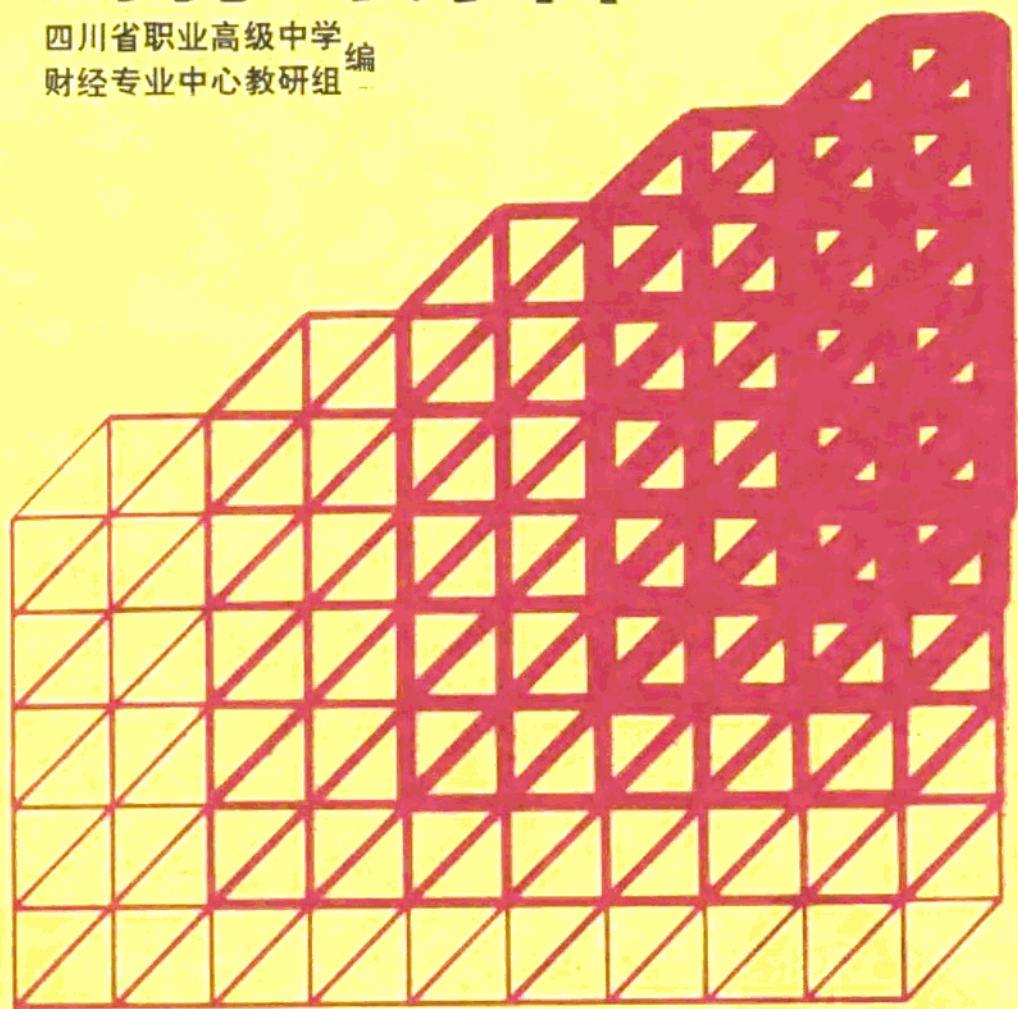


中等职业技术学校试用教材

商业企业 财务与分析

四川省职业高级中学
财经专业中心教研组编



四川大学出版社

内 容 提 要

本书系按新颁商品流通企业财务会计制度编写。内容包括：第一章 商业企业财务分析概论，以后各章分别讲述资金筹集、流动资产、非流动资产、商品流通过费、销售利润和财务收支管理与分析等内容。

本书可供职业高中、职业中专、电视中专、函授中专、自考及干部短训和各类技工学校中等层次的职业技术学校使用，也可供在职人员自学财经知识选用。

前 言

为适应社会主义市场经济的发展,贯彻执行新颁财务会计制度,满足职业技术教育发展需要,四川省教育委员会职教处委托四川省教育科学研究所职教研究室组织编写了这套中等职业技术学校财经专业教材。教材编写前广泛征求了职业高中财经专业教师的意见,力求这套教材符合新规范和中等职业技术教学规律。

这套中等职业技术学校财经教材有:《会计原理》、《统计原理》、《财经计算技术》、《出纳》、《储蓄业务与核算》、《工业企业会计》、《商业企业会计》、《企业管理基础知识》、《工业企业财务与分析》、《商业企业财务与分析》、《经营公共关系基础》、《财经书法》、《经济法基础知识》和《审计基础知识》等一系列教材及配套的实作教材与练习册。本配套教材内容新、系统性和实践性强,遵循教学规律,切合中等职业技术学校实际。该教材可作为职业高中、普高财经职业分流班、职业中专、电视中专、函授中专、自考及干部短训和各类技工学校等中等层次的职业技术学校使用,也可供在职人员自学财经知识所选用。

本套教材由四川省职业高级中学财经专业中心教研组编写,经四川省教育科学研究所职教室审阅。

本书主编叶思堂、副主编孙一智,参加编写的有叶思堂、孙一智、郑国铸、曾庆达、贺德璋、陈泽林。

本书在编写中得到了成都市教育委员会职业技术教育办公室、成都市教育科学研究所、泸州市教育委员会职业技术教育科、自贡市教育委员会职业技术教育科、绵阳市教育委员会职业技术教育科、四川省商业学校、新都县第一职业中专等单位 and 部门的大力支持,在此表示感谢。

该教材由于编者水平有限,时间仓促,书中缺点错误在所难免,诚请广大师生及读者提出宝贵意见,以便再版修正。

四川省职业高级中学
财经专业中心教研组

一九九四年四月

目 录

前 言	(1)
第一章 概论	(1)
第一节 商业企业财务与分析的意义	(1)
第二节 商业企业财务与分析的任务和原则	(7)
第三节 商业企业财务与分析的方法	(11)
复习思考题	(23)
第二章 资金筹集管理与分析	(24)
第一节 资金筹集管理与分析概述	(24)
第二节 资金筹集需用量的核定	(28)
第三节 资金筹集计划与管理	(32)
第四节 资金筹集的分析	(39)
复习思考题	(44)
第三章 流动资产管理与分析	(46)
第一节 流动资产概述	(46)
第二节 货币资产的管理	(47)
第三节 短期投资的管理	(52)
第四节 应收及预付款项的管理	(54)
第五节 存货的管理	(57)
第六节 流动资产分析	(64)
复习思考题	(67)
第四章 非流动资产管理与分析	(68)
第一节 非流动资产管理与分析概述	(68)
第二节 固定资金需用量的核定	(73)
第三节 固定资产折旧与修理计划	(77)
第四节 固定资产的日常管理	(85)
第五节 其他长期资产的管理	(89)
第六节 非流动资产的分析	(95)
复习思考题	(101)
第五章 商品流通费的管理与分析	(102)
第一节 商品流通费管理与分析概述	(102)
第二节 商品流通费的日常管理	(104)
第三节 商品流通费的分析	(112)

复习思考题.....	(118)
第六章 销售和利润管理与分析	(119)
第一节 销售收入的管理.....	(119)
第二节 销售税金的管理.....	(123)
第三节 利润的管理.....	(129)
第四节 销售收入和利润分析.....	(138)
复习思考题.....	(144)
第七章 财务收支管理与分析	(145)
第一节 财务收支管理与分析概述.....	(145)
第二节 财务收支计划.....	(147)
第三节 财务收支的日常管理.....	(152)
第四节 企业财务状况分析.....	(156)
复习思考题.....	(163)

第一章 概 论

第一节 商业企业财务与分析的意义

一、商业企业财务与分析的概念

商业企业财务，是指商品流通企业财务活动中对企业的资产、负债、所有者权益及其价值运动进行管理所发生的资金筹集、使用、分配、偿还、结算等之类的财经业务。例如企业同国家财政税务、银行金融、企业事业单位及个人之间的资金投退、信贷、结算、缴拨款等业务活动。这些财务活动的内容，实质上是以财务工作为中心对资金本身及资金依附的实体进行全面的日常管理和资金分析所涉及的内容，即财务管理的对象。

商业企业财务，即商业企业财务管理的载体。它是组织企业资金运动，处理企业同各方面财务关系的一项经济管理工作，是企业管理的重要组成部分。商业企业财务管理的内容，包括资金筹集管理、流动资产管理、固定资产及其他长期资产管理、经营成本费用管理、销售收入及利润管理、财务收支综合管理。财务管理与其他管理的区别在于，它是一种价值管理，是对企业再经营过程中的价值运动进行的管理，是一项综合性的管理工作。

财务分析，是企业财务管理的重要环节，是财务计划、资金运动及其资金综合管理的继续和深入。商业企业财务分析，是依据国家方针政策，利用财务计划、经济核算等资料以专门的财务分析方法，对经营资金运动进行事前、事中和事后分析，促使企业挖掘资金潜力，改善财务状况，提高经济效益所进行的经济研究活动。

商业企业财务与分析，也称商业企业财务管理与财务分析。它是以财务工作为中心，调整经营资金运动为目的，遵循社会主义市场经济规律，运用财务计划管理、日常财务管理、财务资金分析研究的方法，提高经济效益所进行的综合财务管理活动。

商业企业财务与分析工作，是商品流通企业会计管理工作的组成部分。商业企业财务与分析的对象，也就是商业企业会计的对象：经营资金（价值）及其实物形态。商业企业财务与分析同商业企业会计共同构成核算资金、反映资金、监督资金、统筹资金、发挥资金效果的一个完整的经济财务工作体系。

二、商业企业财务与分析的对象

1. 商业企业财务与分析的对象

商业企业从事流通经营活动的根本条件，是必须拥有一定数量的财产物资（经营对象、劳动资料）、从事经营活动的职工、以及货币本身。这些财力、物力、人力的形成、

消耗与收回的经济货币表现，就是商业企业的流通经营资金。

商业企业流通经营资金，按其资金性质划分为资金来源（负债及所有者权益）和资金占用（资产，即经济资源）两大类。企业拥有多少经济资源，就有其所有者权益资本及负债金来源。企业要取得经营资金，是为着从事流通经营活动。企业组织流通经营服务活动而发生的资金投入、资金周转与部分资金退出，都属于企业经营资金运动。商业企业流通经营资金运动，就是商业企业财务与分析的对象。

2. 商业企业的资金形成来源

商业企业组织经营活动必须筹集资金。其资金形成来源包括自有资金来源和非自有资金来源两大类。前者为所有者权益资金，后者为负债资金。

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。长期借款包括向金融机构借款和向其他单位借款，是主要用于资本性支出（如设备借款、基建工程借款、无形资产购建支出等支出）的借款；应付债券是指企业为筹集长期资金而实际发行的债券及应付的利息所形成的负债；长期应付款是补偿贸易方式引进国外设备的价款和融资租入固定资产的租赁费等形成的资本性支出负债。

所有者权益，是企业投资人对企业净资产的所有权，包括所有者对企业的投入资本以及企业存续过程中形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等内容。

所有者权益与企业的负债都是形成企业资产的来源。商业企业经营资金的来源如表1—1所示。

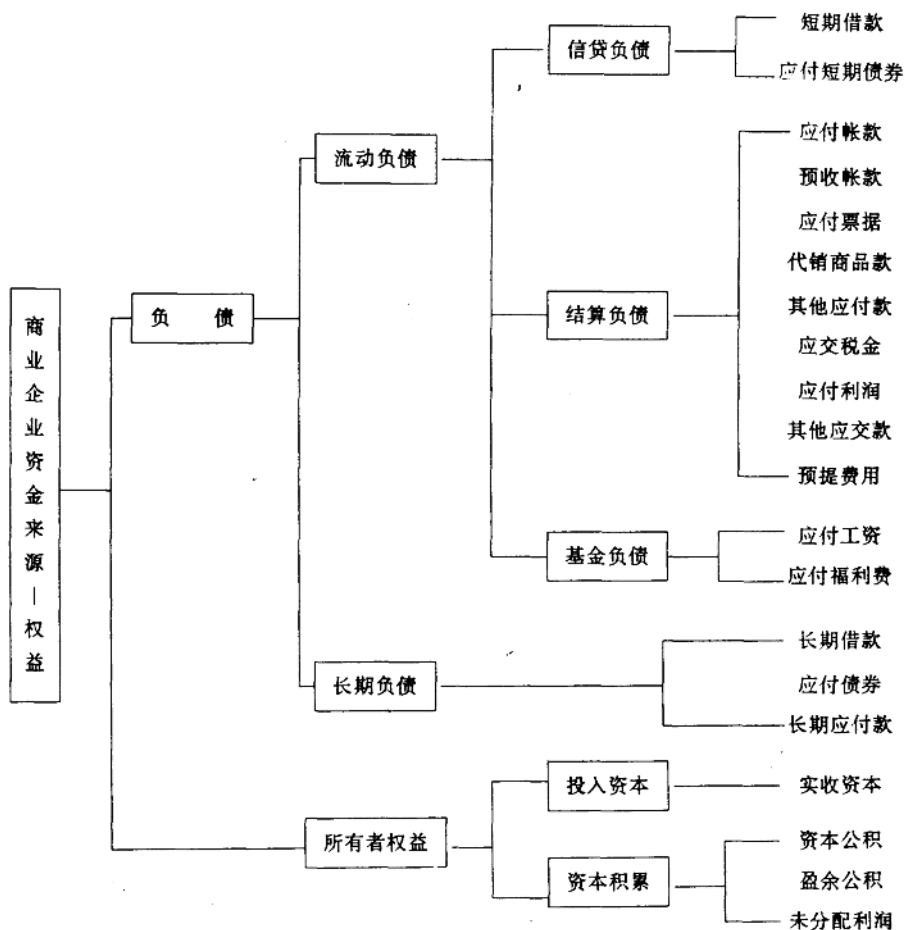
3. 商业企业的资金存在形态

商业企业的资金存在形态，也即资产在企业经营活动中的分布形态。资产是企业所拥有或控制的，能以货币计量，并能为企业带来未来经济利益的经济资源。资产按变现的可能程度，即流动周转性能，可依次分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指那些可以合理地预期将在一年或超过一年的一个营业周期内转换为现金或被耗用的资产，包括货币资金、短期投资、应收和预付款项、存货四类。货币资金是具有支付能力的停留于货币形态的资金，它包括现金（外汇现钞）、银行存款（外币存款）和其他货币资金。短期投资是指企业购入的各种能随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资，它包括债券投资、股票投资和其他短期投资。应收和预付款项是企业结算过程中占用的短期债权，包括应收票据、应收帐款、预付货款、待摊费用、应收政策性补贴、其他应收款项等。存货是指企业在经营过程中销售、耗用而储备的商品、材料物资、低值易耗品、包装物、加工商品、出租商品、分期收款发出商品等。

长期投资是不准备在一年变现的对外投出的资金，包括股票投资、债券投资和其他投资（财产物资、无形资产、货币等投资）。

(表1—1)



固定资产是指使用期限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并且在使用过程中保持原有实物形态的劳动资料，包括房屋、建筑物、机器、设备（运输设备）、器具、工具等。

无形资产是指不具备实物形态而为企业提供未来效益的一种特殊资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产改良工程支出及对原有固定资产进行装修、装璜的净支出等。

其他资产是指除以上资产以外的资产，包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、国外冻结财产、待处理财产等。

企业的全部资产按其流动性划分为流动资产和非流动资产两大类。商业企业的资产随着商品流通过营活动的进行总是处于运动状态中，如货币资金随着商品的供应和销售过程的进行从货币形态开始转化为商品形态，再随商品销售收回货款，又从商品形态转化为货币形态；又如固定资产、无形资产在使用中，其价值又将转为商品销售价值、货币价值等。但是资产无论怎样转化，总是以不同的形态分布于企业。商业企业的资产（资金）存在形态，如表 1—2 所示。

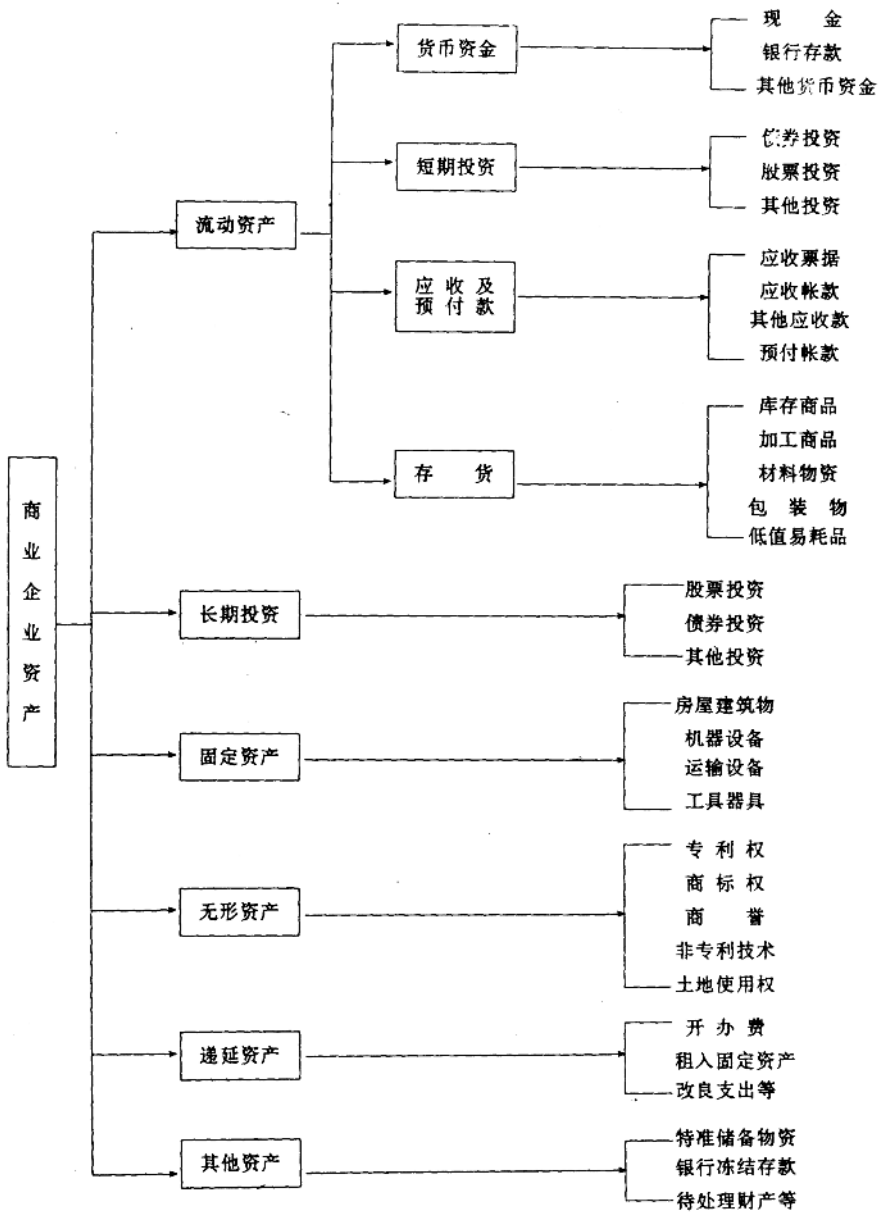
4. 商业企业经营资金运动

商业企业经营资产的货币表现为经营资金。商业企业从事经营活动过程，也就是经营资金的运动过程。企业经营资金运动，包括资金投入、资金周转和资金退出。资金投入，是指企业经营活动开始及进行中新的资金来源参加企业资金周转的经济活动。资金投入也是资金运动的开始。企业资金运动经过商品供应过程和商品销售过程，其资金由货币资金转化为商品资金，最后又回到货币资金完成一次循环。经营资金不停地进行着循环，是企业资金的动态表现。企业经营资金周而复始、连续不断地循环，就是企业经营资金的周转。

商业企业经营资金的循环和周转，同时表现为资金的耗费和收回。资金的耗费，主要表现为商品流通过营过程中各类费用的支出。企业经营活动中各类费用的支出，主要有采购商品、储存及发运商品、经营管理、经销储运费用等的支出。其中，固定资产被磨损而发生折旧费损耗，表现为固定资金的耗费；消耗的材料物资、支付劳动报酬、耗用的商品资金及其他费用，表现为流动资金的耗费。商业企业资金的耗费是为了更大更多的资金收回。资金的收回，是指经销商品或提供购销服务而取得的营业收入。企业经营资金运动中，每进行一次经营资金循环，其货币资金在总量上也将不同程度增减。这是由于销售实现收回的价值中，销售收入大于经营耗费（经营成本费用）而盈利，反之则发生亏损。企业的盈利，实质上是企业利用资本和职工创造的增值价值。对于新增价值，企业应按照政策规定进行合理分配，大头以税利形式上缴国家及分配给投资者，中头留归企业扩大再经营，小头奖给承包者及职工。企业所进行的这些利润分配，便是经营资金从经营资金运动中的退出。

经营资金的投入、周转、退出，也就是会计要素的运动，所以商业企业财务与分析的对象也就是商业企业会计核算与监督的对象。虽然商业企业会计的对象与商业企业财务与分析的对象一致，但是对资金的管理方法（手段）、作用、效应是不同的，其管理的广度与深度及其目标是不同的。会计核算企业财务与分析的重要基础，财务管理与财务分析是会计工作的发展和深化。企业经营过程中的资金运动以价值形式反映着企业的物资运动，形成的是企业宏观与微观资金管理相统一的财务活动关系。这种财务活动关系，是资金运动所体现的企业与各方面的经济关系，而不只是经济核算那种会计主体、会计期间、货币计量的关系。

(表1-2)



三、商业企业财务与分析的意义

1. 加强财务资金管理, 提高经济效益

商业企业经营管理, 包括计划管理、供销管理、商品物资管理、劳动工资管理、设备工具管理和财务管理等内容。它们相互配合、紧密联系、互相制约、相互促进, 共同形成经营管理。而财务管理则是这个整体中的一个重要组成部分, 是企业经济管理的核心。它以财务计划为尺度, 并运用科学的财务分析方法, 对各类资金及其实物形态进行管理。其基本内容包括: 资金筹集管理、流动资产、固定资产及其他长期资产管理、经营费用管理、收入和利润管理、财务收支管理。财务管理贯穿于资金运动财务活动的全过程, 是提高企业经营资产的有力工具。

2. 执行财经法规、实施岗位责任、协调资金运动

企业对资金的组织、使用和分配过程中, 必然与各方面发生经济关系, 这些经济关系以经营资金运动来反映, 就是财务关系。具体表现为:

(1) 企业与国家之间的资金投放与分配关系

企业与财政、税务、银行之间的投放、分配关系, 是局部与全局的关系。这些关系, 既包含统一领导、执行宏观调控计划与独立经营、实施经营责任制的关系, 也包含执行计划法、金融法、企业法、税法、租赁法、承包法等经济法规的关系。

(2) 企业与外部企业事业单位(个人)之间的资金结算关系

企业与投资单位、投资个人等的投资与分配结算关系; 企业与供销单位(个人)的资金往来结算关系等等。这种权利和义务关系, 主要体现为执行经济合同法、承包合同法、租赁合同法、保险合同法、合资经营法、专利法、商标法等关系的调整关系。

(3) 企业内部的按劳分配与责、权、利相结合的资金结算与分配的关系

企业与职工之间的按劳分配劳动报酬(工资与奖金)的关系; 企业公司与职能部门或职能部门与科室、门市、柜组或各职能部门之间、门市、柜组相互之间的经济结算关系。这些关系既是岗位责任制实施的体现, 也是执行企业法、公司法、劳动保护法、承包合同法、经济合同法等关系的体现。

以上各种财务关系, 都反映在资金运动过程中, 遵循资金运动及物资运动的客观规律, 按照党和国家的财经政策、财经法规和经济责任制原则, 科学地组织企业的财务活动, 正确处理各方面的财务关系, 提高经济管理效益, 促进企业发展, 具有十分重要的意义。

3. 加强财务管理与财务分析, 提高经营管理水平

企业财务管理的基本环节, 主要包括进行财务预测、实行计划管理、加强日常管理、开展财务分析等管理措施。其中, 实行计划管理是财务管理的依据, 加强日常管理是基础, 进行财务预测是前提, 而开展财务分析是进行各项财务管理的保证和手段。财务分析贯穿于财务管理的全过程, 事前预测要分析, 事后检查应分析, 事中控制也离不开分析, 作预测、订计划应分析, 日常控制及调整须分析。所以财务分析, 是财务管理中的重要环节。通过财务分析, 可以检查财务计划的执行情况, 更好地挖掘运筹资金的潜力, 节支增收, 提高经济效益。

财务分析是一门专门的科学方法，财务预测的依据靠分析，财务计划的可行性出自于分析，日常管理也必须进行财务分析。财务分析是进行科学管理的措施，经济预测、经营决策必须加强财务分析，经营管理、财务管理，必须借助财务分析，才能提高管理效益，也只有依靠财务分析，才能提高管理水平。

第二节 商业企业财务与分析的任务和原则

一、商业企业财务与分析的任务

财务管理与分析，是组织企业资金运动，处理企业同各方面财务关系，研究价值运动规律，提高经济效益的重要经济管理工作。它的任务是以商业企业经营任务为中心的活动。企业财务管理与分析，必须遵循党的方针政策和国家法令，为实现企业的根本任务服务。根据商业企业利用价值形式组织财务活动、处理财务关系的特点，可将其财务管理与分析的任务归纳为：

1. 组织资金供应，提高资金利用效果

企业财务管理与分析的首要任务，就是筹集资金，及时地组织资金供应，并合理而节约地使用资金，提高资金的利用效果，以保证企业流通经营活动的资金需要及其资金利用效益。

资金组织要合理、合规、合法、有效益，必须顺应宏观经济调节的可能性，以市场预测、财务分析为指导，正确合理地筹措经营资金。在管好用好经营资金问题上，要正确处理经营需要与资金供应可能的关系，要根据“发展经济、保障供给”的思想，既保证经营需要，又节约使用资金。筹集资金要“量体裁衣”，资金少了，企业经济活动的运转会失调，资金多余，就是浪费，效益低。为此，就应摸清家底、评估经营基础，作好经营预测，有计划地组织资金，合理运用资金。

2. 降低成本费用，增加企业盈利

企业财务管理的关键是加强成本费用的资金耗费控制以降低成本费用。同时必须努力挖掘企业潜力，促使企业合理地使用人力和物力，以尽可能少的资金消耗取得尽可能多的经营成果，增加企业盈利，为国家积累资金。

企业资金管理的重点是加强各类资产管理，把资产消耗、资金利用建立在有效地利用资产上，这便是降低成本费用消耗、节约资金、用活资金，提高资金使用效果的根本途径。

在降低成本费用，增加盈利问题上，要正确处理增收与节约的关系，按照增收和节约并重的要求，做到高收、优质、低消耗、多盈利的统一。

3. 分配企业收入，完成上缴任务

国民经济建设的资金来源主要靠基层企业积累资金的分配上缴提供，完成税利上缴是企业的基本任务，企业应认真执行财务成果的分配政策，合理分配企业收入。

企业的经营收入，在补偿经营耗费后，所得的纯收入，应按财经法规政策在国家、企

业、个人三者之间合理分配，力争发展企业经营，增加收入，做到国家多得、企业多留、职工多得。这样既保证国家建设资金的积累，又保证壮大集体经济，也提高了职工待遇，综合地增加了办企业的后劲。

4. 实行财务监督，维护财经纪律

财务监督就是利用价值形式对企业流通经营活动所进行的控制和调节，其目的在于发挥财务管理对于流通经营的能动促进作用。财务监督是通过财务管理的各个环节的监督管理实现的，而其主要手段是控制财务收支和分析检查财务指标。

财务监督具有经常性和综合性的特点，加强财务收支管理，是通过日常的执行财务收支计划进行综合的积极平衡方式进行的。在财务监督问题上，要正确认识和处理服务与监督的关系。服务是目的，监督是手段，监督是为了服务。从财务监督的内容和方法出发，财务监督必须以党和国家的方针政策、财经法规、财务制度为依据，检查企业筹集资金、运用资金、分配资金等执行财经纪律的情况，促进遵守财经纪律，保护企业资产的安全完整。

5. 加强财务分析，提高财务管理效益

财务管理的效益，是以企业经营活动计划为目标的财务计划管理。科学合理的财务计划，既是企业经营活动的准绳，又是检查企业经营活动的尺度。分析和考核财务计划执行结果及其经济效益，便能找出差距，分析原因，及时采取措施纠偏，克服消极因素，保证经营计划指标的完成和目标的实现。

企业的一切经营活动的成效及其得失，无不是以企业财务状况及财务成果体现的。企业经济活动分析的主要矛盾，是分析财务活动。商业企业的财务分析，包括企业内外的经营活动，如供销及其市场的经济活动、储运及其职能部门的商品购销、存调诸种经营活动。因此，加强财务分析，是财务管理的内在动力。

二、商业企业财务与分析的原则

商业企业从事着面向社会，服务于人民的商品流通交换活动，是生产和消费的桥梁和纽带，是国民经济的重要组成部分。因此，在社会主义市场经济的条件下企业财务管理与财务分析应遵循以下原则和树立一些新的观念。

1. 财务管理与财务分析的基本原则

财务管理与财务分析，应遵循的基本原则主要有以下四项：

(1) 计划管理原则

实行计划管理，是由市场经济的风险性和财务活动的复杂性决定的。在社会主义市场经济条件下，企业资金的筹集、商品物资的供应、商品的经销等均受市场的调节。市场经销活动瞬息万变，常常给经营状况及商品损益带来风险。企业各种财务活动之间的相互作用，财务活动与企业内部因素和外部环境的广泛联系，也要求企业财务收支活动必须加强计划性。实行计划管理，就要对影响企业财务活动的各种情况进行周密的分析研究，认真预测财务前景，妥善地计划财务收支，并及时控制和调节计划的执行情况，以提高预见性，防止盲目性，迎接挑战，抓住机遇，趋势除弊，在竞争中求生存，求发展。

(2) 经济核算原则

经济核算是管理商品经营活动的基本原则，也是提高经济效益的重要手段。实行经济核算，就是对经营资金占用、商品消耗和经营成果进行记录、计算、对比和控制，保证以较少的经营消耗和资金占用，取得较多的盈利。

经济核算所研究的经济效益，主要是通过价值形式的财务指标来表现的，而进行财务管理最终还是要以提高经济效益为目标，因此经济核算是财务管理的出发点和基础。

(3) 统一领导和分级归口管理原则

统一领导和分级归口管理相结合，是民主集中制在财务管理中的具体运用。在财务管理中要根据这一原则，建立财务管理的领导体制和管理机构；建立财务分级归口管理制度；建立专业管理和群众管理相结合的管理方式。

企业财务分析涉及宏观经济分析与微观经济分析，既要有群众基础，又必须加强高层次领导。因此，企业领导班子中应有专人分工负责组织财务分析工作，各职能部门应当根据工作范围和岗位责任制，由专人负责本职能部门的专业分析，实行统一归口财务分析，促进财务管理发挥综合功能。

(4) 物质利益原则

实行物质利益原则，就是利用经济手段处理好各方面的经济利益关系，使国家、企业和职工的物质利益得到兼顾，把企业和职工的经济利益同经济成果和劳动成果结合起来。

实行物质利益原则在企业中主要是通过财务管理来实现的，要利用价格、税金、利息、奖金、罚金等价值形式作为进行奖惩的经济手段。实行物质利益原则，应与岗位责任制相适应，将经营效益，与物质利益相统一，以提高财务管理效益。

2. 财务管理与分析的观念

在确立商品经济意识和经济效益意识的前提下，应着重树立下列新观念：

(1) 树立市场观念、经营观念

要克服单纯依赖政府计划安排、政策优惠的习惯，扭转“等、靠、要”的思想，自觉地按照市场需要组织、调整流通经济活动，改变重生产、轻经营、忽视销售的倾向，实行从销定购，以销售定资金，把组织适销对路商品、为用户服务放在首位。

(2) 树立竞争观念、风险观念

要打破统购包销、垄断经营的习惯，改变“皇帝女儿不愁嫁”的思想，把价格竞争、质量竞争、占领市场、优胜劣汰作为行动准则。企业不能只负盈不负亏，要确立有奖有罚、超收多留、欠收自补、资不抵债破产、承担经营风险的观念。

(3) 树立节约观念、盈利观念

要克服要只完成经销量，不顾消耗高低的倾向，精打细算，励行节约，把成本同商品功能、质量、寿命等结合起来考查，防止只增经销售额不增收的现象，注重资金增殖，讲求生财聚财，增加社会财富。

(4) 树立时间观念、效率观念

“时间就是金钱”、“效率就是生命”。要重视资金时间价值，力求收益提前实现，防止只顾投资、不问收益现实时间的思想。防止计划迟疑不决，行动拖沓迟缓，讲求高效率、高节奏，掌握时机，趋利避害。

财务管理政策性强、科学性强，除以上基本观念外，还要对立法制观念、人才观念、信息观念等等效益意识。

三、商业企业财务与分析的要求

商业企业的财务管理涉及面广、内容复杂、管理方式灵活、政策性强，是一项综合管理工作。为使财务管理工作适应市场机制运行，更好地为经济建设服务，企业必须在坚持四项基本原则的前提下，遵循以下基本要求，搞好流通企业财务管理与财务分析工作。

1. 要按客观经济规律办事，认真贯彻企业经济核算和经济责任制

经济规律是社会经济过程中客观存在的规律。在社会主义经济活动中起作用的经济规律，有生产关系一定要适应生产力性质的规律，有社会主义基本经济规律，有市场经济供需相适应的规律，有发展经济、保障供给的规律，有价值规律，节约规律，按劳分配规律，有劳动生产率不断提高的规律等等。企业财务管理工作必须符合这些客观经济规律要求，认真贯彻经济核算制和经济责任制，按经济规律的要求来管理企业经济。

所谓经济核算制，就是国家赋予企业必要的经济权限，企业则在国家指导下进行独立经营，对完成经营计划、筹集资金、使用资金和取得财务成果承担经济责任，并把企业的经济利益同流通经营活动的经济效益联系起来的经济管理制度。

所谓经济责任制，就是在国家方针政策及宏观调控计划引导下，以提高经济效益为目的，以责、权、利紧密结合为特点的自主经营、自负盈亏的企业管理制度。

遵循客观经济规律，认真贯彻经济核算制和经济责任制，既能为顺利开展企业财务管理、加强财务分析奠定基础，又可进一步建立健全经济核算制和经济责任制，提高经济效益，巩固经济核算成果。

2. 要坚持实事求是原则，认真完成财务管理的各项任务

坚持实事求是，就是要如实反映情况，按财经制度规定，实事实办，决不弄虚作假、欺骗国家、坑害群众。实事求是的工作作风，要求财务人员切实深入实际，进行调查研究，确保完成财务管理任务。

3. 建立健全财务管理机构和财务管理制度，加强各项基础工作

财务管理体制，主要包括财务管理机构和财务管理制度。财务管理体制应当按照经济核算制的要求来建立。企业内部的财务管理体制主要确定各级各部门之间的财务关系，具体体现为财务管理机构和财务管理制度。财务管理机构，是组织财务管理工作的职能部门。企业应以经济分级核算为基础，设置相应的财务会计职能机构，配备合格人员开展财务管理工作。

财务管理制度，是组织财务活动的规范，它规定了财务管理的政策界限和财务管理的职责权限。企业制订财务管理制度，应适应社会主义市场经济的客观需要，既要服从国家制定的企业财务管理法规制度，统一财务活动，又要从实际出发制订有用可行的财务管理制度。企业财务管理的规章制度主要有：财务内部控制制度、资金筹集制度、流动资产及非流动资产管理制度、现金管理制度、各种结算制度、价格和销售管理制度、利润分配制度、费用开支标准和报销制度、财务收支审批制度等等。建立健全合理的规章

制度，是开展财务活动的保证。没有合理的财务规章制度，企业的资金运动和财务关系就会混乱，财务管理任务就无法实现。

商业企业财务管理基础工作，除建立财务管理机构、健全财务管理制度外，还有定额管理、原始记录、计量检测、信息管理 etc 常规配套管理工作。

4. 学习和运用科学的管理方法，不断改进企业的财务管理工作

提高财务管理水平，是发展企业的内在因素。在市场经济、技术开发与科学竞争激烈的新形势下，商业企业尤其应重视经营管理和财务管理的科学性，运用科学手段提高财务管理水平。

财务分析方法是经营管理的科学方法的重要组成部分。同时，财务分析本身它是财务管理的一个分支，是科学分析方法的直接体现。因此，企业财务管理者都应努力学习和运用财务分析方法搞好财务管理工作。运用财务分析方法，首先应建立健全各级财务分析制度，注意将财务分析置于财务管理中，从实际出发，切实作好财务活动事前分析、事中分析、事后分析，以分析促管理，从分析找差距、求发展、要效益。

第三节 商业企业财务与分析的方法

一、财务管理的基本方法

商业企业财务管理，主要是通过财务预测、财务计划、日常管理与财务分析等基础工作实现的。这些基础工作的开展，主要由以下一些方法来实施。

1. 建立健全财务分析岗管理制度

财务分岗管理制度，是指以财务管理制度为依据，以企业公司为中心，统一领导，实行归口分级管理制度。

商业企业财务制度都与岗位上的责、权、利相联系，既要以群众为基础，又必以公司为中心实行统一领导，才能有效实施归口分级管理制度。

所谓统一领导，就是财务各方面的重大决策由企业经理（总裁或董事长）组织有关人员讨论决定，制定规章制度并加以贯彻执行。对于日常财务工作，应在经理领导下设置专职财务机构，配备必要的财务人员。现时商业企业财务机构一般是与会计机构合为财务会计处、科（室），由处（或科）长负责集中管理，并与有关职能部门、经营部（门市）、柜组、仓库等衔接处理财务活动。

所谓归口分级管理，就是正确安排和处理财务管理部门同供应采购、销售结算、运输后勤、劳资计划等部门及公司同经营部门、柜组、仓储等之间的财务关系，并逐级分解责任指标落实到岗。归口分级管理的指标，一般按两种途径归口：一是按财务控制的业务范围归口，由职能科室负责管理；二是按财务活动的工作范围，由经营部（门市）、仓库、柜组或个人管理。

建立健全财务分岗管理制度，通过归口分级管理，把管钱与用钱、财务管理与业务管理、管钱与管物、财务控制管理与落实经营责任制结合起来，做到管用结合。这是节

约资金,降低耗费,提高经济效益的有效方法。

2. 提供财务预测和决策方案,参与经营决策

实行经营决策,是搞好企业管理的首要前提。企业管理的计划、组织、指挥、控制等职能的发挥,都离不开决策。决策贯穿于管理的全过程,直接关系着管理的效率。

财务决策,是经营决策的组成部分,它为经营决策提供的经济指标,是经营决策的依据。财务预测,是对企业财务活动的未来发展趋势所作的估计。财务预测是为财务决策服务的。财务预测包括资金投入预测、流动资金利用效果预测、目标利润预测等内容。

财务预测的主要程序包括:

(1) 确定预测目标,进行市场调查,搜集有关信息资料,研究分析形势;

(2) 根据调查数据和企业将采取的措施(如双增双节措施、技术改革措施、商品结构调整等),选择预测方法、确定预测模型(通过分析资料及推理判断,揭示财务现象的变化规律,确定预测的财务现象的变化模型)和各项财务活动目标;

(3) 进行预测计算,分析预测结果,找出预测误差并反复调整,初步提出若干个可行方案;

(4) 进行方案优选。

财务预测的方法多种多样,可分为意见综合法(主观预测法)和计量预测法(数学统计法)两大类。由于财务预测和决策涉及的因素很多,通常两者结合使用。常用的财务预测方法有经验估算法、指标估算法、简单平均法、加权平均法、趋势预测法、量本利分析法等。

3. 实行财务计划管理,严格考核评估

企业的财务活动,是有计划的经济管理活动,而财务计划则是企业经营计划的一项重要内容。企业财务计划管理,必须是全过程的计划管理。从流通经营过程的全过程来看,它包括资金的投入与使用计划、流动资金计划、固定资金计划、商品成本费用及期间费用开支计划、销售收入与利润分配计划等等;从财务计划实施过程看,它包括计划编制、计划执行、计划考评三个程序。

企业财务计划的编制与执行,一般是由财务会计部门根据经营计划、上期财务计划、各种定额资料、预测资料和有关经营信息资料。初步匡算出计划草案,交企业董事会或公司行政会议讨论通过后,报主管部门审批或备案,然后下达执行。财务计划的编制及其执行的过程,是发动群众的过程,计划实施的过程,控制监督的过程。其中,财务计划控制监督,主要以评估计划执行情况,以实施计划管理。

4. 组织常规管理,加强清产核资工作

企业财务计划的实施,是靠组织常规财务管理活动实行的。财务日常管理的重点是:建立健全财务管理制度、落实归口分级管理岗位责任制、实行计划管理与定额管理、定期清产核资等管理环节的落实与效益考核。

清产核资,是计量检查管理的重要组成部分,是搞好财产物资管理的关键。清理财产,是指企业对财产物资、储存商品进行全面清查和调整。核定资产,是指在弄清企业财产物资、商品储存现状的基础上,核定企业为完成经营计划任务所需的资金。

企业的清产核资工作,必须在经理领导下成立职工和专业人员组成的领导小组,对