就是指在转让中，转让支票的背书人与受让支票的背书人在支票上的签章，依次前后衔接。

5. 支票的挂失

丢失支票后，可以依据《中华人民共和国票据法》的规定，及时通知付款人或代理付款人挂失止付。

挂失支票的条件是，支票的各项要素必须齐全。在挂失时应填写挂失止付通知书并签章。填写内容包括：支票丢失的时间和事由；支票的种类、号码、金额、出票日期、付款日期、付款人名称和收款人名称；挂失止付人的名称、营业场所、住所及联系方式；交纳票面金额1%，但不低于5元的手续费；立即到人民法院办理挂失止付。银行暂停止付权限为12日，在这12日内银行没有收到人民法院的止付通知书，自第13日起，挂失止付通知书失效。

在失票人到银行办理挂失止付之前，此支票已经依法向持票人付款的，就不再办理挂失止付了。

6. 交存支票

① 收款人交存支票填写二联进账单。

② 出票人交存支票填写三联进账单。

③ 收款人和出票人在同一行开户的，收款和付款都是当时入账。

④ 出票人主动付款的，付款金额当时入账，收款金额提出交换；收款人交存他行支票，在过了退票期没有退票的情况下收入。

7. 有效支票

出票日期、收款人名称和出票金额，这三项记载缺一不可，否则就是无效支票，银行不予以受理。

4.2.2 银行汇票

1. 银行汇票的含义

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。单位和个人任何款项结算，均采用银行汇票。银行汇票可以用于转账，也可以填写“现金”字样的银行汇票用于取现金。

2. 银行汇票的要素

要标明“银行汇票”字样、出票金额、付款人名称、收款人名称、出票日期、出票人签章、无条件支付的承诺等，欠缺诸要素之一的银行汇票无效。





3. 银行汇票的有效期

银行汇票的有效期为自出票日起一个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予以受理。

4. 如何办理银行汇票

申请人使用银行汇票，应向出票银行填写“银行汇票申请书”，填明收款人名称、汇票金额、申请人名称、申请日期等项目并签章，而且要预留银行的签章。若申请人和收款人均为个人，需要使用银行汇票向代理付款人（兑付行）支取现金的，申请人在“银行汇票申请书”上注明代理付款人名称，在“汇票金额”栏先填写“现金”字样，后填写汇票金额。

申请人或收款人为单位的，不得办理“现金”汇票。

签发转账银行汇票，不得填写代理付款人（兑付行）名称；签发现金银行汇票，申请人和收款人必须均为个人，在银行汇票“出票金额”栏填写“现金”字样，后填写出票金额，并填写代理付款人名称。

5. 解付银行汇票

① 收款人收到银行汇票之后，应在出售金额之内，将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。未填写实际结算金额和多余金额，或者实际结算金额超出票面金额的银行汇票，银行不予受理。

② 银行汇票实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

③ 持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

④ 持票人向银行提示付款时，应在汇票的背面“持票人向银行提示付款签章”处签章，签章须与预留银行签章相同，并将银行汇票、解讫通知和进账单一同送交银行。

⑤ 如果持票人是未在银行开立账户的个人，则可以向选择的任何一家银行提示付款。提示付款时，应在汇票的背面“持票人向银行提示付款签章”处签章，并填写本人身份证名称、号码及发证机关，由其本人向银行提交本人身份证及其复印件。

银行汇票的实际结算金额低于出售金额，即有多余金额的，其多余金额由出票银行退交申请人。

⑥ 申请人因银行汇票超过付款提示期限或因其他原因要求退款时，应将银行汇票和解讫通知同时提交到出票银行，做未用退回处理。申请人为单位的，应出具该单位的证明；申请人为个人的，应出具本人的身份证件。

⑦ 银行汇票的背书和挂失与支票相同。

4.2.3 票据

1. 发票

发票是单位和个人在购销商品、提供或者接受服务以及从事其他经营活动中，开具、取得的收付款凭证。发票根据其作用、内容及使用范围的不同，可以分为普通发票和增值税专用发票两大类。





（1）普通发票

普通发票是指在购销商品、提供或接受服务以及从事其他经营活动中，所开具和收取的收付款凭证。它是相对于增值税专用发票而言的，即任何单位和个人在购销商品、提供或接受服务以及从事其他经营活动中，除增值税一般纳税人开具和收取的增值税专用发票之外，所开具和收取的各种收付款凭证均为普通发票。个人发票一般泛指个人开具的发票，多为普通手撕发票。

（2）增值税专用发票

增值税专用发票是为加强增值税的征收管理，根据增值税的特点而设计，专供增值税一般纳税人销售货物或应税劳务使用的一种特殊发票，只限于经税务机关认定的增值税一般纳税人领购使用。

2. 税票

税票是税务机关征收税款时所用的各种专用凭证。

① 特点。税票是一种可以无偿收取货币资金的凭证；税票填用后将成为征纳双方会计核算的原始凭证；税票是纳税人履行纳税义务的唯一合法凭证。

② 分类。1994年国家税务总局制定了全国统一的税收票证式样，共21种。按税票的征款方式不同，又可分为以下三类。

税收缴款书类，包括税收缴款书、出口产品税专用缴款书、固定资产投资方向调节税专用缴款书、税收汇总专用缴款书共4种。

税收完税证类，包括税收完税证、税收定额完税证、车船使用税定额完税证、代收代扣税款凭证、印花税票共5种。

纳税人票证管理的其他票证类。包括税收罚款收据、税收收入退还书、小额税款退税凭证、出口产品完税分割单、固定资产方向调节税零税率项目凭证、税票调换证、纳税保证金收据、印花税票销售凭证、税收票证监制章、征税专用章、印花税收讫专用章、车船使用税完税和免税票共12种。

③ 填写税票首先应了解各种票证的内容、用途及填写规定，然后逐项逐栏如实填写。

4.2.4 财务结算

1. 同城结算与异地结算

根据国内转账结算交易双方所处的地理位置，分为同城结算与异地结算两种。

① 同城结算指同一城镇内各单位之间发生经济往来而要求办理的转账结算。同城结算有支票结算、委托付款结算、托收无承付结算和同城托收承付结算等。其中支票结算是最常用的同城结算。

② 异地结算指异地各单位之间发生经济往来而要求办理的转账结算。异地结算基本方式有异地托收承付结算、信用证结算、委托收款结算、汇兑结算、银行汇票结算、商业汇票结算、银行本票结算和异地限额结算等。其中，异地托收承付结算、银行汇票结算、商业汇票结算、银行本票结算和汇兑结算是最常用的异地结算手段。





2. 现金结算与转账结算

货币结算按其支付方式的不同,可分为现金结算和转账结算。

① 现金结算是发生经济行为的关系人直接使用现金结清应收、应付款的行为。

② 转账现金是发生经济行为的关系人使用银行规定的票据和结算凭证,通过银行划账方式,将款项从付款单位账户划到收款单位的账户,以结清债权债务的行为。转账结算是货币结算的主要方式。转账结算的主要信用工具有支票、汇兑、委托收款、银行汇票、商业汇票、银行本票和信用卡等7种。支票结算是最常用的同城结算方式。

3. 支票结算流程

① 开立账户办理结算。

② 付款人根据商品交易、劳务供应或其他经济往来向收款人签发支票。

③ 收款人将商品发运给付款人,或向付款人提供劳务服务。有时,根据实际情况,收款人在未接到支票的情况下,也可先提供商品或劳务服务,后收取支票。

④ 收款人将支票送交开户银行入账。

⑤ 收款人开户银行向付款人开户银行提出清算。

⑥ 付款人开户银行根据有关规定计划转货款或劳务服务款。

⑦ 收款人开户银行给收款人收妥款项后,通知收款人入账。

⑧ 付款人与开户银行定期对账。

4.3 汽车服务企业基层工作中的财务活动

1. 汽车购销中的结算方式

结算方式是指用一定的形式和条件来实现企业间或企业与其他单位或个人间货币收付的程序和方法,分现金结算和非现金结算(转账结算)两种。

现金结算是以直接收付现金的方式,结清因商品交易、劳务供应等业务的往来款项。而非现金结算是指收付款双方通过银行以划拨清算的方式,把款项从付款单位存款户转入收款单位存款户。企业除按照规定的现金使用范围可用现金进行结算外,其余都必须通过银行进行转账结算。在十几年前,这些支付手段相对于人们的“现金情结”来说,几乎是难以想象的。

(1) 现金结算

汽车销售服务企业以私人客户为主,尤其是近年来,汽车价格大幅度降低,私家车日渐增多,私人购车的比例已占到总销量的70%以上,因此现金结算仍然是汽车销售的重要结算方式之一。而相对整车销售而言,汽车零配件销售及维修费用的收款等则更是以现金结算为主。

(2) 非现金结算

非现金结算,指不使用现金结算,而借助于现代支付工具或以转账结算的方式结算资金的方式。结算工具的使用,对于加快资金周转,提高资金使用效益具有非常重要的作用。在现代经济社会中,非现金支付工具在市场经济发展中越来越重要,已基本形成了以汇票、支票、本票和银行卡为主体,汇兑、定期借记、直接贷记、网上支付等结算方式为补充的非现金支付工具体系。





2. 汽车消费信贷

汽车消费信贷,即对申请购买轿车的借款人发放的人民币担保贷款;是金融机构向申请购买汽车的用户发放的人民币担保贷款,由购车人分期向金融机构归还贷款本息的一种消费信贷业务;是银行与汽车销售商向购车者一次性支付车款所需的资金提供担保贷款,并联合保险、公证机构为购车者提供保险和公证。

我国汽车消费信贷主要分为信用卡分期购车、汽车金融公司贷款和银行个人购车贷款三种。

(1) 信用卡分期购车

信用卡分期购车不是一般意义上的刷信用卡买车,其在金额和还款利率手续费上受到了很大的限制,刷卡额度不能超出信用卡的信用额度,适合缺少少量购车资金的消费者。

最近几年兴起的信用卡分期购车服务是由发卡银行和汽车企业合作开展的汽车金融服务,按照产品的不同,其贷款金额最多可以达到 20 万元,可以分 12 期、18 期、24 期等归还,一般都没有利息,只收取占分期金额 3.50%~10% 的手续费,有些促销产品甚至免收手续费。

只要持卡人信用良好、有稳定收入,一些银行最快几个小时即可审批完成。一般没有户籍和财产方面的限制。

信用卡分期购车的裸车价一般是以市场实际售价为准,不必按照企业指导价来进行。部分零手续费的产品实际上相当于汽车经销商负担手续费,所以购车价格基本没有优惠,必须按厂家指导价购买,消费者购买时应当仔细权衡。

(2) 汽车金融公司贷款

汽车金融公司是指经中国银行业监督管理委员会批准设立的,为中国境内的汽车购买者及消费者提供金融服务的非银行金融机构。目前中国市场上主要的汽车金融公司有上汽通用、大众、福特、丰田、戴克和北京现代等公司,各公司所提供的金融产品既相同又各有特色,分别适用于不同的车型。通常情况下,这种公司具有门槛低、首付比例低,贷款时间长、审批灵活、速度快等特点,可以说汽车金融公司贷款逐渐成为许多消费者选择购车贷款的主要渠道之一。

(3) 银行个人购车贷款

银行个人购车贷款,即银行对申请购买轿车的借款人发放的人民币担保贷款;是银行与汽车销售商向购车者一次性支付车款所需的资金提供担保贷款,并联合保险、公证机构为购车者提供保险和公证,一般按照基准利率执行。银行个人购车贷款不限车型、不限车商,贷款期限一般为 1~5 年,首付为 20%~40% (各银行略有不同)。

银行个人购车贷款还款方式主要有等额本息还款法和等额本金还款法两种。前者是把按揭贷款的本金总额与利息总额相加,然后平均分摊到还款期限的每个月中,每个月的还款额是固定的,但每月还款额中的本金比重逐月递增、利息比重逐月递减;后者是指贷款人将本金分摊到每个月内,同时付清上一交易日至本次还款日之间的利息。

等额本息还款法每月还款金额 =

$$[\text{贷款本金} \times \text{月利率} \times (1 + \text{月利率})^{\text{还款总期数}}] \div [(1 + \text{月利率})^{\text{还款期数}} - 1]$$

等额本金还款法每月还款金额 =

$$(\text{贷款本金} \div \text{还款月数}) + (\text{本金} - \text{已归还本金累计额}) \times \text{每月利率}$$



4.4 汽车服务企业筹资管理

资金是汽车服务企业进行生产经营活动的必要条件。企业筹集资金,是指企业根据生产经营、对外投资和调整资金结构的需要,通过筹资渠道和资金市场,运用筹资方式,经济有效地筹措资金的过程。

4.4.1 筹资管理的目标和原则

1. 企业筹资的目的和要求

企业进行资金筹措的基本目的是为了自身的生存和发展,通常受一定动机的驱使,主要有业务扩展性动机、偿债动机和混合性动机。

企业筹集资金总的要求是要分析评价影响筹资的各种因素,讲究筹资的综合效果。主要包括确定资金需要量、控制资金投放时间、选择资金来源渠道、确定合理资金结构等。

2. 筹资管理的目标

筹资管理的目标,是在满足生产经营需要的情况下,不断降低资金成本和财务风险。汽车服务企业,为了保证服务活动的正常进行或扩大经营服务范围,必须具有一定数量的资金。企业的资金可以从多种渠道、用多种方式来筹集,而不同来源的资金,其可使用时间的长短、附加条款的限制、财务风险的大小、资金成本的高低都不一样。企业应该以筹集企业必需的资金为前提,以较低的筹资成本和较小的筹资风险获取较多的资金,满足企业生产经营的需要。

3. 筹资原则

企业筹资是一项重要而复杂的工作,为了有效地筹集企业所需资金,必须遵循以下基本原则。

(1) 规模适当原则

企业的资金需求量往往是不断变动的,企业财务人员要认真分析科研、生产、经营状况,采用一定的方法,预测资金的需求数量,确定合理筹资规模,既要避免因筹资不足而影响生产经营的正常进行,又要防止资金筹集过多而造成资金浪费。

(2) 筹措及时原则

企业财务人员在筹集资金时必须考虑资金的时间价值。根据资金需求的具体情况,合理安排资金的筹集时间,适时获取所需资金,既要避免过早筹集资金形成资金投放前的闲置,又要防止取得资金的时间滞后,错过资金投放的最佳时间。

(3) 来源合理原则

资金的来源渠道和资金市场为企业提供了资金源泉和筹资场所,反映资金的分布状况和供求关系,决定着筹资的难易程度。不同来源的资金,对企业的收益和成本有不同的影响,企业应认真研究资金来源渠道和资金市场,合理选择资金来源。

(4) 方式经济原则

企业筹集资金必然要付出一定的代价,不同的渠道、不同的方式下筹集到的资金其筹集





成本不同，因此，企业在筹资时应对各种筹资方式进行分析、对比，选择经济、可行的筹资方式，确定合理的资金结构，以便降低成本、减少风险。

（5）风险原则

采取任何方式筹资都会有一定的风险，企业要筹资，就要冒风险，但这种冒险不是盲目的，必须建立在科学分析、严密论证的基础上，根据具体情况做具体分析。在实际工作中，并不一定风险越小越好，但风险太大也不好。

（6）信用原则

企业不论以何种渠道、何种方式筹集资金，都必须恪守信用，这也是财务管理原则在筹资工作中的具体化。

4.4.2 企业筹资管理中的相关概念

1. 权益资本与负债资本

（1）权益资本

权益资本是企业依法长期拥有、自主调配使用的资金，主要包括资本公积金、盈余公积金、实收资本和未分配利润等。权益资本主要通过吸取直接投资和发行股票等方式筹集，其所有权归投资者所有，又称自有资金。

（2）负债资本

负债资本是企业依法筹集并依约使用，按期偿还的资金，包括银行及其他金融机构的各种贷款、应付债券、应付票据等，又称借入资金或债务资金。负债资本主要通过银行贷款、发行债券、商业信用、融资合作等方式筹集。它体现了企业与债权人之间的债权债务关系。

2. 资金成本与资金结构

（1）资金成本

为筹集和使用资金而付出的代价就是资金成本，主要包括筹资费用和资金使用费用两部分。前者，如向银行借款时需要支付的手续费、发行股票债券等而支付的发行费用等；后者，如向股东支付的股利、向银行支付的利息、向债券持有者支付的债息等。

资金成本是比较筹资方式、选择筹资方案的依据，资金成本是评价投资项目、比较投资方案和追加投资决策的主要经济标准，资金成本还可以作为评价企业经营成果的依据。

（2）资金结构

广义的资金结构是指企业各种资金的构成及其比例关系。短期债务资金占用时间短，对企业资金结构影响小，而长期债务资金是企业资金的主要部分，所以通常情况下，企业的资金结构指的是长期债务资金和权益资本的比例关系。

4.4.3 筹资渠道与筹资方式

企业资金可以从多种渠道、用多种方式来筹集。筹资渠道是筹措资金来源的方向与通道。筹资方式是指企业筹集资金采用的具体形式。研究筹资渠道与方式就是为了明确企业资金的来源并选择科学的筹资方式，经济有效地筹集到企业所需资金。





1. 筹资渠道

(1) 国家财政资金

国家财政资金进入企业有两种方式：一是国家以所有者的身份直接向企业投入的资金，这部分资金在企业中形成国家的所有者权益；二是国家通过银行以贷款的方式向企业投资，形成企业的负债。国家财政资金虽有利率优惠、期限较长等优点，但国家贷款的申请程序复杂，并且规定了用途。

(2) 银行信贷资金

银行贷款是指银行以贷款的形式向企业投入资金，形成企业的负债（在特定情况下，银行也可以直接持有企业的股份）。银行贷款是我国目前各类企业最主要的资金来源渠道。

(3) 非银行金融机构资金

非银行金融机构资金主要是指信托投资公司、保险公司、证券公司、租赁公司、企业集团、财务公司提供的信贷资金及物资融通等。

(4) 其他企业资金

其他企业资金主要是指企业间的相互投资，以及在企业间的购销业务中通过商业信用方式取得的短期信用资金占用。

(5) 居民个人资金

居民个人资金是指在银行及非银行金融机构之外的居民个人的闲散资金。

(6) 企业内部形成资金

企业内部形成资金是指所有者通过资本公积、盈余公积和未分配利润等形式留在企业内部的资金，是所有者对企业追加投资的一种形式，并成为所有者权益的组成部分。

(7) 外商资金

外商资金是指外国投资者及我国香港、澳门和台湾地区的投资者投入的资金。

2. 企业资金筹集的方式

目前，企业在国内筹资方式主要有吸收直接投资、发行股票、发行债券、银行贷款、租赁筹资、商业信用等。

(1) 吸收直接投资

吸收直接投资是指企业在生产经营过程中，投资者或发起人直接投入企业的资金，包括固定资产、流动资产和无形资产。这部分资金一经投入，便构成企业的权益资本。这种筹资方式是非股份制企业筹集权益资本的最重要的方式。

(2) 发行股票

发行股票是股份制企业筹集权益资本的最重要的方式。股票是股份制企业为筹集自有资本而发行的有价证券，是股东按其所持股份享有权利和承担义务的书面凭证，代表持股人对股份公司的所有权。根据股东承担风险和享有权利的不同，股票可分为优先股和普通股两大类。

① 发行优先股筹资。优先股是企业为筹集资金而发行的一种混合性证券，兼有股票和债券的双重属性，在企业盈利和剩余财产分配上享有优先权。优先股具有如下特点：第一，优先股的股息率是事先约定而且固定的，不随企业经营状况的变化而波动，并且企业对优先股的付息在普通股付息之前；第二，当企业破产清算时，优先股的索取权位于债券持有者之后和普通股持有者之前；第三，优先股持有者不能参与企业的经营管理，且由于其股息是固定





的，当企业经营景气时，不能像普通股那样获取高额盈利；第四，与普通股一样列入权益资本，股息用税后净值发放，得不到免税优惠；第五，优先股发行费率和资金成本一般比普通股票低。

② 发行普通股筹资。普通股代表着一种剩余财产的所有权，即满足所有权后对企业收入和资产的所有权，普通股股东拥有并控制企业，具有选举董事会、获取股息和红利收入、出售和转让股份等权利。基本特征包括以下几点。第一，风险性。股票一经购买就不能退还本金，而且购买者能否获得预期利益，完全取决于企业的经营状况。第二，流动性。尽管股票持有者不能退股，但可以将股票转让或作为抵押品。正是股票的流动性，促使社会资金有效配置和高效利用。第三，决策性。普通股票的持有者有权参加股东大会，参与企业的经营管理决策。第四，股票交易价格和股票面值的不一致性。股票作为交易对象，也像商品一样，有自己的市场价格。这种不一致性，给企业带来强大的压力，迫使其提高经济效益，同时，也产生了社会公众的资本选择行为。

（3）发行债券筹资

企业债券是指企业按照法定程序发行，约定在一定期限内还本付息的债券凭证。代表持有人与企业的一种债务关系。企业发行债券一般不涉及企业资产所有权、经营权，企业债权人对企业的资产和所有权没有控制权。

债券的种类有不同的划分方法。按照发行区域，可分为国内债券和国际债券；按照有无担保，可分为无担保债券和有担保债券；按照能否转换成公司股票，可分为可转换债券和不可转换债券；按公司是否拥有提前收回债券的权利，可分为可收回债券和不可收回债券。债券的基本特征有以下几点。第一，期限性。各种公众债券在发行时都要明确规定归还期限和条件。第二，偿还性。企业债券到期必须偿还本息。不同的企业债券有不同的偿还级别，如果企业破产清算，则按优先级别先后偿还。第三，风险性。企业经营总有风险，如果企业经营不稳定，风险较大，其债券的可靠性就较低，受损失的可能性也比较大。第四，利息率。发行债券要事先规定好利息率，通常债券的利息率固定，与企业经营效果无关，无论经营效果如何，都要按时、按固定利息率向债权人支付利息。

（4）银行贷款

银行贷款是指银行按一定的利率，在一定的期限内，把货币资金提供给需要者的一种经营活动。银行贷款筹资，是指企业通过向银行借款以筹集所需资金。贷款利率的大小随贷款对象、用途、期限的不同而不同，并且随着金融市场借贷资本的供求关系的变动而变动。流动资金的贷款期限可按流动资金周转期限、物资耗用计划或销售收入来确定；固定资产投资贷款期限一般按投资回收期来确定。

企业向银行贷款，必须提出申请并提供详尽的可行性研究报告及财务报表，获准后在银行设立账户，用于贷款的取得、归还和结存核算。

（5）租赁筹资

租赁是一种以一定费用借贷实物的经济行为，即企业依照契约规定，通过向资产所有者定期支付一定量的费用，从而长期获得某项资产使用权的行为。现代租赁按其形态主要分为两大类：融资性租赁和经营性租赁。融资性租赁是指承租方通过签订租赁合同获得资产的使用权，然后在资产的经济寿命期内按期支付租金。融资租赁是一个典型的企业资金来源，属于完全转让租赁。经营性租赁是不完全转让租赁。它的租赁期较短，出租方负责资产的保养





与维修，费用按合同规定的支付方式由承租方负担。由于出租资产本身的经济寿命大于租赁合同的持续时间，因此，出租方在一次租赁期内获得的租金收入不能完全补偿购买该资产的投资。

（6）商业信用

商业信用是指企业之间的赊销赊购行为。它是企业在资金紧张的情况下，为保证生产经营活动的连续进行，采取延期支付购货款和预收销货款而获得短期资金的一种方式。采用这种方式，企业必须具有较好的商业信誉，同时，国家也应该加强引导和管理，避免引发企业间的三角债务。

企业筹资过程中，究竟通过哪种渠道，采用哪一种方式，都必须根据企业自身情况来确定。

4.4.4 企业筹资决策分析

1. 资本成本的确定

资本成本是指企业为筹措和使用资本而付出的代价，包括筹资过程中发生的费用，如股票、债券的发行费用；在占用资金过程中支付的报酬，如利息、股利等。合理测定各种来源的资本成本是筹资决策的一项重要内容。

企业通常是通过多种渠道、采用多种方式来筹措资金的。不同来源的资金其成本也不同。为了进行筹资决策和投资决策、确定最佳资本结构，需要测算企业各种资金来源的综合资本成本和边际资本成本。综合资本成本是以各种资本占全部资本的比重为权数，对各种来源的资本的成本进行加权平均计算，又称为加权平均资本成本。综合资本成本是由个别资本成本和加权平均权数两个因数所决定的。边际资本成本是企业筹措新资金的成本。边际资本成本是加权平均资本成本的一种形式，其计算方法也按加权平均法计算，是企业追加筹资额时必须考虑的因素。

2. 财务风险衡量

财务风险是由企业筹资决策所带来的风险，有两层含义：一是指企业普通股股东收益的可变性；二是指企业利用财务杠杆而造成的财务困难的可能性。财务杠杆是指利用资本成本固定性的筹资方式，主要是借债、租赁和优先股筹资方式，对普通股每股利润和企业价值会产生影响，同时也会产生财务风险。财务杠杆的基本原理是在长期资金总额不变的条件下，企业从营业利润中支付的债务成本是固定的，当营业利润增多或减少时，每元营业利润所负担的债务成本就会相应地减少或增大，从而给每股普通股带来额外的收益或损失。

财务风险是指由于利用财务杠杆，给企业带来的破产风险或普通股收益发生大幅度变动的风险。因为，在筹资决策分析中，科学衡量财务风险是企业实现预期筹资与投资效益的保证，其常用的分析方法有期望值分析法、标准离差分析法等。

3. 资本结构优化

资本结构是指企业各种资金的构成及其比例关系，通常是指企业长期负债资本和权益资本的比例关系。资本结构是企业筹资决策的核心问题。企业在筹资决策过程中应确定最佳资本结构，并在以后追加筹资时继续保持最佳资本结构。





在企业资本结构中，合理地安排负债资金，对企业有重要影响。由于负债资金具有双重作用，即适当利用负债，可以减小企业资金成本，但当企业负债比例太高时，会带来较大的财务风险，因此，企业必须权衡财务风险与资金成本的关系，确定最佳的资本结构。所谓优化资本结构，即促使资本结构最佳组合，在兼顾风险的基础上，达到综合资本成本率最低。

4.5 汽车服务企业资产的管理

资产是企业所拥有或控制，能用货币计量，并能为企业带来经济效益的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产的计价以货币作为计量单位，反映企业在生产经营的某一个时间点上所实际控制资产存量的真实状况。对企业来说，管好、用好资产是关系到企业兴衰的大事，必须予以高度的重视。

资产按其流动性通常可以分为流动资产、固定资产、长期投资、无形资产、递延资产和其他资产。这里只介绍流动资产和固定资产的管理。

4.5.1 流动资产管理

流动资产是指可以在1年内或者超过1年的一个营业周期内变现或运用的资产。流动资产在企业再生产过程中是一个不断投入和回收的循环过程，很难评价其投资报酬率。从这一点上看，对流动资产进行管理的基本任务是：努力以最低的成本满足生产经营周转的需要，提高流动资产的利用效率。

按资产的占用形态，流动资产可分为现金、短期投资、应收及预付款和存货。在汽车服务企业中，流动资产主要指现金及有价证券、应收账款、存货等。这里仅介绍现金、应收账款及存货的管理。

1. 现金管理

现金是企业占用在各种货币形态上的资产，是企业可以立即投入流通的交换媒介，是企业流动性最强的资产。属于现金的项目，包括库存现金、银行存款、各种票据、有价证券，各种形式的银行存款和银行汇票、银行本票等。

作为变现能力最强的资产，现金是满足正常经营开支、清偿债务本息、履行纳税义务的重要保证，同时，现金又是一种非营利性资产，持有量过多，企业承担较大的机会成本，降低资产的获利能力。因此，必须在现金流动性与收益性之间做出合理的选择。

现金管理的目的是在保证企业生产经营所需现金的同时，节约使用资金，并从暂时闲置的现金中获得最多的利息收入。

现金管理的内容主要包括：编制现金收支计划，以便合理地估算未来的现金需求；对日常现金收支进行控制，力求加速收款，延缓付款；用特定的方法确定理想的现金余额，即当企业实际的现金余额与最佳的现金余额不一致时，采用短期融资或归还借款和投资有价证券等策略来达到比较理想的状况。

现金收支计划是预定企业现金的收支状况，并对现金进行平衡的一种打算。它是企业财务管理的一项重要内容。

