

全国高等教育自学考试复习丛书

商业企业财务管理



主 编 彭 世 明

辅导与练习

对外贸易教育出版社

28.417
PSM
C-1

全国高等教育自学考试复习丛书

商业企业财务管理

辅导与练习

主编 彭世明

对外贸易教育出版社

全国高等教育自学考试复习丛书

商业企业财务管理

辅导与练习

主编 彭明世

对外贸易教育出版社出版

通县长城印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·各地新华书店经售

开本 787×1092 1/16·印张19.5·字数 500千字

1989年3月第一版·1989年3月第一次印刷

印数1—20000册·定价 7.00元

ISBN 7-81000-246-5/G·092

前 言

本书是为了适应全国高等教育自学考试经济管理类专业《商业企业财务管理》课考试需要，根据全国高等教育自学考试委员会出版的《商业企业财务管理自学考试大纲》和大纲推荐教材中央广播电视大学《商业企业财务管理》一书编写的辅导与练习。

本书是由大纲主编彭世明同志负责组织部分有教学和实践经验的同志共同撰写的，初稿完成后并经彭世明同志进行了总纂和修改。其中第一章和第六章由彭世明同志执笔，第二章由汤谷良同志执笔，第三章由梁玉琨同志执笔，第四章由袁琳同志执行，第五章由钟建国同志执笔，第七章由潘爱香同志执笔，第八章由谢志华同志执笔。

本书内容每章均包括两个部分，前一部分为基本知识，后一部分为习题。在习题中一般均设有四种类型，即解释名词、填空题、思考题和计算题，并附有参考答案，以备选用。

本书特点：第一、为了适应自学需要，使学员能够把本课程的重点、难点、疑点搞清楚，所以编者在阐述问题时，都力求做到文字通顺，深入浅出，并且尽量举例说明，以便起到无师自通的作用；第二、理论联系实际，尤其紧密联系当前改革的实际，所以尽可能地把一些新规定、新理论、能做法吸收进来，以供学员在理论研究和实际工作中参考；第三、适当介绍了一些国外有关商业企业财务管理方面的新技术，以开阔学员的知识视野。

但由于编者的理论水平和实践经验有限，书中难免有疏漏或谬误之处，欢迎批评指正。

编者

1988年12月于北京

目 录

前言.....	
第一章 总论	1
第一节 商业企业财务的概念	1
一、商业企业资金运动在的客观必然性	1
二、商业企业资金运动的过程	1
三、商业企业财务的实质	2
第二节 商业企业财务的地位和作用	3
一、商业企业财务的地位	3
二、商业企业财务管理的作用	4
第三节 商业企业财务管理的内容	5
一、商业企业资金运动的内容	5
二、商业企业财务管理的内容	5
三、商业企业财务管理的要求	6
第四节 商业企业财务管理的任务	7
一、筹划资金为扩大商品流通服务	8
二、贯彻经济核算原则	8
三、正确计算、合理分配利润	8
四、贯彻执行财经制度、维护财经纪律	8
第五节 商业企业财务管理体制	8
一、商业企业财务管理体制的内容	8
二、建立商业企业财务管理体制的原则	8
三、商业企业的基本财务管理制度和规定	10
第二章 流动资金的管理.....	18
第一节 资金的概念	18
一、资金的涵义	18
二、生产资金与流动资金	19
三、固定资金与流动资金	19
四、商业资金的特点	19
第二节 商业流动资金的组成、结构、分类和来源	20
一、商业流动资金形态的组成	20
二、商业流动资金的结构	21
三、商业流动资金的分类	22
四、商业流动资金的来源	23
第三节 商业流动资金的周转	24
一、流动资金周转的概念	24
二、商业流动资金的运动规律	25
三、商业流动资金利用效果的考核指标	28

四、加速流动资金周转的意义和途径	32
第四节 商业流动资金的管理	32
一、流动资金管理的意义	32
二、流动资金管理体制的改革	33
三、流动资金管理的原则	48
第五节 流动资金来源的管理	48
一、自有流动资金的管理	48
二、银行借款的管理	49
三、其他流动资金的管理	50
第三章 固定资金和固定资产的管理	69
第一节 固定资金的概念	69
一、固定资金的概念	69
二、固定资金的周转方式	69
三、固定资金与流动资金的区别	70
四、固定资产同低值易耗品的划分	70
五、固定资产分类	71
六、固定资产的计价	72
七、固定资金的来源	73
第二节 固定资金管理意义和原则	74
一、固定资金管理意义	74
二、固定资金管理原则	74
第三节 固定资金和固定资产的日常管理	77
一、固定资金和固定资产增加的管理	77
二、固定资金和固定资产减少的管理	78
三、财会部门对固定资产日常使用的监督	79
四、固定资产折旧	80
五、固定资产修理费用的管理	84
六、固定资产的清查	80
七、固定资产利用效果的考核	82
第四节 专用基金的管理	93
第一节 专用基金的概念和管理原则	93
一、专用基金的概念	93
二、专用基金的特点	93
三、商业企业的专用基金种类	93
四、专用基金的管理原则	94
第二节 更新改造基金的管理	94
一、建立更新改造基金的意义	96
二、更新改造基金的来源	96
三、更新改造基金的用途	96
四、更新改造基金的管理	96
第三节 大修理基金的管理	102
一、建立大修理基金的意义	102

二、大修理基金的提取	102
三、大修理基金的管理	103
第四节 福利基金的管理	104
一、建立福利基金的意义	104
二、福利基金的提取和使用范围	104
三、福利基金的管理	105
第五节 扶持生产资金的管理	105
一、建立扶持生产资金的意义	105
二、扶持生产资金的来源和用途	105
三、扶持生产资金的管理	105
第六节 统筹退休基金的管理	106
一、建立退休基金制度的意义	106
二、退休基金统筹的内容与计算方法	106
三、退休基金的管理	106
第七节 商品削价损失准备金的管理	107
一、建立商削价损失准备金的意义	107
二、商品削价损失准备金的提取	107
三、商品削价损失准备金的管理	107
第八节 市场调节基金的管理	107
一、建立市场调节基金的意义	107
二、市场调节基金的提取	107
三、市场调节基金的使用	108
四、市场调节基金的管理	108
第九节 税后留利资金的管理	108
一、设置税后留利资金的意义	108
二、大中型国营商业企业税后留利资金的管理	108
三、转为集体经营的小型零售商业企业税后留利资金的管理	109
第五章 商品流通费的管理	119
第一节 商品流通费的概念、组成和分类	119
一、商品流通费的概念	119
二、商品流通费的组成	120
三、商品流通费的分类	120
四、社会主义制度下的商品流通费与资本主义经济中商品流通费的区别	124
第二节 商品流通费的管理原则和管理方法	127
一、商品流通费的管理原则	127
二、商品流通费的管理方法	128
第三节 商品流通费的考核	133
一、商品流通费考核的意义	133
二、商品流通费的考核指标	133
第四节 加强费用管理的意义和降低费用的途径	135
一、加强费用管理的意义	135
二、降低商品流通费的途径	137

第六章 利润的管理	152
第一节 商业利润的概念	152
一、利润的概念	152
二、商业企业盈利的概念	153
三、商业企业利润的概念	153
第二节 商业利润的管理原则	154
一、贯彻执行党和国家的方针、政策	154
二、实行计划管理、加强经济核算	154
三、正确计算财务成果	154
四、合理分配利润	154
五、遵守国家法令、完成上缴任务	154
六、增产增收、谋求企业发展和提高职工生活福利	154
第三节 商业利润的考核	156
一、绝对值考核指标	156
二、相对值考核指标	157
第四节 增加商业利润的意义和途径	159
一、增加商业利润的意义	159
二、增加商业利润的途径	160
第五节 利改税制度和承包制、租赁制企业以及供销合作社的利润分配	161
一、利改税制度	161
二、承包制企业的利润分配	178
三、租赁制企业的利润分配	179
四、供销合作社的利润分配	180
第六节 亏损的弥补	180
一、政策性亏损同经营性亏损的区别	181
二、弥补亏损的一般程序	181
三、扭亏增盈的有关经济政策和措施	182
第七章 财务预测	200
第一节 财务预测的概念、作用和方法	200
一、财务预测的概念	200
二、财务预测的作用	200
三、财务预测的方法	200
第二节 财务预测的内容	202
一、流动资金需要量的预测	202
二、商品流通费总额和费用率的预测	207
三、保本销售额、目标利润和保利销售额的预测	210
四、投资效果的预测	217
五、经营水平的预测	228
第八章 财务计划	240
第一节 商业财务计划的概念	240
一、商业财务计划的概念	240

二、商业财务计划在商业计划体系中的地位和作用	241
三、商业财务计划的种类	241
第二节 商业财务计划的编制原则、依据、方法	242
一、商业财务计划的编制原则	242
二、商业财务计划的编制依据	243
三、编制财务计划的常用方法	244
第三节 流动资金计划的编制	244
一、流动资金计划的作用	244
二、流动资金计划的指标体系	244
三、各项计划指标的确定	244
第四节 借款计划的编制	254
一、借款计划的作用	254
二、借款计划的指标体系	254
三、各项计划指标的确定	254
第五节 固定资金计划的编制	255
一、固定资金计划的作用	255
二、固定资金计划的指标体系	255
三、各项计划指标的确定	255
第六节 商品流通费计划的编制	256
一、商品流通费计划的作用	256
二、商品流通费计划的指标体系	257
三、各项计划指标的确定	257
第七节 利润计划的编制	262
一、利润计划的作用	262
二、利润计划的指标体系	263
三、各项计划指标的确定	263
第八节 专用基金计划的编制	268
一、专用基金计划的作用	268
二、专用基金计划的指标体系	269
三、各项计划指标的确定	269
第九节 基本建设财务计划的编制	269
一、基本建设财务计划的作用	269
二、基本建设财务计划的指标体系	270
三、各项计划指标的确定	270

第一章 总 论

学习目的和要求

通过本章的学习，要求明确商业企业财务的实质、商业企业财务的地位和作用；了解商业企业财务管理的基本内容、任务和我国商业企业财务管理体制；掌握财务管理的一般方法；使学员对《商业企业财务管理》课程有个总括的认识；明确经商与理财的关系，树立正确的学习态度，巩固专业思想，为学习以后各章奠定理论基础和思想基础。

第一节 商业企业财务的概念

一、商业企业资金运动存在的客观必然性

我国的经济是有计划的商品经济。在商品经济条件下，商品存在两重性，商品的使用价值和价值统一存在于同一商品体内。要实现商品的使用价值和价值，必须通过商品交换。商业企业就是国民经济中专门从事商品交换的经济组织。交换处于再生产过程的中介环节。商品交换的媒介是货币，它起着一般等价物的作用。商业企业要从事商品交换活动，就必须先具备一定数量的货币，将这些货币购进商品，然后把商品卖出去，重新变成货币，并从中获取一定的盈利。我们把企业用于生产经营活动中的货币和商品销售后取得的货币收入，都叫做货币资金；而企业拥有的商品，也要用货币来表现它的价值，我们把这些商品价值的货币表现，叫做商品资金。于是，我们可以看出，商品交换过程，既是商品在所有者之间进行易手的过程，也是一个价值运动，即资金运动的过程。在商品经济条件下，必然有商品交换，而有商品交换，就必然会产生商品运动和资金运动，商品经济的存在，是商业企业资金运动产生的客观经济基础。

二、商业企业资金运动的过程

马克思说过：“商品经营资本只是这个不断处在市场上，处在形态变化过程中并总是局限在流通领域内的流通资本的一部分的转化形式”。商品经营者，作为一般资本家，首先是作为某个货币额的代表出现在市场上，他作为资本家预付这个货币额，也就是说，他要把这个货币额从 X （这个货币额的原有价值）转化为 $X + \Delta X$ （这个货币额加上它的利润）。但是，对他这个不仅是一般资本家，而且特别是商品经营者来说，不言而喻的是，他的资本最初必须以货币资本的形式出现在市场上，因为他不生产商品，而只是经营商品，对商品的运动起中介作用，而要经营商品，他就必须首先购买商品，因此必须是货币资本的所有者”（《资本论》第三卷第299页）。

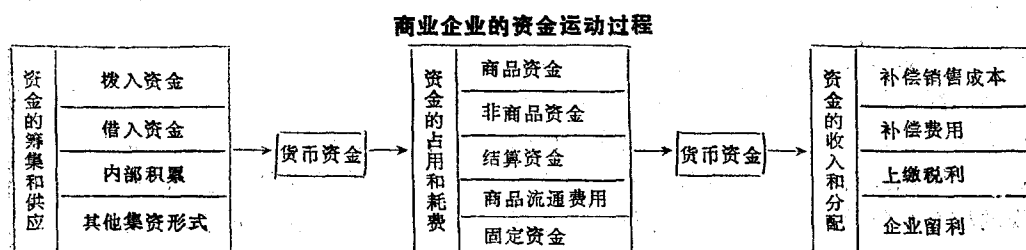
在社会主义制度下，也是如此。一个新成立的商业企业，必须首先取得作为货币资金的资金，然后通过购买和销售商品（当然还会有一定的储存），使之变成更多的货币资金形态的资金。如果用公式表示，商业企业资金运动的过程为：

G （货币资金）— W （商品资金）— G' （更多的货币）

其中 G' 表示实现了增值的货币资金， $G' = G + \Delta G$ 。

在商品交换中，资金运动与商品运动是密切结合的。资金运动是商品运动的条件，商品运动是资金运动的基础，并决定资金运动；资金运动产生于商品运动，依附于商品运动。这是因为商业企业如果不是为了购进商品，就不需要筹集资金，而资金的需要量又是由购进商品的数量和价格水平决定的，购进多少商品，决定支付多少资金；商品购进以后，它又成为资金的物质承担者，销售多少商品，决定收回多少资金；商品一旦遭受损失，⁹¹资金也同时受到损失。但从货币资金来说，它的运动又有其相对独立性，它对商品运动也有反馈制约作用；在购进商品时，如果没有足够的货币资金，商品就不能从生产领域顺利地进入流通领域；在销售商品时，如果消费者没有与之相应的有效购买力，商品就不能从流通领域顺利地进入消费领域。在商品销售后，如果企业不能及时收回货币，便会立即影响到自己下一轮的进货；资金如果一旦发生损失或贬值，商品运动便无法按照原有的规模继续进行下去。

商业企业的资金运动内容，包括三个重要环节，即资金的筹集和供应环节，资金的运用（包括占用和耗费）环节以及资金的收入和分配环节，现图示如下：



上图说明，在商业企业的经营过程中，资金的筹集和供应、资金的占用和耗费以及资金的收入和分配，构成了商业企业全部资金运动的内容，我们把商业企业中与资金运动（即价值运动）有关的各种经济活动称为商业企业的财务活动。

三、商业企业财务的实质

商业企业财务的实质，就是商业企业资金运动所体现的诸经济关系。因为资金运动本身是没有原动力的。资金的流向、流量和流动时间，是受一定经济关系所决定的。资金运动是这些经济关系的表现形式，并且体现了这些经济关系。这些经济关系才是资金运动的决定因素。我们把决定商业企业资金运动的各种经济关系，或者说由资金运动所体现的各种经济关系，称为商业企业的财务关系或企业财务。这些经济关系主要包括以下几个方面：

（一）商业企业与国家财税部门之间的经济关系。它一方面表现为商业企业从国家财政部门取得基本建设投资拨款、流动资金拨款和其他专项拨款，为企业独立经营创造必要的物质条件；另一方面企业要按照国家税法 and 有关规定向财税部门上交税金和利润，以便国家集中资金保证重点建设和满足社会其他方面的需要。商业企业与国家财税部门之间的这种资金运动，实际上体现了政权行使者与经济组织、生产资料所有者与经营者之间存在的统一领导和相对独立经营的关系。

（二）商业企业与国家银行之间的经济关系。它表现为企业一方面必须在银行开立帐户，将资金存入银行，给银行提供信贷资金来源，并通过银行办理各种非现金结算；同时企业在资金不足时，又有权向银行申请各种贷款，要求融通资金，并通过银行信贷杠杆和利率杠杆对企业的经营进行必要的调节。这些资金运动实际上体现了在社会主义制度下，企业与银行之间存在着互相支援、共同发展国民经济和资金分配关系。

（三）商业企业同其他企业、事业单位之间的经济关系。它表现为商业企业在与其他企

事业单位之间相互销售商品、提供劳务的时候，都要相互计算价款并办理结算。这种资金运动，实际上体现了企事业单位之间存在的相互协作和等价交换关系。商业企业与消费者之间的资金运动，也同样体现了在商品经济条件下的经济核算和等价交换关系。

(四) 商业企业同本企业职工之间的经济关系。商业企业要开展业务活动，就必须有一定数量的人员参加各种劳动。职工有义务服从分配，从事各种劳动，同时企业必须根据职工的劳动成果支付一定的劳动报酬。这种资金运动，实际上体现了在社会主义制度下的按劳分配原则。

(五) 商业企业同上级主管部门以及内部单位之间的经济关系。在经济体制改革以前，由于政企职责不分，企业的资金管理、费用管理和利润分配等财务活动都听命于上级主管部门，企业等于是部门的附属物，没有什么自主权。在开放、搞活的方针指引下，企业逐步成了相对独立的经济实体。但在上下级之间，仍有一些资金划拨、利润分配和费用分割的事宜。这些资金运动，实际上体现了企业与上级主管部门之间和企业与内部各单位之间的责、权、利关系。尤其在实行承包制和租赁制的企业，这种责、权、利的经济关系更为明显，并且通过合同形式把它确定下来。

上述资金运动所体现的诸经济关系，概括地称为企业财务关系，或称企业财务。

商业企业财务管理，是指对商业企业财务活动的管理和对商业企业财务关系（或企业财务）的处理。所以，企业财务活动、企业财务关系（企业财务）和企业财务管理是三个既有密切联系而又不相同的概念。它们的联系点，是企业的资金运动。

第二节 商业企业财务的地位和作用

一、商业企业财务的地位

我们可以从以下三个方面来认识它所处的地位：

(一) 商业企业财务在综合财政体系中的地位

在社会主义制度下，国家对社会资金的管理，主要是通过财政预算、银行信贷和企业财务来进行的。三者紧密地联系在一起，形成一个统一的社会主义综合财政体系，或称社会主义财政信用体系。它们都是动员、分配和运用货币资金，保证国民经济有计划按比例协调发展的重要工具。其中，财政预算为主体，处于主导地位；银行信贷是参与国民收入再分配、调剂社会资金的重要枢纽，是财政信用体系的支柱；企业财务在生产和流通领域中直接组织国民收入的初次分配，是社会主义财政信用体系的基础；它一方面把一部分财政资金和信贷资金转化为企业的经营资金，使其在生产和流通领域中发挥作用；另一方面则通过商品销售，回笼货币，归还银行贷款，增加银行存款，增加银行信贷基金；同时要把增值的资金以税利的形式上缴给财政预算，满足国家在各方面的资金需要。所以，企业财务在财政信用体系中是处于基础的地位。它对财政预算和银行信贷计划的实现具有重大的影响。

(二) 商业企业财务在再生产过程中的地位

再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节组成的。由于商业企业是从事商品交换的经济组织，它的经营活动是处于生产和消费的中介；所以，商业企业财务是指流通领域中资金运动所体现的诸经济关系。但从企业再生产过程来看，企业财务则处于分配的地位。它在资金的筹集过程中，参与社会资金的分配；在产品分配中，它将销售收入用于补偿商品销售成本（进价）和商品流通过费，将企业纯收入在国家与企业之间进行分配，将留利资金在

企业与职工之间进行分配，从而保证企业再生产能够连续不断地顺利进行下去。所以它是处于分配的地位。

（三）商业企业财务管理在企业管理中的地位

如前所述，商业企业在组织商品流通过程中，要完成两个重要的运动过程，即商品运动和资金运动。它们分别构成了商业企业中经商与理财两种不同的职能。商业企业财务管理所执行的便是理财的职能。它一方面要为扩大商品流通服务，同时在服务过程中又对企业各项经营活动进行必要的控制和监督。

为什么经商必须理财？怎样处理好经商与理财的关系？

由于商品运动与资金运动之间存在着密不可分而又相互依存的关系，决定了商品购销活动与财务活动之间也存在着既有分工、又相结合，既统一、又矛盾的辩证关系。反映在企业内部，就是经商与理财的关系。处理好二者之间的关系，是商业企业管理中一个十分重要的课题。

怎样才能处理好经商与理财之间的关系呢？首先，必须从理论上正确认识二者的辩证关系。二者必须密切配合，只能互相补台，不能互相拆台；其次，在日常工作中要正确处理好二者的矛盾，把用钱部门与管钱部门从责、权、利上紧密结合起来，把专业核算与群众理财紧密结合起来。才能全面完成企业的购销任务和财务指标；第三、企业领导要经常注意协调好业务与财务的关系，一手抓业务，一手抓财务，通过扩大业务来搞活财务，通过搞好财务来促进业务。

我们研究企业财务的地位，是为了正确认识它的地位，以便充分发挥它的作用。

二、商业企业财务管理的作用

商业企业财务管理的作用，是由它在企业管理中的理财地位决定的，具体地说，它有以下几方面的作用：

（一）通过编制财务计划，合理组织、分配和运用资金，扩大商品流通，促进生产的发展。商业企业从事商品流转活动，需要大量占用资金和耗费资金。企业的财会部门通过财务计划合理分配资金，调节资金的流向和流量，既保证业务需要，又对合理有效地使用资金发挥重要作用。

（二）利用价值形式，对企业经济进行监督、控制，提高企业的经济效益。要对企业经济活动进行监督和控制，就要借助于各种财务指标，它可以揭示企业在经营管理中存在的问题，从而查找原因，提出措施，改进工作，提高效益。

（三）做好日常财务管理工作，保证党和国家有关方针、政策、法规、制度和计划要求的贯彻执行，保证国家财政收入和银行信贷计划的完成。由于企业财务在财政信用体系中是处于基础的地位，这就决定了企业财务管理工作对完成国家财政收入任务和银行信贷计划有十分重要的作用，而要做到这一点，就必须做好日常财务管理工作，认真贯彻执行党和国家的有关方针、政策、法令、规章、制度和各项计划要求。促使企业既要经商又要理财，既要千方百计扩大商品销售，又要加强核算，讲求经济效益，在“双增双节”上很下功夫。

（四）运用会计报表和有关资料，进行财务分析，反映企业经营状况和财务状况，协同企业有关部门，检查商品流转（或购销）计划和财务计划的完成情况，向领导和上级主管部门及时提供经济活动信息，为企业的经营管理作出改进决策起综合参谋作用。

第三节 商业企业财务管理的内容

商业企业财务管理的内容，是由商业企业资金运动的内容决定的。

一、商业企业资金运动的内容

(一) 资金的取得和供应

商业企业的经营资金来自多方面。过去主要来自财政拨款和银行贷款。在开放、搞活的方针下，其资金来源渠道有了很大变化。除了原有的国拨资金仍归企业支配使用外，今后采取谁投资谁拨款的办法。同时国家授权国家银行统一供应和管理国有企业的活动资金。因此，企业需要补充流动资金，除了向银行申请贷款以外，主要依靠内部积累和向社会集资。企业必须采取灵活多样的筹资方式来取得资金，以满足生产经营的需要。

(二) 资金的周转和耗费

企业从多方面取得资金后，便要立即将资金投入生产和流通过程中去，从而开始运用资金。在此过程中，一方面要大量占用资金，同时还要耗费一部分资金，通过商品的购销活动，使资金不停地运动，这就构成了资金的循环和周转。

(三) 资金的收入和分配

企业运用资金的结果，必须会使资金增值，即获得盈利。企业在取得商品销售收入后，首先要补偿商品销售成本（进价）和商品流通过费用，剩余部分便构成企业的纯收入，然后按照国家税法和其他有关规定，在国家与企业之间进行分配，企业得到的部分即为企业税后留利，再在企业与职工之间进行分配，形成各种专用基金。其中，属于生产性的专用基金，用于补充流动资金、固定资金，扩大企业的经营规模和改善经营条件；属于消费性的专用基金，则用于集体福利方面和对职工实行奖励或自费调整工资等等，从而调动企业和职工生产经营的积极性、主动性和创造性。

二、商业企业财务管理的内容

可以从两个方面来看，一方面从工作程序来看，它包括三个基本环节，即编制财务计划、进行日常财务管理和进行财务分析；

(一) 编制财务计划，作为组织和指导财务活动的依据

商业企业财务管理，从工作程序上说，首先是从编制财务计划开始的。它是在计划年度内组织和指导企业财务活动的基本文件。它以统一的货币尺度，综合地确定企业在计划期内完成商品流转任务和其他各项业务活动所需的资金占用量、费用开支额和最终财务成果。它不仅要使企业的经营活动能在财力上得到保证，而且对外要与国家财政预算和银行信贷计划衔接起来。因此，通过财务预测和决策，编制财务计划，在企业财务管理中是一项十分重要的工作。

(二) 进行日常财务管理

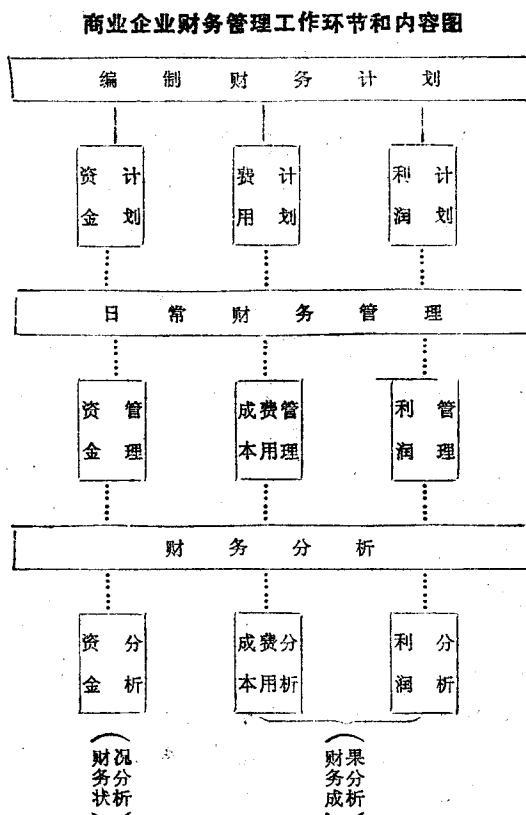
编制财务计划只是计划期企业财务管理工作的开始。在财务计划中确定的各项目标，还要通过大量的日常财务管理工作才能实现。企业的日常财务管理工作，既是财务计划工作的继续，又是企业财务管理的基本环节。必须认真搞好日常财务管理工作，才能把财务管理的任务落到实处，才能抓出成效来。商业企业的日常财务管理，主要包括资金管理、成本费用管理和利润管理。

(三) 进行财务分析

这是商业企业财务管理的最后一个重要环节。它是财务计划工作和日常财务管理工作的继续和深入。财务分析主要包括财务状况分析（资金分析）和财务成果分析（费用和利润分析）。通过财务分析，可以检查财务计划的执行情况，从资金运用、费用开支和利润完成情况中，分析考察企业的经营状况和财务状况，评价成绩，总结经验，找出问题，挖掘潜力，不断改善企业的经营管理，提高经济效益。

从具体的管理内容来看，则在每个工作环节中又都包括三项主要内容：资金、费用、利润。

现将商业企业财务管理的三个工作环节及其主要内容，图示如下：



三、商业企业财务管理的要求

为了完成财务管理工作任务，对商业企业财务管理工作提出如下要求：

(一) 联系有关部门，通过承发包市场，建立和健全承包经营责任制。对国营商业企业来说，就是搞“两包、两挂”，即一方面包上交国家利润，包企业发展，工资总额与经济效益挂钩，与社会效益挂钩，另一方面要搞好企业内部承包。

(二) 正确编制财务计划，并在企业负责人领导下，组织有关部门和人员认真贯彻执行，在执行过程中，要善于发现问题，及时纠正偏差。

(三) 做好流动资金的组织和分配工作，监督检查合理使用资金；要根据资金需要情况，及时向银行申请贷款，并严格遵守信贷纪律，按时偿还贷款；在有条件的单位，应当建立内部银行，以便更有效地组织和运用资金。

(四) 严格执行结算纪律, 正确及时地办理各种结算, 清理债权债务, 做好货币资金的出纳和管理的工作。对新的结算办法, 要组织职工认真学习, 正确使用。对现金管理, 要严格按照国务院发布的《现金管理暂行条例》执行, 不得违反。

(五) 根据批准的基本建设财务计划, 筹集和使用基本建设资金, 搞好固定资产的管理, 充分发挥现有固定资产的使用效率。

(六) 协同有关部门, 组织群众性经济核算, 建立、健全经济活动分析制度, 推动增产节约运动的开展, 不断挖掘企业内部潜力。

(七) 严格遵守《国营企业成本管理条例》及其实施细则的各项规定, 正确核算成本和费用支出, 不许弄虚作假, 乱摊费用, 乱摊成本和乱列营业外支出。

(八) 正确计算财务成果, 分配企业利润, 遵守国家法令, 及时、足额地缴纳各种税、费利。

(九) 按照国家有关规定, 正确建立各项专用基金, 并监督其合理使用, 坚持量入为出和专款专用的原则。

(十) 严格遵守财经纪律, 认真贯彻执行国家有关财政、税收、信贷、结算、物价和财务会计等方面的规章制度。

加强企业财务管理, 有何重要意义?

从企业财务的地位和作用中, 本来已经能够说明加强企业财务管理的意义了。具体地说, 其重要意义, 体现在以下几个方面:

第一、为了搞好购销业务, 改善企业经营管理, 扩大商品流通, 必须加强企业财务管理。

因为财务管理工作, 对企业的商品购销业务和其他各项业务, 首先起到财力保证作用。他们所需要的资金, 无论是进货和费用开支, 都要依靠财会部门来筹措和供应资金。同时财会部门对资金的使用还负有监督的责任。通过资金的收、付, 可以对业务活动起到一定的调节作用。通过财务分析, 还可以揭示企业在经营管理中存在的问题, 从而有利于企业不断改进工作, 提高经营管理水平。

第二、从经济核算的要求, 也必须加强企业财务管理。

因为任何经济活动都必须遵守节约时间的原则。商业企业也不能例外, 它必须遵守节约时间规律, 实行经济核算, 节约物化劳动和活劳动的耗费, 讲求经济效益。财务管理就是遵循资金运动规律, 运用价值形式, 对企业的经济活动进行综合管理。并且能通过各种绝对值和相对值指标把企业投入产出和厉行节约的情况真实地反映出来。

第三、从经济体制改革的需要, 也要求加强企业财务管理。

因为商业体制改革的重点是要普遍实行承包经营责任制, 一方面实行“两包两挂”, 同时要在企业内部也实行经营责任制, 要划小核算单位, 分级考核企业经营成果, 要正确处理国家、企业和职工个人三者之间的经济利益关系, 打破企业吃国家“大锅饭”和职工吃企业“大锅饭”的现象, 充分调动企业和职工的生产经营积极性。这些工作都要求搞好企业财务管理, 而且还要通过企业财会部门去具体贯彻执行。

第四节 商业企业财务管理的任务

商业企业财务管理工作的任务, 是根据商业工作的任务并联系综合财政体制要求确定

的，具体包括以下几项：

一、组织筹划资金，合理供应资金，管好用好资金，为扩大商品流通服务。

商业企业要组织商品流通，首先遇到的问题就是筹措资金。所以商业企业财务管理的首要任务就是筹集资金。有了资金，还要适当地分配和供应资金，管好用好资金，要把钢用到“刀刃”上，以尽可能少的资金，完成尽可能多的商品流转任务。

二、贯彻经济核算原则，降低成本、费用，努力创收，保证国家财政收入任务的完成和超额完成。

经济核算是一切企业都必须遵守的一项基本原则。所以，要求商业企业必须加强经济核算，不断降低成本、费用，努力增收节支，提高经济效益，才能保证完成国家预算规定的上缴任务；同时企业自身才能得到发展，职工的生活福利才能得到应有的改善和提高。

三、正确计算和合理分配企业利润，正确处理国家、企业、职工和消费者各方面的经济利益关系，充分调动企业职工的社会主义积极性、主动性和创造性。

企业财务成果，因为涉及多方面的经济利益，所以必须具有真实性。严禁采用各种方法任意扩大或缩小企业利润，在利润分配中，首先要保证上缴财政任务的完成，同时也要有利于调动企业和职工的生产经营积极性，不能只顾一头，要兼顾三方面利益。必须坚持国家得大头，企业得中头，职工个人得小头的原则。

四、贯彻执行各项财经制度，维护各项财经纪律，坚持不懈地同铺张浪费、贪污盗窃和违法乱纪行为作斗争。

企业财会部门，不仅负有筹集和供应资金、满足业务需要的责任，同时也有对企业的各项收支进行控制和监督的职责，只有通过对每项资金收支的审核和检查，才能保证各项财经制度和财经纪律得到贯彻执行，保护社会主义公有财产不受任何人侵犯。

我国一切经济工作的中心任务是要提高经济效益，商业企业财务管理的中心任务当然也是提高企业的经济效益。上述各项具体工作任务都是围绕这个中心任务来进行的。管好用好资金是基础，加强核算、增收节支是保证，正确计算和分配利润、维护财经纪律、执行财经制度是条件。因此，必须全面完成上述各项具体任务，才能达到提高经济效益的目的。

第五节 商业企业财务管理体制

管理体制属于上层建筑，需要适应经济基础。合理的管理体制必须符合国家政治、经济形势发展的需要，符合发展社会生产力的要求和符合社会主义生产关系的性质，其中最主要的一条是必须有利于社会生产力的发展。

一、商业企业财务管理体制

商业企业财务管理体制，是国家组织管理商业企业财务活动和处理企业财务关系的根本制度。它包括管理职权的划分、组织形式和管理制度三个方面。管理职权的划分，关系到中央同地方、上级同下级、主管部门同所属企业之间对财务管理的职责；组织形式，指从中央到地方各级商业主管部门和商业企业财务管理机构的设置、分工和人员配备；管理制度，指国家和主管部门以及企业内部制订的各种有关商业企业财务管理方面的规章制度。财务管理体制的三项内容组成一个完整的体系。其中，管理职权的划分是基础。组织形式和规章制度是实现职权的保证条件。

财务管理体制的核心是利益分配。管理职权的划分也是为了解决利益分配问题，并通过