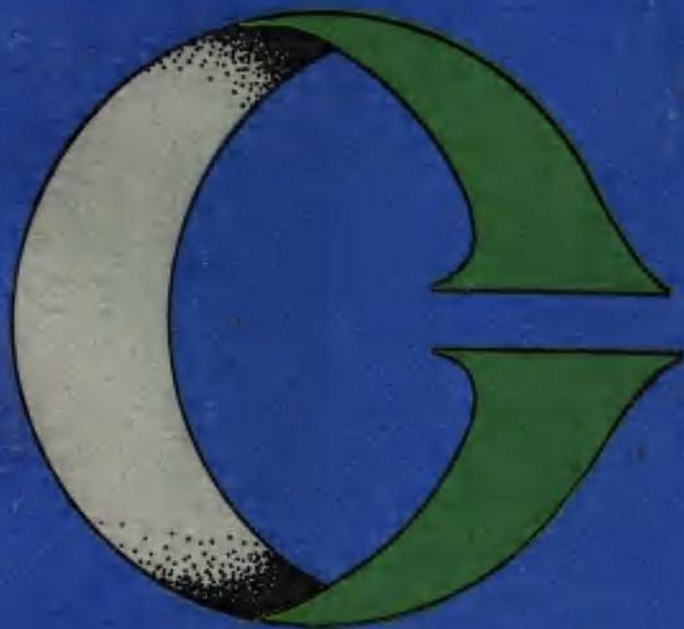




中等职业技术学校试用教材

商业企业财务管理与分析

彭纯宪 主编



高等教育出版社

(京)112号

内 容 简 介

本书是由国家教育职业技术教育司和高等教育出版社组织编写的中等职业技术学校财经类系列教材之一。

本书根据现行国营商业企业有关财务制度的规定编写,全书分上下两篇共十二章。上篇是商业企业财务管理,内容包括:商业企业财务管理概论,流动资金管理,固定资金和无形资产管理,专项资金管理,商品流通费管理,企业纯收入管理,财务计划;下篇是商业企业财务分析,内容包括:商业企业财务分析概论,资金分析,商品流通费分析,利润分析,财务分析报告。每章后配有大量习题,习题按名词解释、填空、判断、单项选择、多项选择、业务计算和业务分析等题型编排。

本书可作为职业高中、职业中专和普通中专财经类专业教学用书,也可作为在职职工的培训教材和自学用书。

中等职业技术学校试用教材

商业企业财务管理与分析

彭纯亮 主编

*

高等教育出版社出版

新华书店总店科技发行所发行

高等教育出版社印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 11.375 字数 250 000

1993年11月第1版 1993年11月第1次印刷

印数 0 001—8 240

ISBN7—04—004293—2/F·146

定价 3.60元

出版说明

为了适应中等职业技术教育发展的需要,国家教委职教司和高等教育出版社共同组织编写的中等职业技术学校财经类专业系列教材,将由我社陆续出版。

这套财经类专业系列教材以三年制职业高中为主要对象,培养目标为中级财经管理人员。为适应各地区各单位对财经人员的不同要求,课程设置采取“积木式”结构安排,即分为文化课、专业基础课和专业课三个层次,文化课和专业基础课为财经类专业的公共课程,专业课则根据专业不同或专业方向侧重点不同选择若干门组合而成。在课程内容安排上,以“二年打基础,一年定方向”为原则,加大基础面,根据社会需求灵活地设置专业课。用积木式结构组织课程和教材,为学校根据社会需要组织教学带来了灵活性。

本系列教材的专业基础课教材有:会计原理、统计原理、计算技术、计算机财会应用基础、经济法基础知识、财政基础知识、税收基础知识、金融基础知识、市场学基础知识、企业管理基础知识、保险与证券基础知识、财经应用文写作、中国经济地理、书法等共 14 门,可供财会专业、计划统计专业、财税专业和城市金融专业使用(少数课程因专业不同可有不同的选择),各专业还可根据需要分为 A 组、B 组、C 组……等不同组合,以适应各地办学的不同情况。本书是商业财务会计专业的专业课教材。

本系列教材在编写时,针对职业中学学生年纪轻、社会经验不足、具有初中文化水平,以及将来主要从事具体工作等特

点,注意做到理论阐述适当,实践性内容讲细讲透,加强会计基本技能和写钢笔字、打算盘等基本功的训练,同时,注意适当引进新内容和新方法。为了给教师备课和讲授提供方便,对主要课程除教材外还配套编写了教学参考书和习题集。

为了保证教材的质量,我们在全国各地遴选有丰富教学经验的教师和专业人员担任编审工作。编写时,凡已制定统一教学大纲的,均根据统一大纲编写。尚无大纲的,均根据若干省市和部门的职业学校的专业教师共同讨论商定的编写提纲编写。书稿写出后,聘请有关专家审定,以保证教材质量。

本系列教材在编写过程中,得到了全国各地职教部门、有关业务部门、职业学校、中等专业学校和部分大专院校的大力支持,在此表示衷心感谢。

本系列教材自1990年春季起陆续供应,欢迎广大读者选用,并提出宝贵的意见。

前 言

随着我国社会经济的发展和经济体制改革的深入,商业企业财务活动日益丰富,财务关系日益复杂,商业企业财务管理越来越受到人们的重视,同时也面临着越来越多的新问题。本书在编写中,主要根据国营商业企业最新财务政策、制度和有关规定,结合教学特点和工作实践,并注意吸收财务管理改革中一些较成熟的内容,力求理论联系实际,突出实用性。

《商业企业财务管理与分析》是商业财务会计专业的一门主干课程,本书较系统地阐述了其基础知识、基本理论、基本方法和基本财务计算技能,研究了商业企业资金的筹集、运用和分配的全过程,同时,对财务分析的基本内容作了详细介绍。

本书教学时间安排建议如下:

第一章 商业企业财务管理概论	6—8 课时
第二章 流动资金管理	12—14 课时
第三章 固定资金和无形资产管理	6—8 课时
第四章 专项资金管理	4—6 课时
第五章 商品流通费管理	6—8 课时
第六章 企业纯收入管理	8—10 课时
第七章 财务计划	10—12 课时
第八章 商业企业财务分析概论	6—8 课时
第九章 资金分析	10—12 课时
第十章 商品流通费分析	6—8 课时
第十一章 利润分析	6—8 课时

第十二章 财务分析报告

4—6 课时

合 计

84—108 课时

本书由武汉市财贸职业中专彭纯宪同志主编,并编写第一、二、三、四、六、八、十一、十二章,武汉商业服务学院郑太林同志编写第五章,湖北省随州市职业技术教育中心陈青荣同志编写第七章,武汉市武昌县商校潘文英同志编写第九、十章。由中南财经大学向泽生教授和山东省商业学校王仲春高级讲师审稿。在编写之前,曾召开编写提纲讨论会,参加本书编写提纲讨论的有:武汉市财贸职业中专彭纯宪,山东省商业学校王传明,安徽蚌埠市职教中心王君,湖北省随州市职业技术教育中心陈青荣。在编写过程中,还得到了武汉市财贸职业中专领导和专业教师的大力支持。对以上同志对本书“编写提纲”和“书稿”提出的宝贵意见和给予的热情支持,在此一并表示衷心感谢!

由于作者水平有限,书中难免有不妥之处,敬请读者在使用中提出批评意见。

作 者

1992年6月于武汉

目 录

上篇 商业企业财务管理

第一章 商业企业财务管理概论	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意义和任务	6
第三节 商业企业财务管理的基本工作环节	10
练习题	12
第二章 流动资金管理	14
第一节 流动资金概述	14
第二节 流动资金来源的管理	22
第三节 商品资金的管理	30
第四节 非商品资金的管理	42
第五节 结算资金的管理	46
练习题	53
第三章 固定资金和无形资产的管理	60
第一节 固定资金概述	60
第二节 固定资金的管理	67
第三节 无形资产的管理	74
练习题	81
第四章 专项资金管理	86
第一节 专项资金概述	86
第二节 专项资金的管理	89
练习题	102
第五章 商品流通费管理	107

第一节	商品流通费概述	107
第二节	商品流通费的管理	114
第三节	商品流通费的考核	118
练习题		123
第六章	企业纯收入管理	128
第一节	企业纯收入管理概述	128
第二节	税金的管理	131
第三节	利润的管理	138
第四节	利润分配及亏损弥补	151
练习题		158
第七章	财务计划	165
第一节	财务计划概述	165
第二节	流动资金计划	171
第三节	固定资金和专项资金计划	182
第四节	商品流通费计划	185
第五节	利润计划	196
练习题		206

下篇 商业企业财务分析

第八章	商业企业财务分析概论	214
第一节	财务分析概述	214
第二节	财务分析的方法	218
练习题		229
第九章	资金分析	235
第一节	流动资金分析	235
第二节	固定资金和专项资金分析	258
练习题		266
第十章	商品流通费分析	276
第一节	商品流通费总额的分析	276

第二节 商品流通费主要项目的分析	285
练习题	299
第十一章 利润分析	305
第一节 利润分析概述	305
第二节 利润额的分析	306
第三节 利润率的分析	313
第四节 盈亏分界点的分析	324
练习题	331
第十二章 财务分析报告	338
第一节 财务分析报告的意义和要求	338
第二节 财务分析报告的结构和编写方法	340
附录:财务分析报告的实例	343
练习题	351

上篇 商业企业财务管理

第一章 商业企业财务管理概论

第一节 商业企业财务管理的概念

一、商业企业的财务活动

商业是国民经济的一个重要组成部分。商业企业是专门从事商品交换的经济组织。其基本任务是通过组织商品流通,为人民生活服务,为发展生产服务,为国家积累资金。商业企业要完成这一任务,就必须具备一定的物质资料,以便开展经营活动。商业企业的物质资料包括经营手段和经营对象。经营手段是指营业用房、仓库、运输工具等物质设备;经营对象则是指各种为销售而储存的商品。在社会主义商品经济条件下,以上物质资料,一方面表现为具有各种使用价值的不同实物形态;另一方面又表现为以货币计量的价值形态。这种用货币形式表现的,用于商业经营中的商品及财产,称为商业企业的资金。商业企业拥有一定数量并自主使用的资金,是从事经营活动的必要条件。

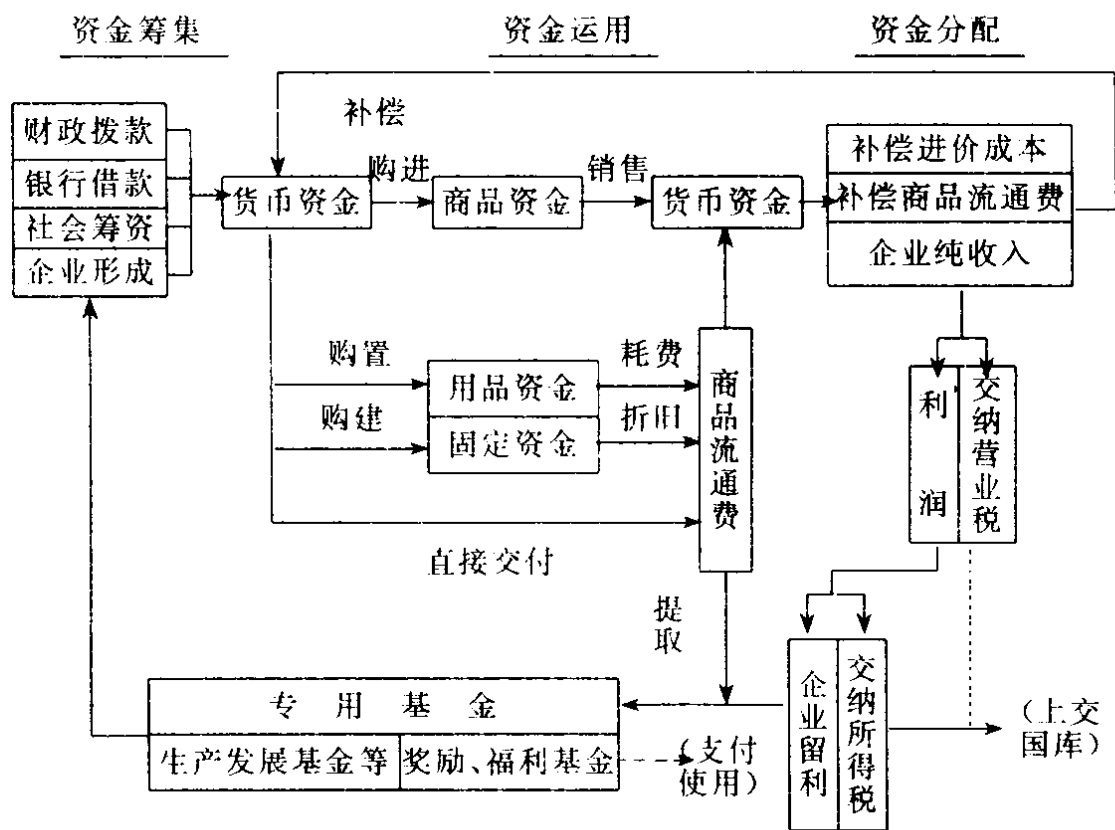
商业企业的经营过程,从实物形态看,表现为商品的购、销、调、存的商品运动,它构成商业企业的业务活动;从价值形态看,又表现为资金筹集、运用和分配的资金运动,它构成商

业企业的财务活动。财务活动是伴随着业务活动的进行而存在的。业务活动是财务活动的基础,并决定着财务活动。各种业务活动的价值表现形态,通过资金运动得到综合反映。当然,财务活动又不同于业务活动,有其自身的运动规律。因此,它构成了商业经济活动的一个独立的方面,需要加以专门研究。

下面以国营商业企业为例,概括地说明其资金运动的过程。

商业企业的资金运动包括三个重要环节,即资金筹集、资金运用和资金分配环节(如图表 1-1)。

图表 1-1 商业企业资金运动过程



（一） 资金筹集

资金筹集是指企业按国家规定,从不同渠道取得货币资金,以满足经营业务需要的活动。商业企业筹集资金的主要渠道有:国家财政拨款;从银行取得流动资金借款和专用借款;通过企业内部积累补充再生产所需的资金;利用资金市场集资,即按法定程序和通过市场以各种方式向社会筹资,如股票、债券、租赁、商业信用等。随着社会主义市场经济的发展,企业筹资的渠道和方式也会越来越多。

（二） 资金运用

商业企业取得货币资金后,按照需要运用到经营过程中去。其中,大部分资金用于购买用以销售的商品及用品等流动资产,构成企业的各项流动资金;一部分用于购建仓库、设备等固定资产,构成企业的固定资金。流动资金和固定资金,统称为商业企业的经营资金。在经营过程中,两类资金以不同的形式运动。其中,流动资金是从货币形态出发,经过商品购进过程转化为商品资金,再经过商品销售过程,商品资金形态又回到了货币资金形态,这一过程称为流动资金循环。随着商品购销活动的不断进行,流动资金沿着货币—商品—货币周而复始地不断循环,称为流动资金周转。固定资金的循环周转与流动资金的循环周转有所不同,它是通过折旧的形式,分次、部分地将其磨损价值转移到费用中去,从销货收入中收回,然后专户存储,逐年积累,用于固定资产更新。

商业企业的经营过程,一方面要大量占用资金,同时还要耗费一部分资金。随着商品销售的实现,耗费了的资金又从销售的货币收入中得到补偿、收回,再用以垫付新的资金耗费,从而保证资金周转不断进行。

（三） 资金分配

商业企业是实行经济核算的独立经营单位,必须以收抵支,实现盈利。企业在取得销售收入后,首先要补偿商品进价成本和商品流通费,剩余部分便构成企业的纯收入,然后按照国家有关规定,在国家和企业之间进行分配,企业得到的部分即为企业留利,再在企业与职工之间进行分配,形成各种专用基金。属于生产性的专用基金,用于扩大企业的经营规模和改善经营条件;属于消费性的专用基金,则用于集体福利和对职工实行奖励或自费调工资等等。

综上所述,在商业企业的经营过程中,资金的筹集、运用和分配,构成了商业企业全部资金运动的内容。商业企业的财务活动就是指商业企业经营过程中的资金运动及其有关的各种经济活动。

二、商业企业的财务关系

在商业企业的财务活动中,从形式上看,是在不断发生企业内外各方面的经济往来。而这些经济往来实质上体现着商业企业与社会各个方面的经济责任、经济权利和经济利益的相互关系。这种在资金运动中发生的以货币形式所体现的各种经济关系,称为商业企业的财务关系,或商业企业财务。商业企业的财务关系主要有五个方面。

(一) 企业与国家财政、税务部门的财务关系

商业企业向国家财政部门取得各种拨款,并按税法 and 有关规定上缴税利。这种缴拨关系体现了所有者和经营者之间存在的统一领导和相对独立经营的关系;体现了国家作为政权主体向企业征收各种税金的关系。

(二) 企业与银行的财务关系

商业企业将资金存入银行,为银行提供信贷资金来源,通过银行办理各种非现金结算;当资金不足时,商业企业向银行

申请贷款,按规定使用并到期还本付息。这种存贷关系体现了社会主义商业企业与银行之间的银行信用关系。

(三) 企业与其他企业的财务关系

商业企业向商品供应者购进商品、支付货款;向商品消费者销售商品,收取货款;向各种为商品流通提供劳务的单位支付费用等,都要相互计算价款、办理结算。这种货币结算关系实际上体现了企业与其他单位之间存在的等价交换关系。

(四) 企业与内部各部门的财务关系

在商业企业内部,资金由各个职能部门及各级责任单位,按规定的经济责任及相应的经济权限,分别掌握使用。这样,在内部资金的分配及相互结算中,就产生了企业与内部各部门、各层次之间的权责结算关系。这种企业内部的权责结算关系,体现了企业统一领导下的各部门之间的权责划分与相互协作。

(五) 企业与本企业职工的财务关系

商业企业及各部门根据职工在经营中所负经济责任的大小,以及他们劳动的数量、质量和对社会贡献的大小,支付相应的工资、奖金、补贴及提供各项福利性开支,这是企业与本企业职工之间发生的货币关系。这种关系体现了社会主义的按劳分配原则。

综上所述,在商业企业的经营活动中,客观上存在着资金运动,而在资金运动中,又必然发生企业与各方面的经济关系。商业企业财务关系就是指商业资金运动中发生的企业与各方面的经济关系。它是商业企业财务的实质。

三、商业企业的财务管理

商业企业财务是伴随着商品购销活动而产生和发展的一种客观经济现象,是商业经营中资金运动及其所体现的经济

关系的概括。财务管理是组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。商业企业财务管理,是根据商业企业资金运动的客观规律,按照国家的方针政策、计划要求和财经制度,合理地筹集、运用和分配资金,正确处理与各方面的经济关系,以促进商品流通的发展,加强经济核算,提高经济效益的经济管理活动。它是商业企业管理的一个重要组成部分。

根据资金运动的内容,商业企业财务管理也可相应地划分为流动资金管理、固定资金和无形资产管理、专项资金管理、商品流通费管理和企业纯收入管理五个方面。

第二节 商业企业财务管理 的意义和任务

一、商业企业财务管理的意义

加强商业企业财务管理,不论对宏观经济管理,还是微观经济管理,都具有十分重要的意义。

(一) 商业企业财务管理是国家财政信用体系的基础

财政信用体系是社会主义国家有计划地动员、分配和监督使用资金的组织系统,包括国家财政、银行信贷及企业财务。其中,国家财政是国家根据建设和管理的需要,运用行政权力以国家预算形式强制地、无偿地集中和分配社会资金的分配关系,它制约着国民经济发展的主要比例关系,决定财力分配使用的方针政策,是财政信用体系的主导环节。银行信贷是国家运用经济手段,通过借贷形式动员和组织资金,实现社会资金的再分配,它的灵活性大,利用效率高,动员范围广,是国家银行体系中的重要调节环节。

企业财务是财政信用体系的基础。首先,国家财政动员的资金,主要来自企业创造和实现的盈利;国家财政分配的资

金,又主要用于经济建设,大部分用作对企业的投资和拨款。其次,企业在经营过程中的存款,是银行信贷资金的来源之一;银行信贷资金的发放,又以企业为主要对象。而且,商品的购销,又是银行投放和回笼货币的主要渠道。再次,企业财务处在直接服务并监督社会商品生产、交换和分配的地位,国家财政和金融方面的方针和政策,必须由企业财务部门具体执行,各种财政、信贷监督也必须以企业的财务监督为基础。因而,商业企业加强财务管理,不仅有利于增加财政收入,增强国家财力,而且还有利于加快资金周转,使资金及时回笼,提高信贷资金的使用效率。可见,企业财务是财政信用体系的基础,商业企业财务作为企业财务的重要组成部分,对巩固和发展国家财政信用体系起着重要作用。

(二) 商业企业财务管理是对企业经济活动的综合性管理

商业企业的经营活动,主要是商品购销活动。为了搞好商品经营,必须做好业务管理、仓储管理、运输管理、计划管理、物价管理、劳动工资管理和财务管理等各项企业管理工作。各方面的管理相互联系、相互依存,共同组成商业企业管理体系。在这一体系中,财务管理不是直接组织某一方面的经济活动,而是以货币形式,通过分配资金、综合反映、参与决策、实施监督等管理职能,对企业经营活动的全过程进行控制和调节,使之协调平衡,完成商业企业的预定任务。所以,商业企业财务管理是一种以价值形式进行的综合管理,加强财务管理,对提高企业经营管理水平具有重要作用。

综上所述,商业企业的财务管理,既是国家财政信用体系的基础,又是企业管理的重要方面。加强财务工作,发挥财务部门在组织企业经营活动中的参谋作用,对于促进商业企业

合理组织商品流通,全面改进经营管理;对于做好财政信贷工作,促进我国社会主义现代化建设,都具有重要意义。随着我国经济体制改革和商品经济日益发展,企业将真正成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体,财务管理必将日益显示其重要的作用。

二、商业企业财务管理的任务

商业企业财务管理的任务,是根据商业企业的基本任务和国家财政信用体制的要求,以及财务管理的职能来具体确定的。综合起来,有以下几项:

(一) 合理组织资金供应,提高资金使用效率

有计划地筹集和分配资金,以满足经营业务的合理需要,并促使资金合理使用,提高其使用效率,这是商业企业财务管理的首要任务。

首先,财务部门要根据其经营任务、经营计划及其他条件,正确确定一定时期的资金需要量,据以编制计划,并按政策规定的渠道筹集资金。其次,要将各项资金合理配置在各个经营环节,并在计划执行中控制货币收入与支出,进行日常的资金调节,平衡余缺。再次,要对各项资金的使用情况进行考核和分析,发现不合理因素要及时消除,保证资金周转顺利进行。

在资金供应工作中,要正确处理需要与可能的关系,即:既要努力筹集资金以满足业务经营的需要;又要注意节约,从财务角度仔细地测算和审查各种经营方案,把可能筹集的、有限的资金用到最需要、效益最高的经营项目上去。

(二) 努力增收节支,提高经济效益

努力提高经济效益,是我国一切经济工作的核心。商业企业提高经济效益,要求以较少的劳动占用和劳动耗费、最快的