

中等商业学校试用教材

商业财务

中国财政经济出版社

中等商业学校试用教材

商 业 财 务

商业财务编写组 编

中国财政经济出版社

中等商业学校试用教材

商业财务

商业财务编写组 编

*

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

河北宣化印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 7.125印张 145,000字

1979年12月第1版 1983年3月重校第4次印刷

印数：405,001—450,000

统一书号：K4166·156 定价：0.58元

编 审 说 明

本书是由我部组织部分商业、财贸学校编写的中等商业学校财会专业教材，也可供商业企业基层财会人员业务学习参考。

参加本书编写工作的有江苏省商业学校刘轶千，内蒙古自治区财贸学校孟昭田，辽宁省商业学校刘华池，上海市商业学校王志平，四川省商业学校邓名世等同志。初稿完成后，又经刘轶千、孟昭田、刘华池和山东省商业学校刘道生、吉林省商业学校陈学庸、北京市财贸学校刘文成等同志进行修改。在编写过程中曾得到上海市第一、二商业局财会处大力协助，有些省、市、自治区商业、财贸学校的教师和基层企业财会人员提供了一些宝贵意见，在此谨表谢意。

本书经我们审定，可以作为中等商业学校试用教材。

中华人民共和国商业部教材编审委员会

一九七九年六月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业企业财务的意义	(1)
第二节 商业企业财务工作的任务和基本要求	(6)
第二章 商业企业财务管理	(14)
第一节 财务管理的意义	(14)
第二节 流动资金的管理	(19)
第三节 固定资金及专用基金的管理	(52)
第四节 商品流通费的管理	(66)
第五节 利润的管理	(76)
第三章 商业企业财务计划	(86)
第一节 财务计划的意义	(86)
第二节 流动资金计划	(95)
第三节 固定资金及专用基金计划	(116)
第四节 商品流通费计划	(122)
第五节 利润计划	(131)
第四章 商业企业财务分析	(145)
第一节 财务分析的意义	(145)
第二节 流动资金的分析	(157)
第三节 固定资金和专用基金的分析	(182)
第四节 商品流通费的分析	(187)
第五节 利润的分析	(197)

第六节 财务分析报告	(206)
第五章 群众理财	(208)
第一节 群众理财的意义	(208)
第二节 群众理财的内容和方法	(210)
第三节 群众理财的要求	(220)

第一章 总 论

第一节 商业企业财务的意义

一、商业企业财务的概念

在我国社会主义制度下，还存在着商品生产和货币交换，社会产品的生产、分配和交换，都必须利用货币的形式进行，因而货币也就成为组织国民经济活动的重要手段。商业是国民经济的一个组成部分，商业企业的任务就是有计划地合理地组织商品流通，为工农业生产、为人民生活服务。商业企业为了完成所担负的任务，就必须具有一定数量的货币资金，用于商品流转和购置物质设备，以便组织经营活动。随着商品流转不断地进行，企业的资金也不断地循环和周转，这就构成了企业的资金运动。

商业企业的资金，按它在商品流通中的作用和周转的形式不同，分成固定资金和流动资金两部分。

固定资金是指商业企业购置或建筑房屋、仓库、设备等固定资产所占用的资金，它是商业企业经营业务所必要的物质基础。固定资金的特点是：它不是经营对象，不直接参加商品流转，只在一定时间内以实物形态为商品流转服务，而且不改变其实物形态。它的价值随着固定资产磨损程度逐渐

地以提取折旧费的形式转入商品流通费用，并从商品销售收入中得到补偿，而收回的这部分货币资金就形成企业的折旧基金，用于固定资产的更新和改造。由此可见，固定资金需要经过多次商品流通过程才能使其全部价值转化为货币形态。

流动资金是指商业企业用于组织商品购销业务活动所占用的周转资金。企业进行商品流转业务活动，主要经过商品购进和商品销售两个阶段：在商品购进阶段，资金是从货币形态转化为商品形态；在商品销售阶段，资金又从商品形态再转化为货币形态。所以，流动资金的周转与固定资金周转有显著的不同，随着商品购销活动的一次循环，就可以完成全部价值的周转。

商业企业在资金形态的转化过程中，还存在着资金的耗费与盈利及其分配。这是因为企业要完成从货币转化为商品，再从商品转化为货币的全过程，就必须进行商品的包装、运输、整理、保管、出售等一系列经济活动，这就必然要耗费一定的人力、物力和财力，形成商品流通费用。另一方面，商品的销售价格一般都是高于购进的价格，销售商品所取得的收入，在补偿商品购进的价格和支付的商品流通费用后的剩余部分，就是企业的盈利。而这部分盈利除按规定比例留作企业利润留成外，其余均解缴给国家财政。

根据以上所述，商业企业资金的形成是资金运动的起点，经过资金的运用、耗费和盈利及其分配，就是商业企业资金运动的全过程。

商业企业的资金运动，是以货币形式对社会产品进行分

配和交换的过程，不是孤立的货币、商品自身的周转运动，它体现着商业企业与各方面的经济关系，而这种经济关系是以货币形式表现出来的。概括起来有以下三方面的关系：

（一）企业与国家的关系

这种经济关系的表现形式是：国家通过财政或上级主管部门向企业拨付流动资金、固定资金和专用基金，企业向国库解缴税金和利润，向主管部门上交基本折旧基金，以及企业向银行借款、还款和存款，并通过银行办理款项的划拨结算等等。这种关系反映了国民经济中资金的分配与再分配。体现着国家集中统一领导和企业独立经营的关系。

（二）企业与国民经济其他部门的关系

商业企业与其他企业和事业单位、集体所有制经济组织之间，按照等价交换的原则，进行商品交易、劳务供应等款项的结算，体现了在国家统一计划指导下，国民经济各部门之间的分工协作关系。从商业企业与人民公社集体经济之间组织工农业产品的交换来说，还体现了从经济上加强工农联盟的关系。此外，还有企业与消费者个人之间的款项结算关系。

（三）企业内部各部门、企业与职工的关系

商业企业从不同的来源所取得的资金，是按照分级、分口管理的原则，由企业各部门分别按规定用途掌握使用的。同时，在企业经营过程中，资金占用必然分布在购销调存各个环节，这就形成了企业内部各部门之间的经济关系，即资金占用与资金管理的权责关系；而企业按照国家规定给职工发放工资、奖金以及举办各种福利事业等，则体现了社会主义的按劳分配关系。

上述企业与各方面的经济关系，集中反映了国家、企业和个人之间经济利益统一的规律，以及它们相互之间应负的经济责任。

综合上述，由于商品生产、货币交换的存在，商业企业在经营活动中的资金运动及其所体现的经济关系，是商业财务的对象。商业财务工作必须根据党的方针、政策，掌握商业资金运动的客观规律，正确地组织、分配和使用商业资金，处理好各方面的经济关系，以促使企业加强经济核算，更好地完成商品流转任务，为国家积累资金，为实现四个现代化做出贡献。

二、商业企业财务的地位和作用

商业企业财务是国家财政体系的组成部分。在社会主义制度下，国家财政、银行信用和企业财务是紧密地联结在一起的，在国民经济中成为统一的财政体系，它们都是动员、分配和运用货币资金，保证国民经济有计划按比例高速度发展不可缺少的组成部分。其中，国家财政处于主导地位，银行信用是辅助手段，企业财务是财政体系的基础。商业企业所需用的固定资金和流动资金的一部分是由财政拨款供给的，而企业所实现的盈利又是财政预算收入的一个来源。商业企业经营过程中的存款，构成银行信贷资金的部分来源，银行信贷的发放又以商业企业为主要对象。同时，商品流通是国家银行有计划地组织货币投放与回笼的主要渠道。通过上述各项活动，国家财政和银行就可以对企业实行货币监督，以促进企业不断提高经营管理水平。而这些工作都是通

过企业财务进行的。这就可以看出，国家财政和银行信贷对商业企业财务工作是具有重大影响的，而商业企业财务状况的好坏，也直接关系到财政预算的实现和银行信贷的灵活调度，以及国家运用财政、银行经济组织用经济手段管理经济的效果。所以，加强商业企业财务工作，对充分发挥它在国民经济中的职能作用具有重要意义。因而商业企业财务也就成为国家管理国民经济的一个有力工具。

商业企业财务工作是管理企业的一个重要手段。商业企业组织商品流通必须通过货币形式来进行，这就使财务工作可以通过资金收支来保证和监督企业的各项经济活动的顺利进行。同时，财务可以利用货币形式综合考核企业经营管理状况和经济效果。这就是财务成为管理企业重要手段之一的客观依据。因此，商业企业财务工作必须根据“发展经济，保障供给”的总方针，贯彻勤俭节约的原则，按照商品流转计划的要求，制定各项财务计划指标，为企业组织各项经济活动提出奋斗目标。例如：通过商品资金占用指标和周转指标的要求和贯彻，促使企业全面地完成商品流转任务；通过费用指标，可以控制各项开支，为国家多提供利润；而利润指标的完成，又在一定程度上反映企业扩大商品流转，节约费用支出的效果和管理水平的提高；同时通过各项财务计划执行情况的检查和分析，又可揭露企业经营中的问题，促使企业改进经营管理。由此可见，商业企业财务工作是企业管理工作的一个重要组成部分。充分发挥财务管理的作用，可以促使企业加强经济核算，明确经济责任，讲求经济效益，多快好省地完成国家规定的任务。

第二节 商业企业财务工作的 任务和基本要求

一、商业企业财务工作的任务

商业企业财务工作必须在党的领导下，根据国家计划和经营方针，并按社会主义经济规律和商业企业资金运动的规律，管好用好资金，做到资金的组织、分配和使用的高效率，管理的高水平，并为国家提供较多的资金积累。财务工作具体任务有以下三方面：

（一）有计划地、合理地供应资金，为扩大商品流通服务。

商业企业财务工作为扩大商品流通服务，主要是保证企业经营业务资金的合理需要。具体来说，也就是根据一定时期内企业商品流转任务，本着节约使用资金的要求，确定企业需要资金的数额；及时地收回销货款，取得财政拨款和银行贷款；积极挖掘企业资金潜力，集中一切可以利用的资金，有计划地组织供应，使资金合理地经过商品流转各个环节，顺利地进行周转。这样既可满足企业经营资金的需要，又能促使企业加速商品流转，扩大市场供应，更好地为发展生产和满足人民生活需要服务。

（二）认真贯彻各项财经制度，维护财经纪律和财务纪律，实行财务监督。

保证商品流转的资金需要，是企业财务工作为商品流转

服务的一个重要方面。但另一方面，还必须在执行党的方针政策的前提下，实行财务监督，加强资金的计划管理和定额管理，把企业一切财务收支都要纳入计划，并合理地、有效地使用资金，以全面完成商业企业工作任务。应该看到，服务与监督是企业财务工作不可分割的两个方面，离开了财务工作必须为商品流通服务的前提，监督就失去了目的和方向；离开了财务工作的监督作用，服务就达不到应有的效果。因此，企业如果片面强调监督，就会束缚广大职工的积极性，影响企业正常业务的进行。反之，如果只强调服务，就会削弱企业财务工作对商品流通的促进作用，不能维护国家的利益，有可能给国家造成不应有的损失和浪费。为此，要做好财务工作，应该是既要服务好，又要监督好，不应只强调一方面，而忽视另一方面。

商业企业的资金，是受国家财政预算和银行信贷计划所制约并分别规定有其专门用途的。如果企业不按财经制度规定合理使用资金，随意抽调、挪用和赊销、预付，势必导致资金运动与物资运动脱节，从而影响有计划按比例地发展社会主义经济。因此，凡属符合党的方针政策，而又有利于扩大商品流通的资金需要，应当积极支持；凡属违反财经纪律和财务纪律，不利于社会主义建设的资金占用或支出，必须坚决予以制止。对于随意占用国家资金、乱挤成本、乱摊费用、铺张浪费、请客送礼等违法行为，要敢于坚持原则，坚决予以抵制。只有这样才能更好地完成财务工作任务。

（三）贯彻勤俭办企业的方针，加强经济核算，降低流通费用，为国家增加积累。

发展国民经济，进行社会主义建设，需要更多的资金。商业企业在完成为生产为消费服务的过程中，担负着为国家积累资金的任务。为此，商业企业必须努力改善劳动组织，改善经营管理和提高劳动效率，节约一切可能节约的人力和物力，降低费用，为国家增加积累。

社会主义商业企业为国家增加积累，必须认真贯彻勤俭办企业的方针，发扬党的优良传统，在扩大商品流通的同时，充分发挥财务工作的职能作用，切实加强经济核算，合理地节约使用资金，以加速资金周转；减少商品损耗，防止财产损失；建立和健全财务制度，促进企业不断提高经营管理水平。

为了完成上述任务，商业企业财务部门必须做好以下工作：

（一）做好财务管理工作。是指根据党的方针、政策、计划和制度规定，进行日常财务管理，这是做好企业财务工作的重要方面。日常财务管理包括：流动资金、固定资金和专用基金管理、费用管理和利润管理。

（二）做好财务计划工作。是指财务计划的编制、审批、执行和调整等项工作。通过计划确定计划期内业务经营所需资金数额及其来源，费用水平和支出数额，盈利和分配等计划指标，并按计划合理组织、分配和使用资金。

（三）做好财务分析工作。是指对企业的经济活动和财务状况进行检查和分析，以便及时总结经验、揭露矛盾、找出差距、提出改进意见，促使企业不断改善经营管理。

以上三方面的工作，是相互联系、相互补充的。日常的

财务管理是实现计划指标和加强财务分析的基础；财务计划为财务管理规定了奋斗目标，而财务分析又给加强管理和编制计划提供了依据。因此，这三方面的工作不可偏废，都必须认真做好。

二、商业企业财务工作的基本要求

商业企业财务工作在其自身的业务活动中，必须坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政，坚持党的领导，坚持马列主义、毛泽东思想的基本原则，牢固地树立无产阶级的政治观点、生产观点、群众观点。在坚持上述基本原则和三大观点的前提下，要求做到：

（一）按客观经济规律办事

按照客观经济规律办事，是实现四个现代化和提高经济管理水平所必须遵循的原则，只有研究、掌握客观规律并按照客观规律办事，才能使社会主义经济持续地、高速度地向前发展，为不断扩大社会主义再生产、提高人民的物质文化生活水平创造可靠的物质基础。因此，商业企业财务工作也应该和其他各项经济工作一样，在日常工作中注意研究和遵循以下几个主要经济规律：

1. 有计划按比例规律。国家对资金的管理，是根据有计划按比例规律的要求进行的，以保证资金的筹集、分配与整个国民经济计划相适应。商业企业资金是国家资金的一个组成部分，它是国家有计划地用于扩大商品流转的资金。这就要求商业企业财务工作在分配和使用资金时，要服从国家统一计划的指导和按比例发展规律的要求，首先根据企业内部

经济活动所需资金的实际情况，安排好各方面资金占用的比例关系并加强资金的计划管理。在制定计划时，要按照兼顾国家、企业和职工个人利益统一的原则，全面考虑业务经营的需要与资金供应的可能，进行综合平衡。在执行计划过程中，要严格区分固定资金和流动资金、财政资金与信贷资金的不同性质与用途分别使用，不得互相挤占挪用，以免打乱国家资金的统一分配计划，影响整个国民经济有计划按比例高速度地发展。

2. 价值规律。价值规律是商品生产和商品交换的普遍的经济规律。在我国社会主义制度下，商品生产和商品交换将长期存在，商品的分配和交换还需要按经济规律的要求，通过货币的形式来进行。商业企业财务工作的主要任务是管好用好货币资金。因此，财务工作不能仅仅满足于组织资金供应，而且必须自觉地运用价值规律，加强经济核算，在扩大商品流转的同时，促使企业努力改善库存商品结构，提高适销对路商品的比重，以加速资金周转，降低商品流转过程中人力、物力、财力的耗费，讲求经济效果。

3. 国家、企业、个人利益统一和按劳分配规律。社会主义经济的根本目的就是要在生产发展的基础上，不断地提高人民的物质文化生活水平，因此，不考虑职工的利益就违背了社会主义经济的根本目的。损害国家和企业的利益，就会影响国家经济建设和商业任务的完成。为此，必须坚持兼顾国家、企业、个人利益的统一的原则。商业企业财务工作要在正确执行国家计划的前提下，积极促使企业完成商品流转任务，严格履行企业对国家的经济责任，按国家制度规定，

将应上缴的利润及时解缴国库。同时应贯彻各尽所能、按劳分配的原则，按规定发放职工工资和奖金，以及做好职工集体福利事业，并把奖金、福利和商业利润留成制度结合起来，使企业职工都能从物质利益上关心国家计划的完成和企业的经营成果。

按客观经济规律办事，必须坚持政治挂帅，只有这样才能使企业财务工作坚持社会主义方向，贯彻执行党的方针政策，为加速实现四个现代化做出贡献。政治是经济的集中表现，但政治不能在客观存在的经济规律以外，自己创造出另外什么规律来强加于经济，因而无产阶级政治挂帅，必须符合客观经济规律的要求，否则就会造成资金和物资的浪费，影响国民经济的迅速发展。因此，在进行财务工作时，应当正确地处理好两者的关系。

（二）贯彻经济核算的要求

经济核算是社会主义企业有计划地管理经济的方法，它是利用价值的形式，以货币来计算企业的经营成果，将销售收入与支出进行对比，研究和提高其经济效益，促使企业降低费用，增加积累。而财务工作则是通过组织、分配和使用货币资金，来保证企业商品流转任务的完成，并为国家提供积累。由此可见，贯彻经济核算和做好财务工作是相辅相成的。在具体工作上：

1. 经济核算要求有计划地组织企业经济活动。而财务工作则是根据计划管理原则，利用资金、费用和利润等经济指标，有计划地管理企业经济活动，因而为加强经济核算提供了条件。