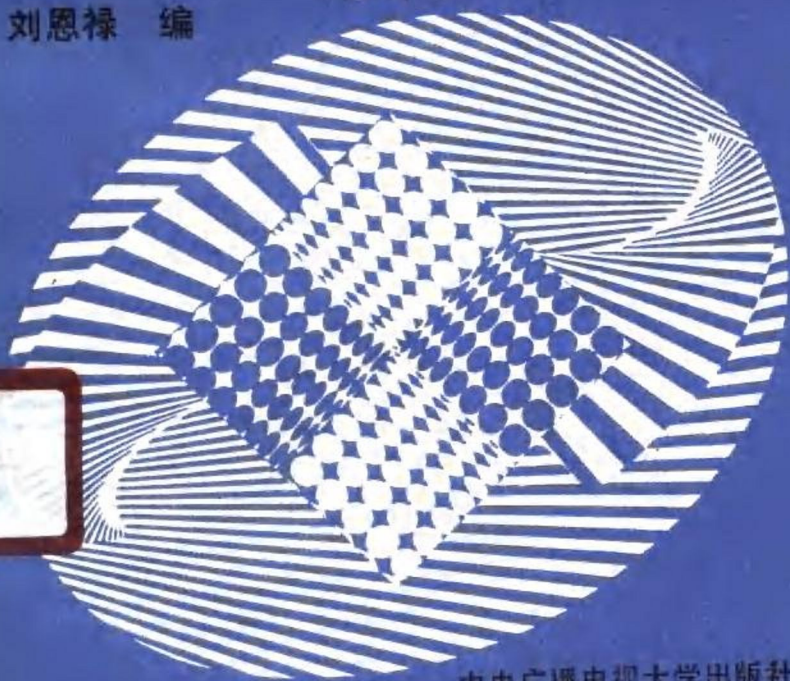


# 商业企业财务管理学 学习指导书

(修订本)

刘恩禄 编



15.5  
=2  
1

中央广播电视大学出版社

F715.5  
54=2  
3:1

BK871P

# 商业企业财务管理学 学习指导书

(修订本)

刘恩禄 编

中央广播电视大学出版社

**B** 737012

**商业企业财务管理学学习指导书**

(修订本)

刘恩禄 编

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

北京印刷三厂印装

\*

开本 787×1092 1/32 印张 5.25 千字 120

1987年4月第1版

1990年10月第2版 1990年10月第1次印刷

印数 1—33000

定价 1.35 元

ISBN 7—304—00550—5/F·163

# 目 录

第一章	总论 .....	(1)
第二章	商业企业资金 .....	(11)
第三章	财务预测与决策 .....	(27)
第四章	筹集资金 .....	(36)
第五章	流动资金管理 .....	(49)
第六章	固定资金管理 .....	(86)
第七章	专用基金管理 .....	(100)
第八章	商品流通费管理 .....	(109)
第九章	盈利管理 .....	(118)
第十章	财务计划 .....	(132)
附 录	习题例解 .....	(151)

# 第一章 总 论

## 学习目的与要求

总论是全书的导言,主要讲述财务管理的基本理论问题。学习本章的内容,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。通过对财务管理的概念内容、地位与作用、任务、方法和财务管理体制等问题的学习,了解财务管理的一般原理,认识财务管理的重要性,树立正确的学习指导思想,为学习以后各章建立理论基础和思想基础。

## 学习内容提要

### 第一节 财务管理的概念

学习本节要求掌握以下三个问题:

#### 一、什么是财务管理

理解这个问题的思路,是从资金运动开始,进而了解财务活动与财务关系,最后从财务活动与财务关系归结出什么是财务管理。

教材从社会主义有计划商品经济分析提出:由于企业再生产过程二重性与商品二重性决定,它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。从资金运动

中引伸出财务活动。要掌握什么是财务活动。企业由于筹集、运用和分配资金而产生的资金活动,就是财务活动。

在掌握了财务活动概念之后,还要掌握财务关系的概念。财务关系是企业资金运动形成的企业与各方面的经济关系。理解财务关系,需要注意掌握四个内容:(1)财务关系的特定含义。即资金运动形成的经济关系。凡不是资金运动形成的其他经济关系则不属于财务关系的范畴。(2)财务关系的形成。即由于筹集、运用和分配资金形成的财务关系。(3)产生哪些财务关系。教材提出了:商业企业同财政、银行部门的财务关系、企业与企业之间的财务关系、企业承包、租赁的财务关系、企业同上级主管单位的财务关系。(4)深入理解财务活动是资金运动的表现或现象。财务关系反映财务的实质,体现资金运动中有关各方的经济利益关系,认识正确处理财务关系,是财务管理的核心问题。

在掌握财务活动和财务关系两个概念之后,便很易于理解商业企业财务管理是利用价值形式对财务活动和财务关系的管理。

## **二、财务管理的特点**

教材提出财务管理的特点,其目的是通过特点了解财务管理与企业其他管理,如业务管理、价格管理、技术管理、劳动管理、计划管理等,存在的主要区别是价值管理和综合管理。认识财务管理是一门独立的学科,研究企业资金运动及其规律和正确处理财务关系。

## **三、财务管理的重要性**

讲述这个问题的目的是,解决从思想观念上,工作上重视财务管理,认识经商必须理财的道理。通过节约时间规律和价值规律的阐述,启示企业领导和有关人员要重视财务工作。从

客观经济规律的要求,认识财务管理不是可有可无的,而是由实行各种形式的经济责任制,提高经济效益,改善经营管理所决定的。认识企业财务管理的不可替代性和存在的客观性与必然性。

## 第二节 财务管理的内容

学习本节要掌握:(1)为什么要研究和了解财务管理的内容;(2)怎样划分财务管理的内容;(3)财务管理包括哪些内容。

财务管理的内容标志财务管理的要义与范围,表明财务管理主要做什么。

划分财务管理的内容,从教材的阐述中,首先说明主要是由财务管理学科的特点科学划定的,是由资金运动的内容决定的,即财务管理的内容反映了资金运动的内容。其次,具体划分财务管理的内容,还应结合国家宏观管理对企业财务管理的要求和财务管理工作程序来进行。忽视前者,会认为财务管理的内容完全是人为规定的,导致财务管理内容失去科学依据;忽视后者,会使财务管理内容囿于纯理论研究,易产生脱离实际之弊。

为了合理地组织财务活动,正确处理财务关系,加强财务管理,需要明确财务管理内容。财务管理内容包括以下三项:

### 一、财务计划管理

财务计划是财务管理的依据。通过编制财务计划确定计划期内为完成商品流转计划及其他计划所需要的资金来源、占用、周转、费用开支及水平、财务成果及分配数额。

财务计划工作的全过程,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所组成。编制财务计划是财

务计划工作的开始。财务计划的执行是依据批准的财务计划进行日常财务管理。检查分析财务计划执行情况的目的是,检查执行财务计划过程中存在的问题,分析影响财务计划完成情况的主、客观因素,促进财务计划的完成,并为编制下期的财务计划提供依据。

## **二、日常财务管理**

搞好日常财务管理是企业财务管理的基本环节和经常性的财务管理工作。日常财务管理过程就是执行财务计划,依据确定的财务计划指标进行财务管理的过程。因此,日常财务管理搞得如何,是关系财务管理工作质量,提高财务管理水平的关键环节。

## **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,保证财务计划的完成的重要工作。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。

财务管理、日常财务管理、财务分析三者互相联系,互相补充,缺一不可。三项内容有机联系构成财务管理的整体内容,要求不能忽视其中任何一项工作。轻视任何一项内容的工作,都会破坏其有机性,给财务管理工作带来贻害。

### **第三节 财务管理的地位与作用**

要求掌握:了解财务管理处于什么地位,起什么作用;通过了解地位正确处理企业财务管理与国家财政的关系、经商与理财的关系的道理;通过作用进一步认识财务管理的重要性。



## 一、财务管理的地位

根据本课程教材的阐述,从以下三个方面理解财务管理的地位。

第一,财务管理在财政体系中的地位。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。

第二,企业财务管理在再生产过程中处于分配的地位。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,形成国家集中纯收入。

第三,企业财务管理在经营活动中处于理财的地位。教材从人、财、物三要素和资金运动与商品运动的相互依存的辩证统一关系两个方面阐述了理财的地位及经商必须理财的道理。

只有从上述三个方面的地位认识财务管理的地位才是全面的、正确的。

## 二、财务管理的作用

研究财务管理的作用,是从理论上回答财务管理为什么重要和必须重视。通过了解财务管理的作用,有助于进一步了解财务管理的重要性。

教材分别从以下四个方面讲述了财务管理的作用:

(一)提高资金使用效果,促进扩大商品流通和生产发展的作用。

(二)反映企业经营管理状况,提出改善经营管理、提高经济效益的建议,起参谋和助手作用。

(三)监督企业经济活动的作用。

(四)增加收入,节约费用,合理分配和使用资金,巩固国家财政和银行信用的作用。

上述(一)(二)(三)方面的作用是从企业范围来讲的;第(四)方面作用是从与宏观财政信用的关系来讲的。

#### **第四节 财务管理工作的任务**

**要求掌握:**为什么要了解财务工作任务;怎样提出的财务工作任务;财务管理工作的任务。

财务管理工作的任务是规定财务管理部门和人员必须承担的责任与目标。提出财务管理工作的任务,是为了明确财务管理工作的责任,更好地指导财务管理工作。

教材从管好、用好资金,为扩大商品流通服务;贯彻经济核算,降低费用,增加企业利润,为社会主义建设积累资金;正确分配企业盈利,保证完成财政上缴任务;严格实行财务监督,贯彻财经制度,维护财经纪律等提出四项任务。在实际工作中,财务管理工作的任务体现在《商业会计制度》中。

#### **第五节 财务管理方法**

**要求掌握:**财务管理方法的重要性和财务管理方法。

理解财务管理方法的重要性,应从教材中财务管理方法与实现财务管理工作的关系和进行有效地财务管理需要运用科学的财务管理方法两个方面来领会。

对于财务管理方法,教材介绍了九种方法。这里仅是一般的说明,要求有一个初步的了解,因为这些方法在以后各章的学习中,将会陆续介绍和运用。

#### **第六节 商业企业财务管理体制**

**要求掌握:**什么是企业财务管理体制;为什么要建立企业财务管理体制;建立财务管理体制应遵循哪些原则;分别掌握

国营商业财务管理体制、供销合作社财务管理体制和粮食商业财务管理体制。

### **一、商业企业财务管理体制的概念**

教材在这个问题的阐述中,明确了以下两个问题。

#### **(一)什么是财务管理体制**

财务管理体制是国家组织、领导和管理商业企业财务的基本制度。它的主要内容包括:管理职权、组织形式和管理制度三个方面。三者是互相联系、互相制约的统一体。

#### **(二)建立财务管理体制应遵循下列原则**

1. 把所有权与经营权适当分开,扩大企业自主权,增强企业活力;
2. 责、权、利结合的原则;
3. 物质利益原则;
4. 收支结合的原则;
5. 经济核算原则。

### **二、国营商业财务管理体制**

基本上有两种类型的财务管理体制:

#### **(一)高度集中管理的财务管理体制**

即统收统支的财务管理体制。企业将利润的全部或大部分及折旧基金上缴给国家财政,亏损由国家财政弥补,企业对盈亏不负经济责任,所需资金由财政和银行供给。要求认识这种类型财务管理体制的利弊。

#### **(二)分权型财务管理体制**

分权型财务管理体制,是国家将一部分财权下放给地方和企业,扩大企业财务自主权,使企业拥有一定的财权。它是针对上面的高度集中的财务管理体制相对而言。随着经济体制改革和商业、财政体制改革,使商业财务管理体制也相应进

行改革,逐步建立自主经营、自负盈亏、自我发展、财权自主的财务管理体制。为建立这种财务管理体制,根据目前的改革现状及进程,教材归纳出八个主要特点。其具体内容及做法,还要随着改革的深化而不断丰富和发展。有些内容还在试行,如税利分流对财务管理体制的影响。

### **三、供销合作社财务管理体制**

学习供销社财务管理体制,首先应根据供销合作社商业的特点掌握其财务管理体制的内容。

供销合作社的经济性质是农民群众集体所有的合作商业。供销合作社的财务管理体制体现它的经济性质,是处理供销财务关系的基本制度。

供销合作社财务管理体制的主要内容是,独立核算,自负盈亏,基金调剂,向国家缴纳所得税。

### **四、粮食商业财务管理体制**

粮食商业虽然也是国营商业,但是,由于粮食商业是组织粮油商品流通的经济部门,既有与国营商业的相同点,又有不同点。因此,学习粮食商业财务管理体制,首先必须了解粮食商业的特点和粮食商业财务管理的特点。

教材对粮食商业提出主要有三个特点:

1. 粮食、油料的重要性决定对粮油商品的管理强调计划管理和计划调节。

2. 粮油购销价格倒挂,加上必要的商品流通费,有相当大的政策性支出和政策性亏损。

3. 粮油经营要求在正确执行政策的前提下,多购一点,多储存一点,不要求扩大销售和压缩库存。

粮食商业的特点决定粮食商业财务管理有四个特点:

1. 粮食商业的政策性补贴在国家财政收支中占有较大的

比重。

2. 粮食商业财务管理同中央和省级财政双挂钩。

3. 粮食企业收入分配体制不同。分别实行减亏分成或定额补贴后的利润留成办法或仍实行基金制度。

4. 粮食商业企业所需的收购资金,国家按计划保证供应。

粮食商业财务管理特点决定粮食商业财务管理体制具有的主要特点是:入不敷出,企业亏损,靠财政补贴。财务管理体制很重要的内容是企业亏损由中央财政负担和由地方财政负担。体现粮食企业财务收支与财政预算的密切关系。因此,粮食商业财务改革提出:

1. 把国家对粮食企业经营平价粮油的各项政策性补贴同企业经营成果划分开来,并划定中央财政与地方财政收支的范围。规定定额补贴的范围只限于国家规定的各项政策性的亏损,主要是经营平价粮油开支的合理费用,要求经营平价粮油不赔不赚。

2. 改进粮食超购加价管理办法,主要内容是:

(1) 实行粮食征购销售调拨包干的省、市,应付超购加价款,由中央财政负担。

(2) 超额完成征购包干数,其超购部分,粮食归中央支配的,由中央财政负担加价款。粮食归地方支配的,其加价款由地方财政负担。从1982年粮食年度开始,参照前两年征购基数的完成情况,确定一个应当完成的比例,包给各省、市,一定三年,作为中央对省、市计算超购加价款的依据。征购基数完成情况好而少开支的超购加价款,作为地方财政收入;完成情况差而多开支的超购加价款,由地方财政负担。

(3) 国家对粮食部门同时实行利润留成和减亏分成两种办法。1980年,对独立核算的粮油工业企业等盈利企业试行

利润留成办法。对粮食部门经营平价粮油的政策性亏损,实行减亏分成办法。即以省、市为单位,比财政部门核定的全年粮食亏损指标减少部分,可按比例分成。分成比例为40%。减亏分成资金,大部分用于发展生产。1981年对盈利企业和政策性亏损企业又实行“盈亏两条线”的办法,即平价经营的政策性亏损由财政部门对企业实行总额包干(或总额控制),减亏留用或按比例分成;对粮油工业企业、运输企业和议价经营等实现的利润,实行利润留成,同政策性亏损分别算帐。这种做法,由于较好地划清了政策性亏损和企业经营成果的界限,做到在提高经济效益的基础上,国家可以多得,企业也可按规定比例留用或提取一定比例的资金。使国家、企业、职工三者利益兼顾。

## 小 结

本章共讲了财务管理的概念、内容、地位与作用、任务、方法和财务管理体制等六个问题。这六个问题,是开始学习财务管理必须掌握的六个基本问题。对于这六个问题,应以资金运动为主线掌握它的内容与联系。第一个问题讲资金运动是产生财务管理的客观基础;第二个问题讲资金运动的内容决定财务管理的内容;第三个问题从企业资金运动与财政信贷资金运动的联系;以及与企业商品运动的关系来理解它的地位和作用;第四个问题体现了管好用好资金和积累、分配资金的要求;第五个问题讲了资金运用管理的方法论;第六个问题讲组织资金运用与处理财务关系,建立财务管理体制。六个问题的联系是,什么是财务管理,财务管理的要义与范围;财务管理处于什么地位和发挥什么作用;财务管理负有什么职责;运用哪些方法,以及如何组织财务管理等问题。

## 第二章 商业企业资金

### 学习目的与要求

本章主要讲述资金及其运动的有关理论。通过本章学习资金的概念、构成、分类、来源、资金运动和资金运动规律、资金时间价值、资金成本等问题,要求掌握资金管理的理论与方法,并为学习资金管理奠定理论与方法的基础。

### 学习内容提要

#### 第一节 资金的概念

要求掌握以下两个问题

##### 一、什么是资金

资金是用于社会主义企业扩大再生产过程中的物资的价值,又称物资的货币表现。为什么说资金是社会主义企业扩大再生产过程中的物资的价值?怎样理解资金这个概念?

理解资金的理论概念,应当联系商品经济来掌握。因为在商品经济条件下,企业用于再生产过程中的物资,是经过商品交换,用货币资金购买进来的。在流通领域内,企业以一定量的货币资金,按照商品的销售价格,向供货方付出货款。于是购买进来的物资的价值便以销售价格表现其价值量。当将这些物资以实物形态投入再生产过程,同时又以资金表现投入

物资的价值量。随着投入在生产过程中被消耗和制造出新的产品,其价值也随着发生转移、补偿和增殖。所以,资金作为再生产过程中物资的价值,表现为价值运动或运动的价值,表现为周转价值及增殖。那么,为什么又称资金是物资的货币表现呢?对资金概念同时提出两种提法有无矛盾呢?说资金是物资的货币表现,是指一定数量的资金代表着一定数量物资的价值。因此,这两种提法不仅没有矛盾,而且只有同时用这两种表述才能全面而科学的概括资金的定义。两种提法是资金的内涵与外延的统一。资金是物资的价值,是就其内涵而言。资金是物资的货币表现,是就其外延(即价值量)而言。如果只用其中的一种表述,反而片面和不科学了。

掌握资金的概念,不仅要理解其价值方面,还应当注意研究它的生产关系方面,即资金是反映社会主义生产关系的经济范畴。

## 二、资金的主要特征

着重了解,为什么要研究资金的主要特征;资金有哪些主要特征。

研究资金的主要特征有助于我们进一步深入地理解资金的概念。

资金的主要特征是:

1. 垫支性;
2. 周转性;
3. 补偿性;
4. 增殖性;
5. 社会性。



## 第二节 资金的构成和来源

**要求掌握:**什么是资金构成和分类?为什么要研究资金构成和分类?资金怎样分类?企业资金为什么要划分为固定资金和流动资金?企业资金有哪些来源?资金来源是由什么决定的?

### 一、资金的构成和分类

研究资金构成和分类,是为了根据不同的分类,分别采取相应的管理方针与方法管理资金。因此,资金分类是资金管理的前提。

资金构成是指资金包括的项目。

资金分类是指根据一定的标准把资金划分为不同的类别和项目。

一般对资金有以下几种分类:

按存在和发挥作用的领域分为:生产基金和流通基金。

按资金的价值转移方式和作用分为:固定资金、流动资金、专用基金。

按资金在循环中所占用的形态分为:

商业企业:货币资金、商品资金。

工业企业:货币资金、储备资金、生产资金、成品资金。

按占用资金企业的经济性质分为:工业资金、农业资金、商业资金、……

按企业所有制形式分为:全民所有制企业资金、集体所有制企业资金、个体所有制企业资金、合营企业资金、股份制企业资金、联营企业资金、中外合资企业资金、合作企业资金等。

### 二、关于固定资金和流动资金的划分

教材将固定资金和流动资金单列一个题目讲述,是因为