

怎样在商品流通企业 管理财务

因为专业、原创和权威，所以更好！

中华第一财税网(又名"智董网")，全球最大的中文财税（税务）网站

讲义提纲

第一讲 商品流通企业财务管理综述

第一节 商品流通行业综合知识

第二节 商品流通企业财务管理概述

第三节 商品流通企业财务管理体制、权责

第四节 商品流通企业财务核算

1-4-1 商品批发企业财务核算

1-4-1-1 商品批发企业财务核算概述

1-4-1-2 商品批发企业购进（采购）业务财务核算

1-4-1-3 商品批发企业销售业务财务核算

1-4-1-3-1 一般销售业务

1-4-1-3-2 特殊销售业务

1-4-1-3-3 销售成本核算

1-4-1-4 商品批发企业储存（库存）业务财务核算

1-4-2 商品零售企业财务核算

1-4-2-1 商品零售企业财务核算概述

1-4-2-2 零售商品的售价金额核算

1-4-2-3-1 概述

1-4-2-3-2 购进

1-4-2-3-3 销售

1-4-2-3-4 储存

1-4-2-3 零售商品的进价金额核算

1-4-2-4 批零兼营商品流通企业库存商品的财务核算

第二讲 商品流通企业财务分析

第一节 商品流通企业财务分析概述

第二节 商品流通企业财务指标分析

第三节 商品流通企业财务分析体系

第三讲 商品流通企业收入管理

第一节 商品流通企业收入综合知识

第二节 商品流通企业销售商品收入

第四讲 商品流通企业成本费用

第一节 商品流通企业成本控制

4-1-1 商品流通企业成本管理

4-1-2 商品流通企业成本控制概述

4-1-3 商品流通企业成本控制方法

第二节 商品流通企业费用管理

第三节 商品流通企业薪酬福利

第五讲 商品流通企业收益分配

第一节 商品流通企业收益分配概述

第二节 商品流通企业利润分配政策

第三节 商品流通企业年度利润分配

第四节 商品流通企业职工要素分配的管理

第五节 商品流通企业股票股利和股票分割

第六节 商品流通企业股利支付

第七节 商品流通企业出售股权投资及其收益的管理

第八节 商品流通企业年度经营亏损的弥补

第六讲 商品流通企业筹资管理

第一节 商品流通企业筹资管理概述

第二节 增长率与商品流通企业资金需求

第三节 商品流通企业权益资金筹集管理

6-3-1 商品流通企业权益筹资概述

6-3-2 商品流通企业吸收直接投资

6-3-3 商品流通企业发行普通股票

6-3-4 商品流通企业留存收益筹资

第四节 商品流通企业债务资金筹集管理

6-4-1 商品流通企业债务筹资概述

6-4-2 商品流通企业短期负债筹资

6-4-3 商品流通企业长期负债筹资

6-4-3-1 商品流通企业长期负债筹资概述

6-4-3-2 商品流通企业长期借款筹资

6-4-3-3 商品流通企业债券筹资

6-4-3-4 商品流通企业融资租赁

6-4-4 商品流通企业混合筹资

第七讲 商品流通企业资本结构决策

第一节 商品流通企业资本成本

第二节 商品流通企业资本结构

第八讲 商品流通企业资产营运

第一节 商品流通企业资产营运概述

第二节 商品流通企业资产调度控制

第三节 商品流通企业资产营运管理其他事项

第九讲 商品流通企业流动资产管理

第一节 商品流通企业现金管理

第二节 商品流通企业应收款项管理

9-2-1 商品流通企业销售合同的财务审核

9-2-2 商品流通企业应收款项管理

第十讲 商品流通企业固定资产和无形资产的管理

第一节 商品流通企业固定资产管理

第二节 商品流通企业无形资产管理

第十一讲 商品流通企业投资管理

第一节 商品流通企业投资概述

第二节 商品流通企业对外投资

第三节 商品流通企业证券投资

11-3-1 证券投资概述

11-3-2 股票投资

11-3-3 债券投资

11-3-4 基金投资

11-3-5 衍生金融资产投资

第十二讲 商品流通企业财务风险

第一节 商品流通企业风险和报酬

第二节 资金时间价值

第三节 商品流通企业风险控制

12-3-1 商品流通企业风险控制概述

12-3-2 商品流通企业经营风险控制

12-3-3 商品流通企业财务风险控制

第十三讲 商品流通企业财务预算

第一节 商品流通企业财务预算概述

第二节 商品流通企业财务预算报表的编制

第三节 商品流通企业年度财务预算报表主表

第四节 商品流通企业年度财务预算报表附表

第五节 商品流通企业财务预算情况说明书内容提要

第十四讲 商品流通企业信息管理

第一节 商品流通企业财务信息管理概述

第二节 商品流通企业信息化财务管理

第三节 商品流通企业资源计划系统

第四节 商品流通企业财务预警机制

第五节 商品流通企业财务评价体系

第六节 商品流通企业财务信息内部公开制度

第七节 商品流通企业财务信息使用制度

第十五讲 商品流通企业财务监督

第一节 商品流通企业财务监督概述

第二节 商品流通企业外部财务监督

第三节 商品流通企业内部财务监督

第四节 财务监督法律责任

第十六讲 商品流通企业业绩评价

第一节 商品流通企业业绩评价概述

第二节 商品流通企业部门业绩的报告与考核

第十七讲 商品流通企业财务报告

第一节 商品流通企业财务报告的编制、管理

- 第二节 商品流通企业资产负债表
- 第三节 商品流通企业利润表
- 第四节 商品流通企业所有者权益变动表
- 第五节 商品流通企业会计报表附注
- 第六节 商品流通企业现金流量表
- 第七节 商品流通企业中期财务报告
- 第八节 商品流通企业合并财务报表
- 第九节 商品流通企业分部报告

试读内容

十二、商品流通企业财务管理的基本要求

商品流通企业财务管理的基本要求包括以下表 1-47 所示的三项：

表 1-47

一般企业财务管理的基本要求	确定内部财务管理体制	<p>(1) 投资者财务管理体制</p> <p>投资者与商品流通企业是投资与被投资的关系，具有与财产所有权相联系的权力，主要包括：对投入资本进行运营并决定收益分配的权力；决定商品流通企业战略、经营方向、方针和政策的权力；选择商品流通企业主要经营者及对其进行奖惩、激励的权力。同时，投资者应当维护企业法人财产权的独立性，并承担与其投资相适应的有限责任。</p>
	<p>企业内部财务管理体制是规定企业内部财务关系的基本规则和制度安排，具体包括企业内部财务管理主体及其财务责任、财务权限、财务关系、财务管理要素、财务运行机制等方面的内容。它又可分为投资者财务管理体制和经营者财务管理体制两个层次。</p>	<p>(2) 经营者财务管理体制</p> <p>商品流通企业是以营利为目的的法人，拥有独立的法人财产权，由经营者实施经营和管理，并对投资者、债权人、职工、国家等相关利益主体承担着不同的责任和义务。为此，商品流通企业根据经营特点、环境条件及战略要求、经营规模及组织形式，在法人内部各层次、各机构、各环节之间，采取集权模式或者分权模式设置财务权限，并明确对应的财务责任和利益。它更多地体现经营者财务管理的意图。</p> <p>企业集团经济体系是一个控制系统，它在自我运行的同时调控着物资系统、经营以及资本流转系统。该系统活动要求以财务体制为保障。因此，在企业集团内部，母公司（即集团公司）对子公司之间存在着投资者财务管理体制，母公司或者子公司本身存在着经营者财务管理体制。前者对子公司的发展规模、经营方向、财务目标、投融资决策及利润分配政策构成决定性的影响，后者对企业经营者、财务负责人、财务及其他机构的财务权限及其责任、管理方式、内部分配等进行制度安排。</p> <p>企业内部财务管理体制是组织财务活动、处理财务关系的根本制度，是构建企业内部财务制度的基础和框架。建立和完善现代企业制度，要求管理科学，商品流通企业财务管理首先要确定内部财务管理体制。</p>
	建立健全内部财务管理体制	<p>(1) 投资者财务制度</p> <p>是按照投资者的意图和要求制定的，其主要功能是维护投资者的权益，约束经营者的财务行为，明确投资者和经营者的权利与相应责任，规定商品流通企业重大事项的财务管理程序与财务政策，是商品流通企业处理</p>

<p>彻国家统一的企业财务规章，由投资者与经营者根据法律法规共同制定的企业内部具体的财务管理实施办法。它与国家制定的通用的企业财务规章、制度不同，前者贯彻实施后者的原则，解决商品流通企业的个别性财务问题；后者解决普遍性问题，为前者提供通用的财务准则和规范。企业内部财务管理制度包含投资者财务制度和经营者财务制度两个层次。</p>	<p>财务关系的依据。</p> <p>(2) 经营者财务制度</p> <p>是按照商品流通企业经营特点和经营者管理要求制定的，其主要功能在于规范经营者、其他职工以及企业内部相关机构在资产营运、成本费用控制等具体财务活动中的行为，包括财务权限与责任、财务事项处理程序与方法，以保证商品流通企业经营正常运转。</p> <p>从实际情况看，一般企业在库存现金、银行借款、银行账户、应收账款、低值易耗品、原材料或者商品采购、固定资产、对外投资、成本控制、费用报销等方面需要制定内部财务制度。集团公司在企业集团中发挥投资中心、融资中心、资金结算中心、资本运营监控中心、财务会计管理中心等的作用，往往还需要在投资、融资、担保、资金结算、商品流通企业股权、知识产权、资产处置、税费计缴与基金账户、财务预算、收益分配、财务人员配备等方面制定集团财务管理制度。</p>
<p>有效控制商品流通企业财务风险</p>	<p>财务风险主要包括偿债风险、投资风险和利润分配风险，是商品流通企业风险的核心。只要某项财务活动的未来结果具有不肯定、不准确或没有把握的可能，就有财务风险的存在。在市场经济条件下，商品流通企业财务管理活动大部分是在有风险的情况下进行的。但风险与报酬存在着一定的关系，而且有些风险是可以规避或者化解的。商品流通企业对财务风险的管理在于建立预测、防范、监控、化解财务风险的机制，在充分预测、评估的基础上，采取一定的措施，消除、转移、分散或者接受财务风险，使商品流通企业财务活动在风险中获得较高的报酬，从而实现财务目标。</p> <p>商品流通企业财务管理应当朝着企业价值最大化目标，创造性地开展财务管理。在市场经济条件下，评价现金流量的财务效果，应当综合考虑资金的时间价值因素；对购建或者处置的资产，应当考虑风险与报酬的关系；在日常财务管理中，应当树立财务信誉，塑造企业形象，注重商品流通企业长远的经济利益，并推进知识产权产业化，实现无形资产的经济价值；对企业并购重组，应当充分考虑商标权、专利权、专有技术、企业信誉等潜在的无形资产的影响，利用资产评估方法正确评估商品流通企业的整体价值，维护商品流通企业及投资者的权益；在财务分析、考核经营业绩或者评价决策效果时，应当权衡资金的成本水平。总之，通过商品流通企业财务上的合理经营，采用最优的财务政策，充分考虑资金的时间价值和风险与报酬的关系，在保证商品流通企业长远发展的基础上，使商品流通企业拥有的资本总价值达到最大。从创建内部财务管理条件上讲，应当将控制商品流通企业财务风险的措施、方法、程序、管</p>

		理要求等，予以制度化。
--	--	-------------

十三、商品流通企业财务管理的基本方法

商品流通企业财务管理的基本方法包括规划、预测、计划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等，这是区分财务管理与会计管理的基本标志之一。

从理论上讲，会计管理是对企业经济活动的确认、计量、记录和报告，财务管理是通过对企业经济活动的规划、预测、计划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等，规范和约束商品流通企业的理财行为，从而控制风险，实现商品流通企业的经营目标。会计核算贯穿于财务管理始终，着眼于提升商品流通企业的经营管理水平，会计准则与财务规则应该是并行不悖、相互促进、互为补充的。

……（试读结束啦。欢迎购买！“投资到大脑的钱可以给您今后带来更多的钱，早投资早获益，机遇只钟情于有准备的头脑”。）