



高等职业院校连锁经营管理专业规划教材

连锁企业

主编 褚颖

财务管理

LIANSUO QIYE CAIWU GUANLI



中国劳动社会保障出版社

高等职业院校连锁经营管理专业规划教材

连锁企业财务管理

主 编 褚 颖

副主编 沈艳丽 杨应杰 杨 洪

中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

连锁企业财务管理/褚颖主编. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2009

高等职业技术学院连锁经营管理专业规划教材

ISBN 978-7-5045-7495-4

I. 连… II. 褚… III. 连锁商店-企业管理:财务管理-高等学校-教材
IV. F717.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 015912 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码:100029)

出 版 人: 张梦欣

*

廊坊市光达胶印厂印刷装订 新华书店经销

720 毫米×965 毫米 16 开本 14 印张 244 千字

2009 年 2 月第 1 版 2009 年 2 月第 1 次印刷

定价: 24.00 元

读者服务部电话: 010-64929211

发行部电话: 010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64954652

高等职业院校连锁经营管理专业 规划教材编委会

主 任 田志英（北京财贸职业学院）

副主任 （以姓氏笔画为序）

侯殿明（河南农业职业学院）

操 阳（江苏经贸职业技术学院）

委 员 （以姓氏笔画为序）

王彩梅（陕西经济管理职业技术学院）

尹 健（沈阳工程学院）

平建恒（北京财贸职业学院）

田凤权（沈阳工程学院）

刘志云（沈阳工程学院）

刘素贞（河南农业职业学院）

杨应杰（河南农业职业学院）

庞德义（湖州职业技术学院）

居长志（江苏经贸职业技术学院）

寇长华（北京财贸职业学院）

韩 肃（哈尔滨职业技术学院）

褚 颖（河南农业职业学院）

蔡中焕（昆明冶金高等专科学校）

内 容 简 介

本书围绕高职高专连锁经营管理专业人才培养目标,依据新修订的《公司法》《企业所得税法》等一系列法律及财政部新颁布的《企业会计准则》和各项财务管理制度,科学、系统地阐述了连锁经营企业财务管理的基本理论和方法。教材以连锁企业财务活动为主线,以筹资管理、投资管理、资金运营管理和利润分配管理为主要内容编写而成。

本教材共分十章内容,包括:总论、财务管理的价值观念、连锁经营企业筹资管理、连锁经营企业投资管理、连锁经营企业资金的管理、连锁经营企业成本费用的管理、连锁经营企业销售及利润的管理、连锁经营企业利润分配管理、连锁经营企业财务预测与控制、连锁经营企业财务分析与业绩评价。

本教材注重应用能力的培养,具有结构新颖,趣味性和可操作性强等特点,理论内容浅显易懂,注重实效,便于理解掌握。本教材适用于高职高专连锁经营管理专业教学使用,也可作为在职人员继续教育和培训使用。

前 言

为满足高等职业技术学院连锁经营管理专业的教学需要，我们在全国范围内经过广泛的征集与筛选，组成了一个既有长期耕耘在教学一线的资深教授，也有近些年来在连锁经营管理专业教研中成绩斐然的中青年学者在内的编写团队，编写了这套“高等职业技术学院连锁经营管理专业规划教材”。

本系列教材力求体现以下特点：

1. 突出职业教育的特色。紧紧围绕“以就业服务为宗旨，以职业标准为依据，以社会需求为导向”的指导思想，坚持以提高学生综合素质为目标，着力培养学生的实际操作能力。

2. 紧扣职业标准。紧密结合国家人力资源和社会保障部颁布的相关职业标准和职业技能鉴定的要求，将学历证书与职业资格证书“双证教育”同步进行。

3. 坚持按照“先进”“精简”“实用”的原则编写教材。

“先进”，就是采用国内外连锁经营管理的新理论、新知识、新方法、新案例。

“精简”，就是体现“必需、够用”的原则。重点陈述“是什么”“怎么做”，淡化“为什么”及理论的历史发展。

“实用”，就是教材的知识和方法具有实际的使用价值和可操作性，强调对企业的指导意义，强调操作程序与步骤。

由于时间仓促，编者水平有限，书中难免会出现一些疏漏，敬请广大师生及专家学者指正。

人力资源和社会保障部教材办公室

2008年10月

本书前言

连锁经营管理模式自 20 世纪 90 年代初进入我国后,在我国的发展极为迅速,目前已成为我国流通企业特别是零售业的主导趋势,并且我国连锁经营的发展已从零售领域向批发领域、生产领域和服务行业快速扩张。

随着中国加入 WTO,国家逐步放开外资进入商业领域的限制。随着外资和台资等连锁巨头的强势进入,本土的连锁经营企业不得不“与狼共舞”,要想在这样的竞争环境下生存、发展和壮大,就必须要在学习国外先进技术、成熟管理经验的基础上,总结自己的经验和教训,在提高效率 and 效益、节约成本上狠下工夫。目前,本土连锁经营企业在发展中往往面临两难选择:企业规模不大时,容易控制也可以保持一定的利润率,但经不起市场风浪;企业规模快速扩张后,又难以管理,成本居高不下,投资和收益不成正比甚至出现亏损。如何妥善解决速度和效益、规模和管理的问题,一直是困扰本土连锁企业经营者的难题。

《连锁企业财务管理》正是为了满足这种需要而编写的。本书系统介绍了连锁经营企业筹资、投资、营运资金管理、收益分配及财务预测、控制和分析的理论和方法。在编写过程中,密切结合我国连锁企业财务管理的实践,广泛汲取了高职高专原有的财务管理教学经验和教材建设成果,全面、系统、科学地阐述了连锁企业财务管理的基本理论、方法与技能。结合连锁经营管理专业学生的特点,在教学内容的广度和深度上做了合理的把握,力求深入浅出,通俗易懂,具有结构新颖,趣味性和可操作性强等特点,每章开篇都有引入案例,各章后面备有相应的思考与练习题及案例分析,供教学使用。

本书由河南农业职业学院褚颖老师担任主编,负责全书的总体设计和拟定编写大纲,并对全书进行修改定稿。沈阳工程学院沈艳丽老师、河南农业职业学院杨应杰老师、成都艺术职业学院杨洪老师担任副主编。本书共分十章内容,各章编写分工如下:褚颖编写第一、三、八、十章;沈艳丽编写第四、五、六章;杨

应杰编写第二章；杨洪编写第七、九章。本教材由郑州航空工业管理学院张俊霞副教授进行审稿，在审定过程中提出了许多宝贵意见和建议，在此表示衷心感谢。

本书在编写过程中，得到了相关院校和有关部门的大力支持与帮助，参阅了大量的相关文献资料，在此一并表示谢意。尽管在教材的编写特色上做出了一定努力，但由于作者水平所限，书中难免有疏漏及不妥之处，敬请读者批评指正。

编 者

2008年10月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 连锁经营企业财务管理的内容	(1)
一、连锁经营的特征及类型	(1)
二、财务管理的概念及重要性	(3)
三、连锁经营企业财务管理的内容	(4)
四、连锁经营企业的财务关系	(5)
五、连锁经营企业的财务管理体制及会计核算形式	(6)
第二节 连锁经营企业财务管理的特点、原则和方法	(8)
一、连锁经营企业财务管理的特点	(8)
二、财务管理的原则	(9)
三、财务管理的方法	(10)
第三节 连锁经营企业财务管理的环境	(12)
一、财务管理环境的概念及分类	(12)
二、财务管理的外部环境	(12)
本章小结	(16)
复习思考题	(16)
第二章 财务管理的价值观念	(21)
第一节 资金的时间价值	(21)
一、资金时间价值概述	(21)
二、资金时间价值的计算	(22)
第二节 风险价值观念	(32)
一、风险的概念及其分类	(32)

二、风险的衡量	(33)
本章小结	(37)
复习思考题	(37)
计算分析题	(37)
应用案例	(38)
第三章 连锁经营企业筹资管理	(39)
第一节 企业筹资概述	(40)
一、筹资的渠道和筹资方式	(40)
二、筹资的基本原则	(41)
三、资金需要量的预测	(42)
第二节 权益资金的筹集	(43)
一、吸收直接投资	(43)
二、发行股票	(45)
三、利用留存收益	(49)
第三节 负债资金的筹集	(50)
一、银行借款	(50)
二、发行债券	(51)
三、融资租赁	(55)
四、商业信用	(57)
五、融资决策的选择	(58)
第四节 资金成本	(59)
一、资金成本概述	(59)
二、资金成本的计算	(60)
第五节 资金结构	(62)
一、资金结构概述	(62)
二、最佳资金结构的确定	(63)
本章小结	(66)

复习思考题	(66)
计算分析题	(66)
阅读思考	(67)
第四章 连锁经营企业投资管理	(69)
第一节 投资概述	(69)
一、投资的概念及特点	(69)
二、投资的分类	(70)
三、投资的决策程序	(71)
第二节 固定资产投资	(72)
一、固定资产的概念及特征	(72)
二、固定资产的分类	(73)
三、固定资产投资的特点	(74)
四、固定资产投资决策的评价方法	(74)
五、固定资产的日常管理	(78)
第三节 证券投资	(79)
一、证券投资的概念及种类	(79)
二、证券投资的目的及特点	(80)
三、债券投资	(80)
四、股票投资	(82)
五、基金	(83)
本章小结	(86)
复习思考题	(86)
计算分析题	(86)
应用案例	(87)
第五章 连锁经营企业资金的管理	(88)
第一节 资金管理概述	(89)
一、资金的概念及包括的内容	(89)

二、资金管理的原则	(89)
三、资金盘点规范	(90)
四、资金的管理与控制	(91)
第二节 现金管理	(92)
一、现金的使用范围	(92)
二、现金的持有动机	(92)
三、现金管理的目标	(93)
四、最佳现金持有量的确定	(93)
五、现金收支的日常管理	(96)
第三节 备用金的管理	(96)
一、备用金的含义	(96)
二、备用金的管理	(97)
第四节 银行结算方式和票据管理	(98)
一、银行结算方式	(98)
二、支票的管理	(100)
三、发票的管理	(101)
本章小结	(101)
复习思考题	(102)
计算分析题	(102)
应用案例	(102)
第六章 连锁经营企业成本费用管理	(103)
第一节 连锁经营企业成本费用概述	(103)
一、成本费用的概念	(103)
二、成本费用包括的内容	(104)
三、成本费用控制的原则	(104)
第二节 连锁经营企业采购成本的管理	(105)
一、商品采购的方式	(105)

二、采购成本的构成	(105)
三、最佳经济订货批量决策	(106)
四、降低采购成本的策略	(108)
第三节 连锁经营企业库存成本的管理	(109)
一、存货管理的目标	(109)
二、存货的成本	(110)
三、存货的日常管理	(111)
四、降低存货成本的策略	(112)
第四节 配送中心物流成本的管理	(113)
一、配送中心物流成本的构成	(113)
二、配送中心成本的核算	(114)
三、降低配送中心物流成本的策略	(117)
本章小结	(119)
复习思考题	(119)
计算分析题	(119)
应用案例	(120)
第七章 连锁经营企业销售及利润管理	(121)
第一节 商品销售价格的管理	(121)
一、商品价格构成体系	(121)
二、价格带的选择	(122)
三、商品销售价格的制定	(122)
四、商品价格的调整	(124)
第二节 收入的管理	(125)
一、营业收入的预测方法	(125)
二、收入管理的要求	(126)
三、营业收入的日常管理	(127)
第三节 税金的管理	(129)

一、税收概述	(129)
二、税金的日常管理	(131)
第四节 利润管理	(132)
一、利润的构成	(132)
二、利润的预测	(133)
三、利润的评价	(136)
本章小结	(136)
复习思考题	(136)
计算分析题	(137)
应用案例	(137)
第八章 连锁经营企业利润分配管理	(138)
第一节 利润分配概述	(138)
一、利润分配的原则	(138)
二、利润分配的程序	(139)
三、影响利润分配政策的因素	(140)
第二节 股利政策的评价与选择	(142)
一、股利及股利政策	(142)
二、股利政策类型及评价	(143)
第三节 股利分配方案的确定	(146)
一、选择股利政策	(146)
二、确定股利支付水平	(146)
三、确定股利支付形式	(147)
四、确定股利发放日期	(149)
第四节 股票分割与股票回购	(149)
一、股票分割	(149)
二、股票回购	(151)
本章小结	(153)

复习思考题	(153)
应用案例	(153)
第九章 连锁经营企业财务预测与控制	(155)
第一节 财务预测	(156)
一、财务预测概述	(156)
二、财务预测的分类和原则	(156)
三、财务预测的方法	(157)
四、融资预测的方法	(157)
第二节 连锁经营企业财务计划的编制	(161)
一、财务计划构成体系	(161)
二、财务计划的制订程序	(162)
三、财务计划的编制	(162)
第三节 现金计划的编制	(164)
一、现金计划的构成项目	(164)
二、现金计划的编制方法	(165)
第四节 连锁企业内部财务控制	(167)
一、内部控制的含义及其目标	(167)
二、内部控制的方法	(168)
三、连锁企业内部控制制度设计的原则	(169)
四、连锁企业内部财务控制	(170)
本章小结	(173)
复习思考题	(173)
应用案例	(173)
第十章 连锁经营企业财务分析与业绩评价	(175)
第一节 财务分析概述	(176)
一、财务分析的作用	(176)
二、财务分析的内容	(176)

三、财务分析的方法	(177)
第二节 财务指标分析	(178)
一、偿债能力分析	(178)
二、运营能力分析	(183)
三、赢利能力分析	(186)
四、发展能力分析	(190)
第三节 财务综合分析	(191)
一、财务综合分析的意义	(191)
二、财务综合分析的方法	(192)
第四节 业绩评价	(193)
一、业绩评价的意义	(193)
二、业绩评价指标设立的原则	(194)
三、连锁企业业绩评价指标	(194)
四、业绩评价报告	(195)
本章小结	(196)
复习思考题	(196)
计算分析题	(196)
应用案例	(197)
附表一 1 元复利终值系数表	(200)
附表二 1 元复利现值系数表	(202)
附表三 1 元年金终值系数表	(204)
附表四 1 元年金现值系数表	(206)
主要参考文献	(208)

第一章 总 论

【学习目标】

通过本章的学习，了解连锁经营企业的特征及类型，理解连锁企业财务管理的内容及特点；对财务管理的概念、原则、方法及理财环境有一个较全面的认识，为学好以后各章内容打下理论基础。

【关键概念】

连锁经营 财务管理 财务管理环境

【引导案例】

小张是一位学习连锁经营管理专业的毕业生，毕业后准备在其家乡开一家连锁超市，现在面临以下问题：一是投资方向问题，是开农资超市，还是开家电超市。二是资金筹措问题，是接受投资者的投资，还是向银行借款。如果两种方式都采用，那么怎样以最低的成本筹集到投资所需要的资金，同时又取得最合理的资本结构。

上述小张所面临的问题就是财务管理中要讲解的投资决策和筹资决策问题。本课程将详细介绍连锁企业的筹资、投资、资金运营、利润分配等问题的解决方法，通过学习来寻求解决问题的办法。

第一节 连锁经营企业财务管理的内容

一、连锁经营的特征及类型

(一) 连锁经营的特征