



中国商业会计学会 丛书 电视讲盘教材
珠算协会

商业企业财务管理学 学习指导书

刘恩禄 汤谷良 肖泽忠 编

6.5
3
2

中国商业出版社

715.5

BR87/18

商业企业财务管理学 学习指导书



中国商业出版社

B 740971

商业企业财务管理学学习指导书

*

中国商业出版社出版
中国商业会计学会发行
河北省供销社保定印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 5 16/32 印张 142 千字
1988年7月第1版 1989年7月保定第1次印刷
印数：1—20,000册 定价：2.10元
统一书号：ISBN7-5014-0147-O/F·288

编写说明

本书是为学习《商业企业财务管理学》而编写的指导学习用书，供大学本科教学和商业财务会计电视讲座学员阅读，也可供商业财会人员自学的参考。

本书的内容是弥补电视面授的不足，配合自学，着重指导学习方法和对重点问题的辅导，以加深理解。要求紧密结合教材，按照本书的要求，对各章的内容作进一步深入地掌握。

本书主要是介绍各章的学习目的要求、学习内容提要、复习思考题、习题。

本书各章的目的要求、内容提要、复习思考题等部分，由刘恩禄编写。各章的习题部分及习题例解由汤谷良、肖泽忠编写。

编者

1989年6月

目 录

第一章 总 论

- 第一部分 学习目的要求…………… (1)
- 第二部分 学习内容提要…………… (1)
- 第三部分 复习思考题…………… (10)

第二章 企业资金概论

- 第一部分 学习目的要求…………… (11)
- 第二部分 学习内容提要…………… (11)
- 第三部分 复习思考题…………… (20)
- 第四部分 习题…………… (21)

第三章 筹集资金

- 第一部分 学习目的要求…………… (26)
- 第二部分 学习内容提要…………… (26)
- 第三部分 复习思考题…………… (30)

第四章 流动资金管理

- 第一部分 学习目的要求…………… (32)
- 第二部分 学习内容提要…………… (32)
- 第三部分 复习思考题…………… (60)
- 第四部分 习题…………… (63)

第五章 固定资金管理

- 第一部分 学习目的要求…………… (79)
- 第二部分 学习内容提要…………… (79)
- 第三部分 复习思考题…………… (87)
- 第四部分 习题…………… (88)

第六章 专用基金管理

- 第一部分 学习目的要求…………… (93)
- 第二部分 学习内容提要…………… (93)

第三部分 复习思考题.....	(100)
第七章 商品流通费管理	
第一部分 学习目的要求.....	(101)
第二部分 学习内容提要.....	(101)
第三部分 复习思考题.....	(108)
第四部分 习题.....	(109)
第八章 盈利的管理	
第一部分 学习目的要求.....	(115)
第二部分 学习内容提要.....	(115)
第三部分 复习思考题.....	(123)
第四部分 习题.....	(124)
第九章 承包、租赁及其它商业企业财务管理	
第一部分 学习目的要求.....	(133)
第二部分 学习内容提要.....	(133)
第三部分 复习思考题.....	(156)
附录：习题例解.....	(158)

第一章 总 论

第一部分 学习目的要求

总论是全书的导言。主要讲述财务管理的基本理论问题。通过本章的学习，要求对财务管理有一个概括的了解，掌握财务管理的总的概念。通过对财务管理的概念、职能、内容、作用与任务，以及财务管理体制等问题的学习，了解财务管理的一般原理，为学习以后各章打下初步的理论基础。

第二部分 学习内容提要

第一节 财务管理的概念

学习本节思路是从资金运动开始，进而了解企业财务活动和财务关系，最后从财务活动和财务关系中归结出什么是企业财务管理。

本节教材讲了以下三个问题：

一、商业企业资金运动与财务活动

讲述这个问题的目的是为了从资金运动中引伸出财务活动，了解什么是企业财务活动。因为要了解财务管理的概念就必须首先要了解什么是财务活动和财务关系，而财务活动和财务关系是在企业资金运动中产生的。所以，我们了解财务管理的概念，需要紧密结合商业企业资金运动来研究。在商业企业资金运动过程图示中，概括地介绍了资金的筹集、运用和分配。在资金运动的筹集、运用和分配过程中所发生的各种活动，便是财务活动。

二、商业企业财务关系

在资金运动中，不仅产生财务活动，而且由于商业企业资金运动与各方面发生广泛的联系，体现着企业与各方面的经济关系。这种在资金运动中形成和体现的企业与各方面的经济关系就是财务关系。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的关系，其实质是国家与企业的经济利益关系。

2. 企业与银行部门的财务关系

企业与银行的财务关系分别从两个方面掌握：一是表现为企业与银行发生的借款与还款的关系。表现为国家以信贷形式对企业的资金分配关系；二是银行以金融企业的职能为企业办理结算的服务关系。

（二）企业与其他企业之间的财务关系

这种财务关系是企业之间发生的商品交换关系的货币表现。它是在国家统一计划指导下的企业之间的商品经济结算关系。

（三）企业承包、租赁的财务关系，包括

1. 与职能部门的财务关系；

2. 与职工的财务关系；

3. 承包、租赁经营者与职工、企业的财务关系。

正确处理财务关系是财务管理的核心问题。了解财务关系的形成和内容，有助于了解财务管理的概念。

三、商业企业财务管理的概念

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所进行的管理。财务管理的特点是价值管理与综合管理。

第二节 财务管理的职能

着重掌握以下两个问题：

一、什么是财务管理的职能

财务管理的职能是通过计划、组织、指挥、控制、协调等行动，有效地运用资金，提高经济效益，以实现财务管理目标。

二、财务管理有哪些职能

财务管理的计划职能

财务管理的组织职能

财务管理的指挥职能

财务管理的控制职能

财务管理的协调职能

财务管理五个职能是互相联系的，不是孤立的。

第三节 商业财务管理的内容

财务管理内容标志财务管理的要义与范围，表明财务管理应当做什么。

商业财务管理的内容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。

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

一、财务计划管理

财务计划是财务管理的重要依据。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。

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的开始。财务计划的执行就是依据批准的财务计划进行日常财务

管理。检查分析财务计划的执行情况的目的是，检查财务计划执行过程中存在的问题，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目标进行财务管理的过程。

日常财务管理包括：资金管理、商品流通过费管理、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，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。

财务计划管理、日常财务管理、财务分析三者互相联系，互相补充，缺一不可。

第四节 财务管理的作用与任务

一、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必须重视，而不可轻视或忽视，有助于进一步了解财务管理的重要性。

分别从以下三个方面掌握财务管理的作用：

（一）财务管理在财政管理中的作用

对于这一个作用，要从财务管理是财政管理的重要内容，以及财务管理与财政管理的关系来掌握。从内容来说，财务管理是财政管理的组成部分。从两者的关系来说，财务管理是财政管理的基础。企业财务状况的好坏，对国家财政状况有着重要的影响。

(二) 财务管理在银行信用和货币流通中的作用

从商业贷款在银行流动资金贷款总额中所占的比重；从信贷资金与生产、商品流通具有内在的密切联系；从商品流通与货币流通的关系和商业财务收支对货币投放与回笼等三个方面掌握这一个作用。

(三) 财务管理在企业经营活动中的作用

对这一个作用是从人、财、物，是从搞好企业经营活动的三要素的分析中，掌握理财在企业经营活动中占有重要地位，发挥着生财、聚财、用财的重要作用。抓住资金运动与商品运动的关系这条线，掌握资金运动与商品运动、业务经营活动与财务活动的互相制约、互相依存的辩证关系，进而认识与正确处理经商与理财的关系，充分发挥财务管理的理财的重要作用。

二、财务管理的任务

分别从以下两个方面学习：

(一) 财务管理有哪些任务

1. 管好用好资金，提高资金的利用效果；
2. 增收节支，增产节约，降低商品流通过费，增加企业盈利，提高经济效益；
3. 正确分配企业盈利，正确处理国家、企业、职工的经济利益，保证完成财政缴纳任务；
4. 坚持财务监督，贯彻有关法律和财经制度，保护社会主义公共财产的安全与完整。

(二) 完成财务管理任务对财务人员提出的要求

第五节 商业财务管理体制

一、商业财务管理体制概述

(一) 什么是财务管理体制

财务管理体制是国家组织、领导、管理企业财务活动，规定处理资金运动中企业与各方面的财务关系的基本管理制度。

对于财务管理体制概念的理解，着重掌握两点：（1）了解财务管理体制与国家财政管理体制的关系及其与商业经济管理体制的关系；（2）财务活动不是自发的，它要受国家计划、政策所约束，有必要建立财务管理体制，制订有关的财务管理制度。

（二）财务管理体制的主要内容

从以下两个方面说明财务管理体制的内容：

1. 从财务管理体制所包括的内容来说，包括管理职权、组织形式和财务制度三个方面。

管理职权是指中央与地方、上级与下级以及企业内部财务管理权限的划分。

组织形式是指从中央到地方各级商业主管部门和商业企业财务机构的设置及其职责的确定。

财务制度是指国家对企业及企业内部的财务收支制度。

财务管理体制的三项内容，管理职权的划分是最基本的，其核心是利益分配问题。三项内容互相联系，互相制约构成财务管理体制的整体。

2. 从确定国家与企业及企业内部各部门之间的财务关系来划分，分为：

（1）国家与企业间的财务管理体制

这种财务管理体制的重点是调节利益分配问题。而这种财务管理体制往往受财政管理体制所制约。研究这种财务管理体制的重点是研究“两权分离”条件下，企业独立自主、自负盈亏的财务管理体制。

（2）企业内部的财务管理体制

企业内部的财务管理体制，主要是确定企业内部各部门之间的财务关系和企业内部的利益分配问题。

（三）建立财务管理体制的原则

建立财务管理体制应遵循下列原则：

1. 坚持所有权与经营权适当分离，扩大企业自主权，增强

企业活力的原则

2. 统一领导，分级管理的原则
3. 责、权、利相结合的原则
4. 物质利益原则
5. 收支结合的原则
6. 经济核算原则

上述六条原则总的要求是，要建立起使企业能够做到自主经营、自负盈亏，有利于提高经济效益，能够正确处理国家、企业、职工三者的经济利益的财务管理体制。

二、国营商业财务管理体制

总结自建国到现在为止，国营商业的财务管理体制基本上有两种类型的财务管理体制。教材阐述了由高度集中管理的财务管理体制发展到目前的自主经营、自负盈亏、财权自主的财务管理体制的历史演变过程及其利弊。学习这个问题要求重点掌握，在总结历史经验的基础上，根据当前发展商品经济、深化经济体制改革的要求，了解为什么要建立自主经营、自负盈亏、财权自主的财务管理体制。这样的财务管理体制有什么特点，教材分别讲述了高度集中的财务管理体制的主要特点和自主经营、自负盈亏、财权自主的财务管理体制的主要特点。通过阐述特点基本上表述了两种类型财务管理体制的主要内容与要求。

关于建立新的财务管理体制或者说财务管理体制改革，应按教材中所提出的八个特点来掌握：

1. 企业享有较大的财力自主权。这是新旧财务管理体制的一个重要区别点。旧的财务管理体制是财权高度集中的财务管理体制。而新的财务管理体制是建立在“两权分商”的基础上，赋予企业以较大的财权，这是实行企业独立经营、自负盈亏、自我发展的前提。

2. 多渠道筹集资金。打破了旧财务管理体制的企业依赖国家供给资金，吃国家资金“大锅饭”的旧格局。

3. 财务计划由指令性计划转向指导性计划为主，这是财务计划管理体制的重大改革。克服了旧的财务计划体制存在的上级管的过多、过死和静态控制的弊病。发挥了指导性财务计划具有的灵活性和适应性，依据价值规律，通过调节经济利益引导企业完成财务计划的优越性。

4. 增加企业留利，建立税后留利基金，扩大企业财力。

5. 各级商业行政主管部门不再直接管理企业，不干预企业财务活动，实行政府管理经济的职能。

6. 国家与企业的关系是以法律形式固定下来的上缴税利的经济关系。

7. 建立风险机制，企业自负盈亏(政策性亏损企业除外)。

8. 适应税利分流的税制改革，实行“税利并存，双渠分流”的盈利分配体制。国家以统治者身份行使政治权力，向企业征税；又以财产所有者身份(对国营企业)参与企业利润分配。取消调节税，统一所得税，降低税负，保证企业合理留利，改税前还贷为税后还贷。建立新的财务管理体制必须适应税制改革的这些要求。

三、供销合作社财务管理体制

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、是处理供销合作社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，其主要特点是：

1. 粮食、油料的重要性决定对粮油产品的管理强调计划管

理和计划调节。

2. 粮油商品价格倒挂，有相当大的政策性支出和政策性亏损。

3. 限制销量，储备量大。

4. 粮油商品品种不多，购销形式多样，受年景制约，政策多变。

其次，要了解粮食商业财务管理的特点，其主要特点是：

1. 粮食商业的政策性补贴在国家财政支出中占有较大的比重。

2. 粮食商业企业财务同中央和省级财政双挂钩。

3. 粮食企业收入分配体制不同。

4. 粮食商业企业所需收购资金，按计划保证供应。

5. 粮食企业收入和支出的特点。

(三) 粮食商业财务管理体制的特点

上述粮食商业的特点和粮食商业财务管理的特点决定粮食商业财务管理体制也具有它的特点。主要是，由于粮油商品进销价格倒挂，限制销量，储备量大，入不敷出，企业亏损，靠财政补贴。因此，粮油商业财务管理体制很重要的内容是，体现粮食企业财务收支与财政预算有密切关系。粮食商业财务管理体制改革与变动，往往受中央财政与地方财政关于粮食补贴收支权限的划分所制约。形成粮食商业财务管理体制这个特点的根本原因是粮油商品购销价格倒挂。而解决购销价格倒挂不是短期内所能做到的。所以，粮食商业财务管理体制，在相当的一段时间内，都会以这个特点为主要内容。教材对粮食商业财务管理体制改革讲述了五点内容。

小 结

本章共讲了财务管理的概念、职能、内容、作用与任务、财务管理体制等五个问题。这五个问题，是开始学习财务管理必须

掌握的五个基本理论问题。对于这五个问题，应以资金运动为主线掌握它们的内容及联系。第一个问题讲资金运动是产生财务管理的客观基础；第二个问题讲财务管理在组织资金运动中负有的职责与功能；第三个问题讲资金运动的内容决定财务管理的内容；第四个问题讲财务管理在资金运动中的地位决定它的作用与任务；第五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。五个问题的联系是，什么是财务管理，负有什么功能，管理什么，起什么作用，负有什么任务以及如何组织财务管理。

第三部分 复习思考题

1. 什么是财务管理？它与企业资金运动有什么关系？产生财务管理的经济基础是什么？
2. 财务管理有哪些职能？
3. 财务管理的内容是什么？各项内容之间有什么联系？
4. 财务管理有什么作用？
5. 财务管理的任务是什么？完成这些任务对财务人员提出哪些要求？
6. 什么是财务管理体制？包括哪些内容？依据哪些原则建立财务管理体制？
7. 国营商业财务管理体制的主要内容是什么？
8. 供销合作社财务管理体制的主要内容是什么？
9. 粮食商业财务管理体制有什么特点？

第二章 企业资金概论

第一部分 学习目的要求

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、分类与结构、企业资金运动、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。

第二部分 学习内容提要

第一节 资金的概念

学习本节主要要求理解什么是资金和资金有哪些特征。

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？怎样理解资金的概念？

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。以后，随着物资生产，资金就反映再生产过程中物资的价值运动。随着物资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