

目 录

第一章 概论	1
第一节 财务与财务管理	1
第二节 财务管理的基本工作	9
第二章 财务计划	15
第一节 财务计划的意义和内容	15
第二节 流动资金计划	20
第三节 商品流通费用计划	34
第四节 利润计划	46
第三章 流动资金管理	55
第一节 流动资金的内容	55
第二节 流动资金的利用效果	64
第三节 流动资金管理的原则	74
第四节 商品资金的计划管理	79
第五节 商品资金的定额管理	89
第六节 非商品定额资金的管理	97
第七节 结算资金的管理	100
第四章 固定资金管理	106
第一节 固定资金概述	106
第二节 固定资金的管理	112
第三节 固定资产折旧	118
第四节 固定资产修理费用的管理	122
第五节 固定资金利用效果	125

第五章 专用基金管理	129
第一节 概述	129
第二节 更新改造资金的管理	132
第三节 大修理基金的管理	134
第四节 福利基金的管理	135
第五节 扶持生产资金的管理	136
第六节 退休基金的管理	137
第七节 税后留利基金的管理	140
第六章 商品流通费用的管理	143
第一节 商品流通费用的内容	143
第二节 商品流通费用的考核指标	148
第三节 商品流通费用的管理	152
第四节 商品流通费用的节约	159
第七章 企业纯收入的管理	169
第一节 商业企业纯收入的构成	169
第二节 社会主义利润本质及管理原则	175
第三节 考核商业企业的利润和纯收入的指标	178
第四节 商业企业盈亏测算	183
第五节 增加盈利的正确途径	187
第六节 商业企业纯收入的分配	193
第七节 商业企业利润分析	201
后记	208

第一章 概 论

第一节 财务与财务管理

一、商业企业财务活动

商业企业财务是指在组织商品流通过程中的资金运动及其所体现的经济往来关系。商业企业在开展商品购销业务活动中，需要通过各种渠道筹集货币资金，用货币资金购进商品，然后经过商品销售收回货币资金。这一资金运动过程，可以概括为： G (货币资金)—— W (商品资金)—— G' (增殖后的货币资金)。显然，商业企业的商品经营过程，同时也是资金的运动过程。商业企业的资金运动涉及到各种经济往来关系，例如企业与国家财政、与主管部门的缴拨款关系；与银行的借款、存款和结算关系；与其它企业之间的往来结算关系；与本企业内部各单位的资金调拨及职工的劳动报酬和福利费用的结算支付关系等等。在这里，资金运动是企业财务的现象，资金运动所涉及的各种经济关系，是企业财务的实质。

(一) 商业企业的资金运动

商业企业的经营过程，一方面表现为流动资产(如商品)和固定资产等的实物运动；一方面表现为资金的组织、分配和使用等的价值运动。

1. 资金的筹集

商业企业为开展经营过程必须拥有一定数量的生产资料(或称经营资料)和商品，为此，企业首先要筹措资金。企

业资金来源主要是：①国家拨款，即国家财政或企业主管部门，按国家计划拨给企业一部分购置固定资产和流动资产的款项，或拨给一定的专用款项。这些再加上企业部分的留利，就构成了企业的自有资金。供销社的自有资金还包括社员股金。②银行借款，这部分资金一般是企业流动资金的主要部分。③企业按规定提取的专用基金。此外，企业在经营中暂时尚未清算的应付往来款项，也是流动资金的来源之一。

2. 资金的运用

商业企业的资金，按用途分为：固定资金——用于购置固定资产；流动资金——用于商品流转；专用基金——用于企业固定资产的更新改造、职工福利、奖励、企业发展等。企业各种资金要根据经营需要，按计划进行合理分配，使之具体运用于企业经营活动中的各个方面。

首先，从一定时点(静态)来看，经过分配使用的资金有各种占用形态。占用在仓库、房屋、车辆等劳动手段上的资金称为固定资金。占用在库存商品、在途商品和加工付出商品；包装物、物料用品、家俱用具以及待摊费用和现金、银行存款，以及在商品购销和劳务等进行结算过程而发生的应收及预付款项等方面的资金，称为流动资金。

其次，从一定时期(动态)来看，商业企业资金的运动表现为不断地循环和周转。固定资金的实物形态固定资产的价值较大，能在物资流通中长时期使用。使用时，其价值随磨损程度逐渐、分次地转移到商品价值中去。因此，固定资金是从其为商品经营服务开始，逐步将磨损的价值计入商品销售成本中，通过商品销售，从销售收入中不断得到补偿。就是说，磨损价值，从销售收入中，以折旧基金的形式加以回收，作为货币准备金进行积累。当固定资产报废时，用这部

分货币准备金进行固定资产更新，从而使货币资金又转化为固定资金。至此，固定资金完成一次循环。固定资金周而复始地循环，就是固定资金的周转。流动资金的周转方式与固定资金不同，商业企业购进商品时，一方面收进商品，一方面支付货款。由此，货币形态的流动资金转化为商品形态。商业企业销售商品时，一方面付出商品，一方面收回货币，这样，商品形态的流动资金又转化为货币形态。可见，流动资金是按货币——商品——货币的形式进行循环的。这种周而复始的循环，形成流动资金的周转。

在商品流转中，为完成商品的运输、包装、保管、保养、销售等经营过程，商业企业要消耗一定的物化劳动和活劳动，其货币表现就是商品流转费用。此外，企业还发生其它收入和其它支出以及附营业的收入和支出。

企业销售商品后取得的货币资金还要进行分配。其中，首先要用于补偿商品进货原价和商品流转费用；其次，为补偿固定资产磨损价值，要用折旧形式，形成折旧基金，用于固定资产的更新。最后，其余部分为企业实现的盈利，要以税金和企业留利等形式在国家和企业之间进行分配。留在企业的部分利润，用于企业的发展、职工福利、奖金发放和后备基金。

（二）资金运动所体现的经济关系

商业企业在组织、分配和运用资金时，要发生各种财务关系，其实质是以货币形式表现出来的经济关系。这些关系主要包括以下几个方面：

1. 企业与财政、银行的财务关系

在我国，国家以生产资料所有者身份为企业提供资金，并参与企业纯收入分配，使企业与国家各级财政部门存有密

切的财务关系。这种关系主要是资金的上缴和下拨，如企业缴纳税金，财政部门下拨有关资金，弥补企业亏损等。商业企业与银行的财务关系，主要是向银行借款还款、存款取款、利息结算等货币结算关系。

2. 企业与其他经济组织的财务关系

商业企业在经营活动中要同社会各类经济组织发生广泛的经济联系。这主要是由于向各类经济组织购进商品、销售商品，或彼此提供劳务，而产生的各种货币结算关系。例如，商业企业向供货单位购进商品要支付货款，组织购销业务，要向仓储部门、运输部门支付劳务货款。在这些频繁而广泛的货币结算过程中，反映着在社会主义有计划的商品经济条件下，企业之间按照等价交换原则的分工协作关系。

3. 企业与上级主管部门的财务关系

随着经济体制的改革，政企逐渐分开，企业与上级主管部门的财务关系在相对削弱，但目前这种财务关系还是存在的。如主管部门下拨专项资金，企业向主管部门上缴折旧基金，集体企业上缴管理费，企业向主管部门上缴部分留利，供集中调剂使用等等。

4. 企业内部各单位之间的财务关系

在统一核算、分级管理体制下，独立核算企业与所属不独立核算单位、部门之间也有一定的资金缴拨关系。这里的财务关系，反映着企业内部各单位、部门之间的责权利关系，如，为落实内部经营责任制，企业把经营任务落实到各经营单位、部门，并拨付一定的资金。从而形成企业内部的核定、缴拨资金和内部往来结算，以及企业对留利、专用基金的分配等财务关系。

在体制改革中，许多企业实行职工集体或个人经营承包

责任制，这又引起新的一类财务关系。如企业要收回代销货款并付给手续费，收缴非原店承包者的包干利润、固定资产和流动资金占用费、固定资产折旧费、家具用具折损费，医药卫生福利费、职工退休金等，这里企业要与承包者发生一系列资金缴拨关系。

5. 企业与职工之间的财务关系

在我国，根据按劳分配的原则及社会劳动保险等有关制度，企业要向职工发放工资、奖金，开支福利费和职工退休金等，由此发生企业与职工之间的货币结算关系。

二、商业企业财务管理

(一) 财务管理的概念

上述说明财务反映商业企业的资金组织、运用、收回、分配的一系列运动。财务管理则是根据资金运动的客观规律，按照国家有关政策法规、规章制度和计划指标，对财务活动进行组织、指挥、监督和调节，即对资金运动及所涉及的各种财务关系进行管理。具体来说，财务管理包括：制订财务管理制度，进行财务决策，编制财务计划，处理财务关系，组织日常财务活动，开展财务分析，检查财经纪律，考核财务成果等内容。

商业企业财务管理是企业管理的重要组成部分。企业通过对资金运动的管理促进商品流通的顺利进行。商业企业财务管理的目标是实现商品流通的社会宏观经济效益和企业微观经济效益。

(二) 财务管理的任务

商业企业财务管理的任务包括：①提高资金利用效果。商业企业要开展经营活动，就要组织好资金的供应，为此，财务部门要疏通各种资金来源渠道。要提高资金利用效果，

就要认真进行财务决策分析，使有限的资金运用在最能出效益的时机和场合。同时，要合理调度资金，使资金在商品结构及其它分布上保证最佳状态，以利于加速资金周转。此外，还要保证资金的安全和完整，避免各种损失。②降低流转费用，增加企业盈利。财务部门要控制好企业各项费用支出，争取以较少的劳动耗费，完成较大的商品流通任务。③分配收入，完成上缴任务。企业从销售中获得的货币收入，要按规定在国家、企业和职工三者之间进行分配。其中，主要部分用于补偿进货原价、流通费用、固定资产损耗及职工劳动耗费。另外，要按有关规定向国家缴纳税金。余下一部分利润作为发展基金、福利基金、奖励基金和后备基金留归企业，另一部分利润要按规定及时、足额地上缴国家或企业主管部门。④进行财务监督，维护财经纪律。财务监督的内容有：资金的来源是否合理、合法，能否满足需要；资金在空间、时间上的分布是否合理，有无积压或不足现象；收入分配是否合理、合规；费用开支是否合理，费用开支范围是否合规等。财务监督有事前的预测、审查；有事中的日常控制和事后的检查。监督的意义在于维护财经纪律，保证正常的财务工作秩序。

（三）财务管理的原则

商业企业财务管理一般应坚持以下原则：①经济效益原则。财务部门应建立为业务部门服务的思想，以配合业务部门提高经济效益为己任。不能仅仅熟记制度、规定，而对经营漠不关心，应以提高经济效益为自己工作的出发点和归宿。②合规原则。企业不能不顾国家法规去追求企业的盈利。财务人员要以国家法规作为进行财务管理的基本依据。财务人员不仅要以身作则，按法规办事，还要向企业领导和职工做有关法规、制度的宣传解释工作，以保证这些法规、制度的贯

彻执行。③计划管理原则。企业财务工作要纳入计划轨道，使各部门之间相互配合，建立良好的工作秩序。④责任制原则。企业应实行统一领导、分级管理制度。如，企业财务部门负责处理对外的财务收支事项，组织整个企业的财务管理工作，并将各项指标分解落实到各商品部(组)和有关职能部门。各商品部(组)和职能部门按权限和经济责任，负责本部门的财务工作。

(四) 财务管理的意义

财务管理是企业管理的重要内容，它是一项涉及面很广的综合性工作，也是全面考核企业经济效益的必不可少的重要环节。商业企业做好财务管理工作，具有以下重要意义：

1. 促使企业更好地完成商品流通任务

在商业企业，商品经营对财务工作起着决定性作用，但财务工作决不是消极被动的，它对商品经营起着保证和促进的作用。财务工作的好坏，将直接影响企业的经营活动。企业的财务工作，主要是在国家统一计划指导下，努力做好资金的组织和供应工作，有计划地、及时地满足企业业务经营活动对资金的合理需要，从而促进企业业务活动的顺利进行，加速与扩大商品流通，促进生产的发展和满足人民生活的需要。

2. 推动企业改善经营管理，不断提高经济效益

通过对资金的日常管理，及时了解各种资金占用情况及周转速度，并采取有效措施，提高资金利用率。通过费用开支的日常管理，节约费用开支，降低费用水平。通过对企业盈利的管理，了解企业的纯收入和利润状况，按照国家规定做好盈利的分配工作，及时解缴税金和利润，加强财产物资管理，提高企业设备利用率。

3. 保证国家财政收支平衡

商业企业财务是我国国家财政体系中的组成部分，它与国家预算有着直接的联系。企业解缴的税金和利润是国家预算收入的重要来源；同时，企业资金的一部分或全部又来自国家的预算支出。因此，企业搞好财务管理，节约资金和节约开支，既可以减少国家预算拨款，又可以增加财政收入，从而促进国家财政收支平衡，保证经济建设的顺利进行。

4. 促使企业认真执行国家政策和财经制度

企业的经营状况和问题，都能在财务活动中反映出来。财务管理通过组织货币收支，即通过收款、付款、交款、借款、还款等各项财务活动，保证各项资金完整无缺，维护国家财产不受侵犯。对于违反财经纪律、不利于经济建设的资金占用或支出，必须坚决制止。对于随意占用国家资金，以及贪污盗窃、投机倒把等犯罪行为，进行有力地抵制和斗争，以加强社会主义法制，坚持社会主义经营方向。

（五）企业财务与会计的关系

商业企业的会计是经济核算的组成部分，它主要运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，反映和监督经济活动过程及其成果，并为国家财税部门、银行、国家审计部门及企业上级主管部门提供用货币形式计算的、反映企业财务状况的资料。企业日常的会计工作主要是设置会计科目、填制和审核会计凭证，利用复式记帐法登记帐簿，进行成本核算，财产清查和编制会计报表等等。企业财务是财政体系的组成部分，它主要是利用会计提供的数字和其他技术经济信息，进行财务预测、决策分析，协助企业领导进行决策。企业日常财务工作主要是确立财务管理体制，核定流动资金定额，编制、审批、执行和调整财务计划，决定如何筹措资

金、偿付货款及采用何种结算方式，进行财务监督、考核。

财务与会计两者具有共同的工作对象，即它们的工作对象都是企业的资金运动；两者都具有共同的目的和任务，即都是为了搞好企业的经营管理，加速与扩大商品流通。两者的工作是密切配合的。财务工作为了管好用好资金，必须借助会计核算所提供的各种有关数据；而会计为了充分发挥它的职能作用，也需要研究财务活动的变化情况。因此，在实际工作中，一般把两者结合起来，统称为财务会计。

第二节 财务管理的基本工作

财务管理工作的内容很多，主要包括以下几个方面：

一、建立财务管理体制

财务管理体制是管理企业财务的基本制度，正确建立不断完善财务管理体制，是财务管理的重要工作内容之一。管理体制主要包括：管理职权、组织形式和管理制度三个方面的内容。管理职权主要是指商业系统内上级与下级之间财务管理权限的划分；组织形式则指商业系统各级财务管理机构的设置及职责的确定；管理制度是指国家对企业及企业内部有关财务管理的规章制度。

商业企业财务管理机构是具体组织和进行财务管理工作的职能部门。大中型企业一般设财会科，负责企业的财务管理和会计核算工作；小型企业则可设专人负责此项工作。各级财务管理机构应配备具有一定专业知识和业务水平的财务管理人员。

企业财务管理制度是组织财务活动、处理财务关系的准则。财务管理制度一般由国家 and 地方财政部门和企业主管部

门制定，企业可在此基础上，结合本单位实际情况制定有关具体财务制度。企业财务制度一般包括：财务计划管理制度、固定资金管理制度、流动资金管理制度、现金管理制度、财务开支和审批制度、费用管理制度、利润分配制度、专用基金管理制度和财务审计制度。企业各项财务制度既要有相对稳定性，又要注意不断完善。由于具体情况变化，制度与之不相适应，不利于开展业务活动时，应经过调查研究，慎重考虑，及时进行修订。

二、加强基础工作

要提高企业财务管理工作水平，必须建立和健全必要的基础工作。这里包括：定额管理、原始记录、计量及以电子计算机为中心的财会信息处理系统等。

定额是考核经营管理方面劳动耗费及成果的标准。在工作中定额既是工作目标，是检验尺度，也是编制计划的基础。商业企业的定额一般有：劳动定额、流动资金占用定额、费用定额等。定额应保持相对稳定，同时要定期根据各种条件变化加以修订，使之保持先进合理性。

商业企业要建立健全各项原始记录，它们是反映企业经营活动的第一手资料。企业要统一规定各项原始记录的内容、格式和填写、传递、汇总、存档等有关制度。

计量工作若不健全，原始记录就不可能真实，定额也无从考核，同时，也影响到企业同消费者的关系。因此，各环节都应抓好计量工作，要有专人负责计量器具的配备、使用、保管和校正，检修等，建立必要的计量工作管理制度。

要根据企业财务管理的要求，定期将各项会计、统计、业务核算资料进行整理、分类、登记，作为历史资料归档或编印成册。这些资料是开展财务分析的重要依据之一。

随着市场竞争的加剧，企业的生存与发展对财务管理的要求越来越高，财务管理的工作日益繁重。要提高企业的应变能力，提高企业的决策水平和管理效率，建立以电子计算机为中心的财会信息系统已成为当务之急。在广大商业企业推广使用计算机，是企业财会管理的重要基础工作之一，这一工作应引起企业领导的高度重视。

三、编制财务计划

企业财务计划具体规定企业为完成商品流转任务所需要的资金及其来源，费用及费用水平和企业财务成果。财务计划包括流动资金计划、商品流转借款计划、商品流通费用计划、企业利润计划、专用基金计划等。财务计划以货币形式规划企业一定时期内的经济活动，它是指导和组织企业财务活动的依据。

要科学地编制财务计划，首先要预测各项财务指标。财务部门应根据上一年度财务计划实际完成情况，考虑计划年度各种变化因素，运用有关预测方法来预测财务指标？编制计划要注意：①指标既要有先进性，又要留有余地，使指标尽量精确；②财务计划与企业其他计划要相互衔接，做到综合平衡；③编制财务计划要实行领导与群众相结合，在企业各商品部(组)、各部门分别编制的财务指标基础上编制企业的财务计划。

在企业财务计划执行过程中，财务部门要做好信息反馈工作，及时发现存在问题，并采取相应控制手段，以保证计划的顺利完成。

四、组织日常财务工作

商业企业日常财务工作主要是资金、费用和盈利的管理。企业要根据销售商品和劳务情况，及时结算货款，回收货币。

对各项收入要按有关规定进行分配，补偿流通耗费，上缴税金，提留利润。企业要按指标或定额严格控制各项支出，对指标外或超定额的支出，要经过一定审批手续才能列支。企业要灵活调度资金，使资金的空间分布和时间分布保持最佳状态，保证资金的供应。

五、组织清产核资

定期组织清产核资，也是商业企业的基本工作之一。清产是指对企业全部财产、物资和债权债务进行清查；核资是指核定资金。组织清产核资工作的目的在于掌握企业现有财产的真实情况，调剂处理多余物资、设备，查明设备、物资和资金管理中的问题。这样，有助于正确核定企业各项资金，充分挖掘企业潜力，提高设备利用率和资金利用率。清产核资工作要制度化，要注意巩固其工作成果。

六、编制财务报表

商业企业为了改善经营管理，为向上级主管部门和财政、银行、审计等部门报告一定时期内的财务状况，必须按规定日期编制、上报财务报表。在实际工作中，由于财务与会计的内在联系，反映财务状况的报表多由会计人员根据日常核算资料编制提供。一些财务考核项目，如商品库存结构情况，也常由负责统计工作的人员提供。财务报表利用货币形式总括表现企业资金运动的各个方面，所以，及时编制财务报表对加强企业管理具有重要作用。

七、进行财务检查监督

财务检查指企业根据国家有关法规、条例和企业有关制度，对财务收支活动的正确性和合法性进行检查，以便更好地对企业的经济活动进行监督。通过财务检查可防止弊端，严明法纪，保证国家、集体财产不受侵犯。对企业业务活动

的监督包括：对商品流转计划完成情况进行金额监督和品种数量检查；监督业务合同的签订与执行；监督资金的使用；监督商品物资在保管和运输中的安全；审查控制费用开支；监督价格政策的执行情况；监督企业收入的分配情况等。财务检查、监督分事前、日常和事后三类。事先检查是对编制计划内容的检查；日常监督检查是在财务收支活动中的监督检查；事后监督检查是在财务收支活动后的监督检查。

商业企业财务检查中的重要内容之一是企业财务纪律的执行情况。企业财务纪律一般包括：①不准伪造凭证、帐目、报表，不准篡改会计数字，不准多计或少计收入、支出；②不准擅自扩大开支范围，提高开支标准，乱挤成本，乱摊费用；③不准随意改变经营资金和专项资金的用途；④不准挤占、挪用、截留、拖欠应缴利税和其他款项；⑤不准滥发奖金、津贴，不准挪用公款公物；⑥不准出租、出借银行帐户，套取现金，不准签发空头支票；⑦必须按国家规定的标准和比例提取专用基金；⑧不准转移、分散、隐瞒和私分公共财物和奖金；⑨不准动用公款公物请客送礼；⑩未经批准，不能购买属于国家控制购买的商品等。

八、进行财务分析

财务分析是企业财务管理的重要工作之一。财务分析可以分为事前的预测、决策分析；事中的控制分析和事后的评价、总结分析。事先财务分析包括预测企业收入、费用、利润等指标，预测资金供需及利用情况。企业进行决策分析，如对商品库存结构进行分析，确立最佳结构；对储存进行分析，确定各类商品的最佳进货批量和最佳储备时间；制订若干固定资产投资方案，通过分析确定最佳方案等等。预测、决策分析主要是为制订计划服务的。控制分析是一种事中分

析，分析的主要目的在于保证计划的实现，保证正常的经营秩序。通过对实绩与计划偏离的了解，一方面采取措施改进企业的经济活动；另一方面及时调整有关计划，协调企业各部门、各环节之间的关系。事后分析，侧重于对企业财务计划执行情况的检查。

企业财务分析主要包括资金分析、费用分析和利润分析。财务分析还可分为综合性的全面分析，和局部性的部门分析、专题分析。全面分析一般要定期进行，局部分分析及专题分析则可能不定期进行。

通过财务分析，检查企业贯彻国家的方针政策、财经纪律及财务计划执行情况，从中总结经验教训，揭露矛盾，找出差距，提出措施，促进企业不断改善经营管理，扩大与加速商品流通，提高经济效益。

复习思考题

1. 什么是商业企业的财务活动？
2. 商业企业的财务活动反映哪些经济关系？
3. 什么是商业企业财务管理？财务管理的任务有哪些？
4. 商业企业财务管理的原则有哪些？
5. 商业企业财务管理有哪些意义？
6. 企业财务管理与会计的关系是什么？
7. 企业财务管理的基本工作有哪些？

第二章 财务计划

第一节 财务计划的意义和内容

一、财务计划的意义

有计划地管理和发展国民经济，是社会主义制度的重要特征之一。要组织好商品流通也必须实行计划管理。财务计划是商业计划的重要组成部分。商业企业的财务计划是以统一的货币量度编制的综合性计划，它确定商业企业在一定时期内完成商品流转任务所需要的资金数额、来源、周转速度，流通费用数额、费用水平，以及盈利的形成和分配。财务计划体现了企业同国家财政、银行、主管部门以及企业内部各单位之间的经济关系。认真编制和执行财务计划，具有如下意义：

第一，可以促进商品流通任务的顺利完成。商业企业在一定时期内为完成商品购、销任务，需要多少商品资金，用多少资金购置固定资产、家具用具、物料用品，付出多少工资报酬，还需要开支哪些费用，这都需要有计划的筹集、供应、分配资金。这样，才能保证企业购销任务的完成，加速与扩大商品流通，促进社会生产发展，满足人民生活需要。

第二，推动企业加强经济核算，改善经营管理。在财务计划中规定了企业的盈利额、费用额、资金占用额等各项经济指标。这些经济指标实质是企业为了完成一定的商品流转任务和盈利任务，而付出最少的物化劳动和活劳动。加强财