

★ 全国高等教育自学考试经济管理类

商业企业财务管理 自学考试指导

★ 汤谷良 主编

★ 经济科学出版社



7-2
5.5-42

92
F715.5-42

1

全国高等教育自学考试经济管理类

商业企业财务管理

自学考试指导

汤谷良 主编

YA306.5-4

经济科学出版社

1992年·北京



895558

责任编辑:莫霓舫 魏庭存

封面设计:张卫红

版式设计:代小卫

商业企业财务管理自学考试指导

汤谷良 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

中国铁道出版社印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 7.5 印张 170000 字

1992 年 5 月第一版 1992 年 5 月第一次印刷

印数:00001—30000 册

ISBN 7-5058-0510-x/F·407 定价:3.20 元

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》课的学习需要,根据全国高等教育自学考试指导委员会审定,国家教育委员会批准颁发试行的《商业企业财务管理自学考试大纲》和《商业企业财务管理》自学考试教材编写的学习指导书。

本书内容每章均包括三个部分:学习目的与要求,学习内容摘要和习题。在习题中一般有名词概念、填空题、思考题和计算题,部分习题附有参考答案。最后还介绍了本课程的学习、复习和考试技巧。

本书的内容适应学员以自学为主的特点,紧密结合自学考试教材,着重指导学习方法和对重点问题的理解,以更好地掌握各章的内容。

本书由汤谷良总纂、定稿。其中第一章和第三章由汤谷良执笔,第二章由李萍莉执笔,第四章和第六章由张延波执笔,第五章由赵艳泽执笔,第七章和第九章由吴文婷执笔,第八章由潘爱香执笔。

书中不足,敬请指正。

编 者

1992年2月于北京

目 录

第一章 总论	1
学习目的与要求	1
学习内容提要	1
第一节 商业企业财务管理的概念	1
第二节 商业企业财务管理的地位和作用	4
第三节 商业企业财务管理的内容	5
第四节 商业企业财务管理的任务	6
第五节 商业企业财务管理体制	6
习题	9
第二章 商业企业资金管理的一般知识	11
学习目的与要求	11
学习内容提要	11
第一节 资金的概念	11
第二节 商业企业资金运动规律	17
第三节 银行对商业企业资金的管理	20
第四节 国营商业企业的几种经营形式	24
习题	25
第三章 流动资金的管理	27
学习目的与要求	27
学习内容提要	27
第一节 流动资金的概念	27
第二节 流动资金管理的意义和原则	32

第三节	流动资金来源的管理	33
第四节	批发企业的商品资金管理	37
第五节	零售企业的商品资金管理	49
第六节	非商品定额资金管理	55
第七节	结算资金的管理	58
第八节	流动资金周转的管理	60
习题		67
第四章	固定资金管理	73
学习目的与要求		73
学习内容提要		73
第一节	固定资金的概念	73
第二节	固定资金管理的意义和原则	76
第三节	固定资金的管理	78
第四节	固定资金利用效果的考核	85
习题		86
第五章	专用基金管理	88
学习目的与要求		88
学习内容提要		88
第一节	专用基金的概念、特点、种类	88
第二节	专用基金的管理原则	91
第三节	更新改造基金的管理	92
第四节	大修理基金的管理	93
第五节	福利基金的管理	94
第六节	扶持生产资金的管理	95
第七节	统筹退休金的管理	97
第八节	商品削价损失准备金的管理	98
第九节	市场调节基金的管理	99
第十节	留利资金的管理	100
习题		102

第六章 商品流通费管理	105
学习目的与要求	105
学习内容提要	105
第一节 商品流通费的概念	105
第二节 商品流通费的组成和分类	111
第三节 商品流通费的管理原则	119
第四节 商品流通费的管理方法	120
第五节 降低商品流通费的意义和途径	122
第六节 商品流通费的考核	125
习题	128
第七章 盈利管理	132
学习目的与要求	132
学习内容提要	132
第一节 商业企业盈利的概念	132
第二节 商业企业利润的管理	134
第三节 增加商业企业利润的意义和途径	138
第四节 商业企业利润的考核指标	139
第五节 利改税	141
第六节 税金的管理	142
第七节 亏损的弥补	147
习题	151
第八章 财务预测	154
学习目的与要求	154
学习内容提要	154
第一节 财务预测的概念和作用	154
第二节 财务预测的方法	155
第三节 财务预测的内容	162
习题	179
第九章 财务计划	183

学习目的与要求	183
学习内容提要	183
第一节 商业企业财务计划的概念	183
第二节 商业企业财务计划的编制原则、依据、方法	186
第三节 流动资金计划的编制	189
第四节 借款计划的编制	194
第五节 固定资金计划的编制	195
第六节 商品流通费计划的编制	196
第七节 利润计划的编制	198
第八节 专用基金计划的编制	203
习题	204
附:《商业企业财务管理》学习、复习、考试技巧	207
习题答案	215

第一章 总 论

• 学习目的与要求 •

本章是全书的导言,主要讲述财务管理的基本理论问题,包括财务管理的概念、内容、地位与作用、任务和管理体制等问题。学习本章,要求对财务管理理论和基本内容有一个概括的了解,掌握财务管理总的概念,了解财务管理的一般原理,认识财务管理的重要性,树立正确的专业思想,为学习以后各章奠定理论基础和思想基础。

• 学习内容提要 •

第一节 商业企业财务管理的概念

一、企业财务管理的定义

商业企业财务管理是商业企业利用价值形式对财务活动和财务关系所进行的管理。

理解这一概念要把握以下要点:

(一)企业财务管理遵循企业管理的一般原理,是企业管理的重要组成部分。

(二)理解商业企业财务管理的概念,必须紧密结合商业

企业资金运动的特点和规律。

在社会主义有计划商品经济条件下,由于商品生产过程二重性与商品二重性,决定企业再生产过程既是商品使用价值的生产和交换的过程,也是价值形成和实现的过程。因而在商品流通过程中,存在着商品的实体运动和资金运动,资金运动是商品价值运动的表现形式。商品实体运动需要借助资金运动来实现。

商业企业资金运动概括为图 1—1。

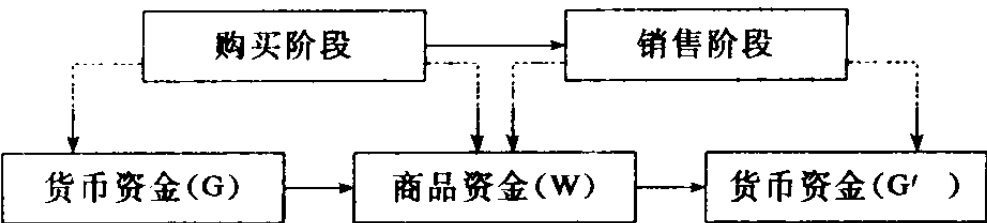


图 1—1

资金运动过程就是指资金的筹集与供应、资金的占用与耗费、资金的收入与分配的过程。其图示如图 1—2：

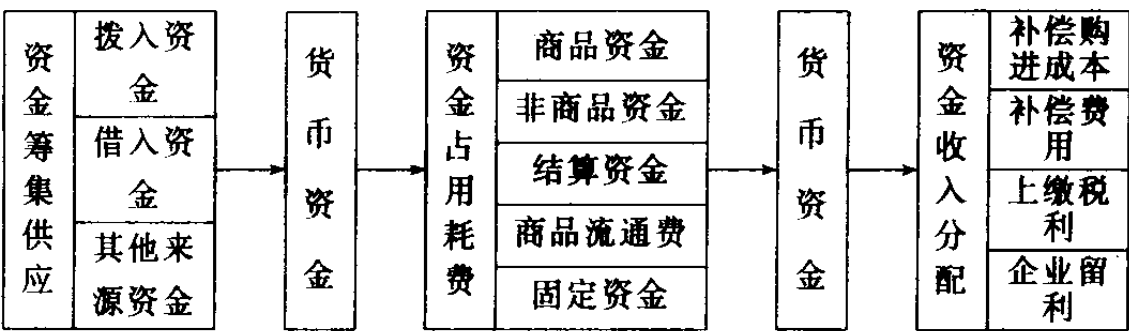


图 1—2

(三)正确理解财务的概念。

商业企业财务是伴随着商品购销活动而产生并发展变化的一种经济现象,是商业企业经营中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系的概括,包括财务活动和财务关系两方面的内容。财务活动是企业由于筹集、运用和分配资金而产生

的资金活动。财务关系是资金运动形成的企业与各方面的经济关系。财务活动是资金运动的表现或现象,财务关系反映财务活动的实质。

在掌握财务活动和财务关系两个概念之后,不难理解商业企业财务管理的上述定义。

二、商业企业财务关系的内容

国营商业企业同各方面发生的财务关系,主要有以下几个方面:

(一)企业与国家之间的财务关系。

1. 企业与国家财税部门之间的财务关系。这种财务关系集中表现为企业与财税部门发生的缴税与财政拨款的资金再分配弥补企业的政策性亏损的关系。

2. 企业与银行部门的财务关系。这种财务关系表现为两个方面:一是表现为企业与银行发生的借款与还款的关系,这是国家以信贷形式对企业的资金分配关系;二是银行为企业办理结算的服务关系。

(二)企业与其他企业、事业单位之间的财务关系。

企业之间因购销商品和提供劳务,按等价交换原则发生资金结算关系。

(三)企业同本企业职工之间的财务关系。

企业按照按劳分配原则,对职工发放工资和奖金等,从而形成企业与职工的货币资金结算关系。

(四)企业同上级主管部门及内部单位之间的财务关系。

这是指企业同主管部门之间某些基金的集中与调剂关系;企业同内部各单位的内部承包责任制关系。

第二节 商业企业财务管理的地位和作用

一、商业企业财务管理的地位

这个问题要从以下三个方面来理解：

(一)企业财务管理在再生产过程中处于分配地位。企业财务利用价值形式对企业产品进行初次分配,补偿生产和流通中的耗费,并形成国家集中纯收入。

(二)企业财务管理在综合财政体系中处于基础地位。社会主义综合财政体系包括国家财政、银行信贷和企业财务管理。在这个体系中,财务管理是国家财政管理的组成部分和基础。企业财务状况对国家财政收支状况有重要的影响。另外,商业企业流动资金基本来源于信贷资金,商业收购与销售是银行货币投放与回笼的主要渠道。所以,正确地组织企业财务活动是巩固国家财政和银行信贷的重要基础。

(三)企业财务管理在企业经营活动中处于理财的地位。企业中商品运动与资金运动、业务经营活动与财务活动存在互相制约、互相依存的辩证关系,财务管理活动对购销业务活动有促进和制约作用,发挥着生财、聚财、用财的重要作用,要求经商必须理财。

二、商业企业财务管理的作用

(一)通过编制财务计划,合理组织、分配和运用资金,促进商品流通和生产的发展。

(二)利用价值形式对企业经济活动进行监督、控制,提高企业的经济效益。

(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。

(四)运用会计报表和有关资料,进行财务分析。

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。

商业企业资金运动的内容包括下列三部分:(1)资金的取得和供应。(2)资金的周转和耗费。(3)资金的收入与分配。

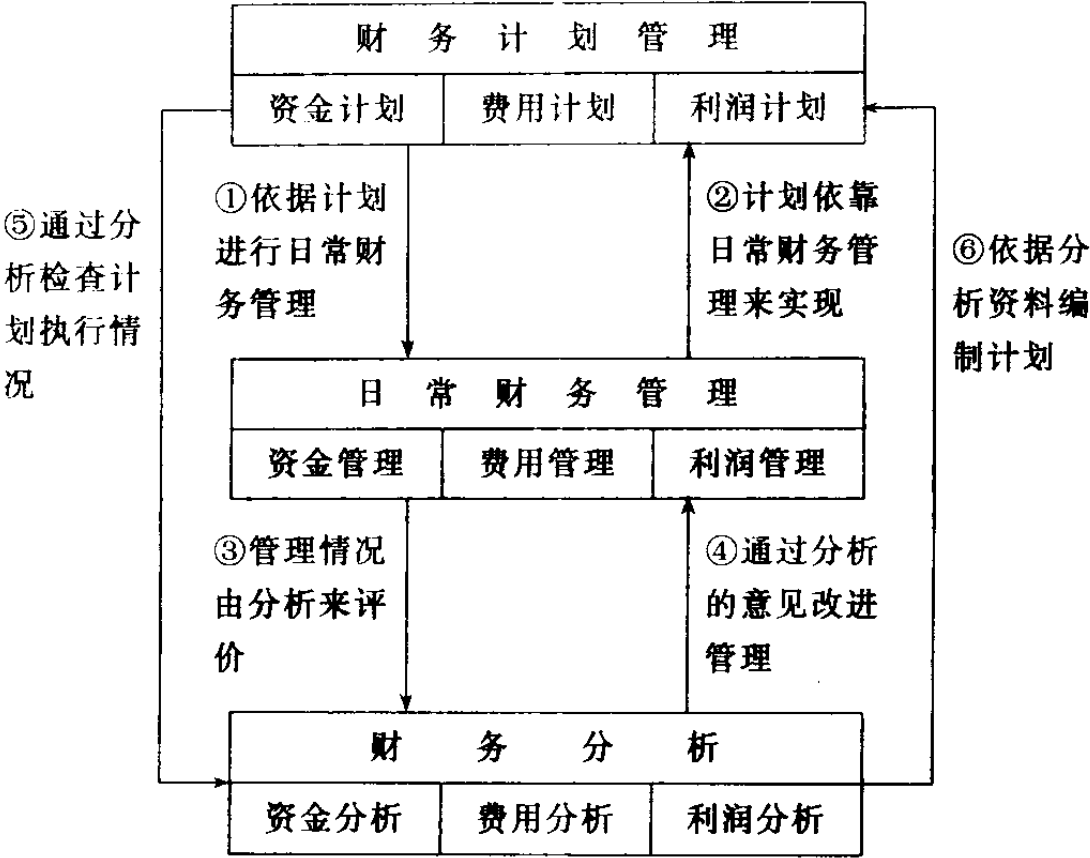


图 1—3

商业企业财务管理的内容包括以下三项：

(一)财务计划管理。财务计划是指导和组织企业财务活动的基本文件。财务计划管理是由编制计划、执行计划和检查

分析财务计划执行情况三项工作组成。

(二)日常财务管理。企业根据批准的财务计划,由财会部门和人员进行日常财务管理工作,它是企业财务管理工作的基本环节和日常工作,包括资金管理、费用管理和盈利管理。

(三)财务分析。财务分析是分析研究企业财务状况,检查财务计划执行情况的重要工作,通过财务分析,评价财务管理工作成绩,总结财务管理经验,指出存在的问题,提出改进意见和措施,不断提高企业财务管理水平。

以上三项内容互相联系、互相补充、缺一不可,构成财务管理的完整内容。见图 1—3 示。

第四节 商业企业财务管理的任务

商业企业财务管理的任务有四项:

- 一、组织和供应资金,为扩大商品流通服务
- 二、努力提高经济效益,完成财政上缴任务
- 三、正确计算和合理分配企业盈利
- 四、贯彻执行各项财经制度,维护各项财经纪律

第五节 商业企业财务管理体制

一、商业企业财务管理体制的概念

商业企业财务管理体制,是国家组织、领导和管理商业企业财务工作的根本制度。它包括管理职权、组织形式和管理制度三个方面。

管理职权是指中央与地方、上级与下级之间对财务管理权限的划分;组织形式是指从中央到地方的各级商业主管部

门和商业企业财务机构的设置和分工;管理制度是国家对企业和企业内部有关财务管理的各项规章制度。这三项内容互相联系、密不可分,其中管理职权的划分是基本的,核心是利益分配。

(一)集权型财务管理体制。

统收统支的财务管理体制,即财务管理权限集中在国家和上级主管部门,企业是附属物,处于无权的地位。这种高度集中的财务管理体制的主要特点是:

1. 利润分配全部或大部分上缴给国家财政,亏损由国家财政弥补,企业对盈亏不负经济责任。

2. 在资金供应上,实行由财政和银行两元化的供给制,折旧基金全部上交。

3. 实行指令性计划管理。利润指标由财政部门确定,主要财务指标由上级主管部门下达控制指标。

4. 职工福利基金、奖金按工资总额的一定比例从成本中提取,和企业的经营成果没有直接联系。

(二)分权型财务管理体制。

即国家将一部分财权下放给地方和企业,使企业拥有一定的财权,并逐步建立自主经营、自负盈亏、财权自主的财务管理体制。其主要特点:

1. 企业享有较大的财务自主权。

2. 企业单纯由国家供给资金为多渠道筹集资金。

3. 财务计划由系统指令性计划转向指导性计划。

4. 企业留利增加,建立税后留利基金,扩大了企业的财力。

5. 建立风险机制,亏损自负。

二、建立商业企业财务管理体制的原则

建立商业企业财务管理体制应遵循下列原则：

(一)坚持所有权与经营权分离原则。

为了增强企业活力,调动企业和职工的积极性,必须实行政企职责分开,两权适当分离,各级政府部门不再直接管理企业。根据这条原则的要求,建立保障企业权利和义务、具有法人地位的财务管理体制。

(二)责权利相结合原则。

责、权、利结合是资金运动规律的客观要求,只有使企业获得相应的经济利益,才能调动企业行使其职权、承担经济责任的积极性。因此,制订财务管理体制必须坚持责、权、利相结合的原则。

(三)物质利益原则。

物质利益是发展生产的动力。财务管理体制必须体现国家、企业、职工三者利益的统一,在企业内部把职工工资和奖金同经济效益挂钩,贯彻多劳多得分配的原则。首先保证国家多收,其次做到企业多留,职工多得。

(四)收支结合原则。

制定财务管理体制要坚持把企业的收入与支出结合安排的原则。使预算管理的收入与支出直接发生联系,增收部分可以分成,多收可以多支,用以调动企业和职工增收节支的积极性。

(五)经济核算和经济效益的原则。

制定财务管理体制,要体现促使企业以尽可能少的耗费,取得尽可能大的经济效益,以收抵支并有盈利的原则。

三、商业企业的基本财务管理制度

(一)国家和主管部门对企业建立的财务管理制度。

1. 流动资金管理制度。

2. 固定资金和固定资产管理制度。
3. 专用基金管理制度。
4. 费用管理制度。
5. 依法纳税的规定。
6. 财务计划和财务分析的规定。
7. 其他有关制度和规定。

(二)企业内部建立的财务管理制度。

1. 流动资金管理的具体办法。
2. 固定资金和固定资产管理办法。
3. 费用管理办法。
4. 各项专用基金的使用、管理办法。
5. 财务计划的编报、财务分析等具体规定。
6. 其他有关具体管理办法和规定。

习 题

一、名词概念

财务活动	财务关系
财务	财务管理
财务管理体制	

二、填空题

1. 资金运动过程就是资金的筹集与____、资金的占用与____、资金的____与分配的过程。
2. 财务关系反映财务的____。
3. 企业财务管理在综合财政体系中处于____地位,在企业经营活动中处于____地位。
4. 商业企业财务管理的内容是由商业企业____的内容决定的。
5. 财务管理的内容包括____、日常财务管理和____三项内容。
6. 财务管理体制包括管理职权、____和管理制度三个方面,其中