

四川省高等教育自学考试

經濟管理类开考
專業各門課程 考試大綱

第三輯

四川省高等教育自学考试委员会 编
西南财经大学

西南财经大学出版社

四川省高等教育自学考试

经济管理类开考 考試大纲
专业 各门课程

西南财经大学出版社出版

(成都光华村)

四川省新华书店发行

西南财经大学印刷厂印刷

787 × 1092毫米 1/32 印张 20 字数480千

1988年9月第一版

1988年9月第一次印刷

印数：1—12,000册

书号：7479·1

定价：3.10元

說 明

《经济管理类专业各门课程自学考试大纲》是根据四川省高等教育自学考试计划的要求，参照全日制普通高等学校经济管理类专业有关课程的教学大纲编写的。它规范了各门课程的基本要求和内容，是指导自学和统一考试范围的重要依据。

鉴于学术界对各学科的某些内容争论较多，不少问题目前尚无公论，望在使用大纲过程中密切联系实际，吸收四化建设中的新经验，不断充实和更新它的内容。

本辑包括《商业财务管理学》、《工业企业财务管理》、《农业企业经营管理学》、《工商信贷管理》、《社会主义财政学》、《基本建设财务信用学》、《国家税收教程》、《工业企业经营管理》、《国家预算管理学》、《基本建设工程预算》、《社会主义农业经济学》及《社会主义农村金融学》等十二门课程的大纲。

限于我们的水平，大纲中难免有疏漏和不妥之处，敬请读者指正。

大 纲 顺 序

1. 商业财务管理学·····	1
2. 工业企业财务管理·····	42
3. 农业企业经营管理学·····	91
4. 工商信贷管理·····	160
5. 社会主义财政学·····	205
6. 基本建设财务信用学·····	277
7. 国家税收教程·····	327
8. 工业企业经营管理·····	400
9. 国家预算管理学·····	432
10. 基本建设工程预算·····	476
11. 社会主义农业经济学·····	538
12. 社会主义农村金融学·····	591

《商业财务管理》自学考试大纲

第一章 商业财务管理概论

一、社会主义商业财务的实质

(一) 商业的性质和在国民经济中的地位

商业属于社会再生产过程的交换环节，是生产与消费的中介，是联系工业与农业、城市与乡村的桥梁和纽带。

商业联系着生产，生产决定着交换的深度和广度：交换发展的规模和速度反过来影响生产。

商业联系着消费，没有消费的需要就没有交换；交换使商品实现消费，并对消费有一定的调节和指导作用。

商业对实现国民收入再分配具有重要的作用。

商业的性质和在国民经济中的地位，决定着商业财务的特性与意义。商业财务是流通领域的财务，与工、农业生产财务有着相互依存和制约的关系。

(二) 商业财务的概念

商业财务的概念可以概括为：商业财务就是商业经营过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系；它构成商业经营活动的一个独立方面。

商业经营资金运动的内容包括：资金的筹集、运用、耗费、收入与分配。

商业经营资金运动所体现的经济关系是：

1. 部门及其企业与国家之间的财务关系；

2. 企业和主管部门之间的财务关系；
3. 企业与企业之间的财务关系；
4. 企业内部各单位之间的财务关系；
5. 企业与职工之间的财务关系。

(三) 商业财务在社会主义财政、信贷、财务体系中的地位

财政、信贷、财务体系的构成。财政、信贷、财务体系是国民经济中的资金运动体系，包括国家财政、银行信用和部门财务等部分。部门财务（包括商业财务）在财政、信贷、财务体系中的地位。部门财务是这一体系的基础。部门及其企业的资金运动对财政、信贷资金运动的方向、规模和速度有着决定性的影响。

二、商业财务和经济核算制的关系

(一) 社会主义经济核算和经济核算制的概念

经济核算是依据节约劳动时间规律的客观要求而确定的一项管理社会主义经济的重要方法。

经济核算制是适应经济核算要求而建立起来的一项管理社会主义经济的基本制度，是与“统收统支制”相对立的一种经济管理体制形式。

商业企业实行经济核算制的基本内容是：

1. 建立企业经营资金；
2. 以收抵支，取得盈利；
3. 企业间购、销往来实行经济合同制；
4. 企业内部各部门实行经济责任制；
5. 正确处理国家、企业和职工三者的物质利益关系。

（二）商业财务与经济核算制的关系

经济核算制影响和制约商业财务活动的内容，而商业财务关系的正确处理又是贯彻经济核算制的基本条件和要求。

（三）研究商业财务与经济核算制关系的意义

1. 按照经济核算制的要求，正确建立商业财务管理体制。
2. 按照经济核算制的要求，正确确定财务管理原则。

三、商业财务管理的概念

商业财务管理，就是商业部门和企业按照商业经营资金运动的规律和社会主义国家的要求，对商业财务活动进行指挥、监督和调节的工作体系。研究商业财务管理，主要应研究商业企业财务管理。商业部门财务管理是对企业财务活动的统筹、协调、服务和监督。

（一）商业企业资金运动规律

1. 企业资金和社会资金既密切联系，又具有相对独立性。
2. 企业资金运动与物资运动既相一致，又相背离。
3. 企业资金运动的综合平衡。
4. 企业资金的分区运动。
5. 业务经营资金运动的连续并存性。

（二）社会主义国家对财务组织的要求

1. 贯彻国家财经方针、政策。
2. 为实现国家职能筹集资金。
3. 保护国家财产安全完整。

（三）财务管理的指挥、监督与调节职能

1. 财务指挥职能。
2. 财务监督职能。
3. 财务调节职能。

四、商业财务管理的内容与基本环节

(一) 商业财务管理的内容

商业资金运动的内容，决定商业财务管理的内容。

商业财务管理的内容包括流动资金管理、固定资金管理、商品流通过程费用管理、销售收入管理、纯收入管理和专项资金管理。

(二) 商业财务管理的基本环节

商业财务管理的基本环节有财务预测、计划、控制、反映、监督和考核。

五、商业财务管理的任务

商业财务管理的任务，取决于商业经营管理的任务和财务管理的内容。

(一) 组织资金供应与运用，促进商品流通。财务管理通过资金的筹集与分配使用，保证商品流转的资金需要；利用财务指标控制和信息反馈，对商品流通进行调节。

(二) 降低流通过程费用，增加企业盈利。

加强商品流通过程费用计划管理，努力挖掘企业潜力，节约人力、物力和财力，以较少的劳动耗费取得较多的利润。

(三) 正确分配货币收入，保证各方面的资金需要。

按照国家规定的财务制度，及时上交销售税金，合理分配企业利润，保证国家财政收入，兼顾企业和职工的物质利

益：正确分配企业留用利润，处理好积累和消费的关系。

（四）执行财经纪律，维护国家和人民的利益。

按照国家制定的财经政策与纪律，检查企业财务活动，纠正违纪行为；利用财务指标对企业经营活动进行检查监督，促使企业坚持社会主义经营方向。

资金运动是商业经营活动的一个独立方面。

资金运动贯穿于商业经营活动的全过程，对物质运动具有综合反映、平衡、控制和监督的作用。因而，财务管理是对商业经营活动进行的综合性管理，是商业经营管理的重要组成部分，在商业经营管理中处于“理财”（生财、聚财、用财）的地位。

六、商业财务管理的原则

商业企业资金运动的规律和国家管理经济的基本要求，决定商业财务管理的原则。

商业财务管理除贯彻商业经营管理的一般原则——计划管理、统一领导，分级管理——以外，根据财务活动的特点，应着重贯彻以下原则：

（一）责、权、利相结合

以企业和职工履行的财务责任为核心，确定企业和职工的财权与物质利益。

（二）资金有偿占用

企业占用国家的资金应当支付占用税（费），防止浪费资金，提高资金利润率。

（三）各项资金专款专用

企业的业务经营资金、基建资金和专项资金应分清资金

渠道，分别管理使用。

参 考 资 料

1. 《商业企业财务》，中国人民大学出版社1981年版，第一章。
2. 郭复初等编著：《商业企业财务管理》，四川财经学院出版社出版，第一章。

第二章 流动资金管理

一、商业流动资金的经济内容

(一) 商业流动资金的概念

商业流动资金是商业企业中直接参加商品流转，并不断循环周转的资金。它包括商品储备、非商品物质储备所占用的资金，以及货币资金、结算资金等。

商业流动资金在性质上属于流动性的垫支资金，它是处于流通领域的流通资金。

(二) 商业流动资金的组成和分类

1. 流动资金的组成

商业流动资金的组成内容，主要包括：商品资金、包装物资金、物料用品资金、家具用具资金、待摊费用资金、货币资金、结算资金及其他资金等。

2. 流动资金的分类

按流动资金占用形态和不同的作用，可分为商品资金和非商品资金。

按国家管理流动资金方式的不同，可分为定额流动资金和非定额流动资金。

按流动资金形成来源不同，可分为自有流动资金和借入流动资金。

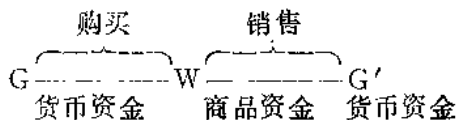
(三) 流动资金运动规律

商业流动资金运动规律，反映商业流动资金运动形态变化的内在必然联系，包括运动形式、各部分资金比例关系和

周转速度等内容。

1. 资金运动形式

商业流动资金循环是从货币形态开始，经过购买阶段，转化为商品资金形态，再通过销售阶段，转化为货币资金形态。用公式可表述为：



从运动形式可见，商业流动资金具有如下周转特点：

(1) 流动资金的各种形态具有并存性及其变化的继起性。

(2) 流动资金在一次商品流通过程中完成一次周转。

(3) 流动资金垫支的收回与实物形态的更新结合进行。

(4) 流动资金占用量变动性大。

2. 各部分资金的比例关系

(1) 货币资金与商品资金之间的比例关系。

(2) 商品资金占全部流动资金的比例。

(3) 流动资金与商品流转额之间的比例关系。

研究各部分资金比例关系对财务组织的意义。

3. 流动资金周转速度

流动资金周转速度基本上决定于商品流转速度，同时受到财务组织的影响。

研究流动资金周转速度对财务管理的意义。

商业流动资金周转与工业流动资金周转相比较有其显著的特点。

二、商业流动资金管理原则

流动资金管理除贯彻财务一般管理原则外，应着重贯彻：

（一）保证商品流转需要与节约资金相结合

既要按照商品流转额的扩大，增加资金供应，又要采取措施加速资金周转，节约资金。

（二）流动资金只能用于商品流转

流动资金只能用于建立商品物资储备，不能用于基本建设、专项工程支出和其他财政性开支。

（三）贯彻物资保证原则

流动资金运动与物资运动相结合，作到一定量的资金占有与有相适应的商品物资储备。

三、商业流动资金管理体制

（一）商业流动资金管理体制的历史演变

由财政、银行双口供应，到“全额信贷”，随后又恢复双口供应。现在实行流动资金由银行统一管理的制度。

（二）银行统一管理流动资金制度的意义与内容

1. 银行统一管理流动资金的理论依据

银行统一管理流动资金，取决于有计划的商品经济的要求和银行的职能，并适应流动资金运动规律的要求。

2. 银行统一管理流动资金的实践意义

适应财政、信贷资金渠道变化的情况，有利于加强流动资金管理；加重银行管理流动资金的责任，有利于挖掘资金潜力；符合经济体制改革要求，有利于促进企业提高资金使用

效益。

3. 银行统一管理流动资金的主要内容

(1) 国拨流动资金交由银行统一管理。

(2) 建立企业自行补充流动资金的制度。

(3) 银行对流动资金供应、使用与考核统一进行计划管理。

四、商业流动资金计划

(一) 商业流动资金计划的内容

正确确定流动资金计划占用额；正确确定流动资金来源；正确确定流动资金计划周转指标。

(二) 流动资金计划占用额指标的确定

确定商品资金、非商品定额资金、银行存款、结算资金及其他资金等项计划占用额。重点是确定商品资金计划占用额。

由于不同类型的商业企业的经营活动和所承担的任务不同，资金计划占用额确定的方法也有所区别。

1. 一、二级批发企业商品资金计划占用额的确定

一、二级批发企业主要进行商品批发业务，担负着调节供求，稳定市场，为国家储备商品的任務，资金计划占用额应根据购、销计划核定周转库存额来加以确定，一般采用“平衡法”进行计算，其公式为：

$$\begin{aligned} \text{计划期末} &= \text{计划期初预计} + \text{计划期} + \text{计划期} \\ \text{资金占用额} & \quad \text{商品结存额} \quad \text{购进额} \quad \text{调入额} \\ & + \text{计划期加工成} - \left[\left(\text{计划期} + \text{计划期} - \text{计划期} \right) \right. \\ & \quad \text{品收回额} \quad \quad \quad \text{销售额} \quad \text{调出额} \quad \text{毛利额} \left. \right) \\ & + \text{计划期加工} + \text{计划期商品} \\ & \quad \text{原料付出额} \quad \quad \text{损耗额} \end{aligned}$$

2. 三级批发和零售企业商品资金计划指标的确定

三级批发和零售企业主要业务是按市场需要组织商品批发或另售，满足消费需要，不具商品蓄水池的作用，资金占用相对稳定。这类企业，由银行核定商品资金定额，作为组织资金供应的依据。银行一般按照平均先进的销售收入资金率加以核定。

平均先进的销售收入资金率，是按照过去几年中比较先进的销售收入资金率（指低于或等于年平均水平）再进行平均计算来加以确定的。

用这一方法核定企业流动资金定额的公式如下：

$$\text{流动资金定额} = \frac{\text{计划年度}}{\text{销售收入额}} \times \frac{\text{基期平均先进}}{\text{销售收入资金率}} \times \left(1 - \frac{\text{计划年度资金}}{\text{周转加速率}} \right)$$

为加强资金管理，建立内部资金管理责任制，三级批发和零售企业还应按资金周转阶段，核定内部资金管理定额。常用的方法有：

（1）商品库存定额日数法

这是按照每日商品销售额和商品库存定额日数计算资金定额的方法。公式为：

$$\text{商品资金定额} = \frac{\text{平均每日销}}{\text{售额（进价）}} \times \frac{\text{商品库存}}{\text{定额日数}}$$

$$\begin{aligned} \text{商品库存定额日数} = & \frac{\text{进货在途}}{\text{天}} + \frac{\text{销货准备}}{\text{天}} + \frac{\text{商品陈列}}{\text{天}} + \frac{\text{保险}}{\text{天数}} \\ & + \left(\frac{\text{进货间隔}}{\text{天}} \times 50\% \right) \end{aligned}$$

（2）分析计算法

在上年商品资金实际（或预计）平均占用额的基础上，

考虑计划年度销售额变动和加速资金周转的要求加以计算的方法。公式为：

$$\text{商品资金定额} = \left[\frac{\text{上年实际（或预计）} - \text{不合理}}{\text{平均商品资金占用额} - \text{占用额}} \right] \times \left[1 \pm \frac{\text{计划年度销售额}}{\text{（进价）增减率}} \right] \times \left(1 - \frac{\text{资金周转}}{\text{加速率}} \right)$$

非商品定额资金计划占用额指标的确定。这部分资金占用量不大，有的项目不随商品销售额扩大而增加。为简化起见，可采用比例法和余额法计算。

银行存款计划占用额，一般采用分析法进行计算。

结算资金计划占用额，一般根据平均每日销售额（进价）和平均结算在途天数加以计算。

（三）流动资金来源计划指标的确定

1. 企业自有流动资金的确定

按国拨流动资金和企业自筹资金（如合股集资、从企业发展基金中自行补充等）数额确定。

2. 定额负债的确定

按每日发生数和占用日数确定。占用日数可按平均占用日数或经常占用日数确定。

3. 银行商品流转借款计划指标的确定

$$\text{银行商品流转借款计划数} = \frac{\text{银行核定流动} - \text{自有流} - \text{定额}}{\text{资金计划占用额} - \text{动资金} - \text{负债}}$$

（四）流动资金计划周转指标的确定

流动资金计划周转指标包括流动资金计划周转次数和计划周转天数。

$$\text{流动资金计划周转次数} = \frac{\text{计划期商品纯销售额}}{\text{计划期流动资金平均占用额}}$$

$$\text{流动资金计划周转天数} = \frac{\text{计划期流动资金平均占用额} \times \text{计划期天数}}{\text{计划期商品纯销售额}}$$

上式中，计划期流动资金平均占用额按商品资金确定，计算出的周转指标为商品资金周转指标；按全部流动资金确定，计算出的周转指标为全部流动资金周转指标。

五、商业流动资金的日常管理

（一）建立流动资金管理责任制

流动资金管理责任制的主要内容。财务部门、业务部门和职工在流动资金管理中的责、权、利关系的处理。

（二）加速流动资金周转的意义和途径

加速流动资金周转的意义：

1. 节约国家资金，扩大商品流转；
2. 为国家增加积累；
3. 促使企业改进工作，提高经营管理水平；
4. 提高社会经济效益。

加速流动资金周转的途径，从宏观方面来看有：

1. 疏通流通渠道。
2. 按经济区域组织商品流通，减少流转环节。

从微观方面来看有：

1. 搞好商品销售，扩大销售收入。
2. 组织适销对路商品，合理安排库存。
3. 正确选择进货地点，合理组织运输。
4. 革新技术设备，提高劳动效率。