

商品流通企业财务

顾 铨 主编

(修订本)

中国财政经济出版社

商品流通企业财务

(修订本)

顾 铨 主编

中国财政经济出版社

商业企业商品流通

图书在版编目 (CIP) 数据

商品流通企业财务/顾铨主编. -2 版 (修订本). -北京: 中国财政经济出版社, 1995

ISBN 7-5005-2806-X

I. 商… II. 顾… III. 商业企业-商品流通-财务管理
IV. F715.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 03991 号

中国财政经济出版社出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

密云双井印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 32 开 12 印张 243 000 字

1995 年 6 月第 1 版 1999 年 4 月北京第 5 次印刷

印数: 30 051—35 060 定价: 13.00 元

ISBN 7-5005-2806-X/F·2659

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

修 订 说 明

《商品流通企业财务》一书出版以后，从1994年起我国开始实行新的税制，改革外汇管理体制，其内容涉及流转税与企业所得税等税种的改革、外汇管理等各个方面，财政部门相应地对商品流通企业的财务管理、会计核算作了若干补充规定，这就要求我们对本书进行一次全面性的修订。

在修订过程中，我们对原书中的缺漏和差错作了增补和修订，并适当增添了各章习题的数量以满足教学的需要。

这次修订工作由顾铨、张美灵、丁鼎担任。修订后本书虽然表述了新的有关法规的内容和要求，但由于我们水平所限，缺漏和错误在所难免，恳请读者批评、指正。

编 者

1994年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业财务的概念.....	(1)
第二节 财务管理的任务和工作内容.....	(9)
第二章 资金筹集的管理	(14)
第一节 概述	(14)
第二节 资本金的管理	(24)
第三节 企业借入资本的管理	(29)
第四节 企业自筹资本的管理	(43)
第三章 流动资产的管理	(48)
第一节 流动资产概述	(48)
第二节 货币资金的管理	(63)
第三节 应收及预付款项的管理	(83)
第四节 存货的管理	(91)
第四章 固定资产与无形资产的管理	(119)
第一节 固定资产的管理.....	(119)
第二节 无形资产的管理.....	(133)
第三节 其他资产的管理.....	(139)
第五章 对外投资的管理	(142)
第一节 对外投资概述.....	(142)

第二节	长期投资的管理	(144)
第三节	短期投资的管理	(161)
第六章	成本的管理	(165)
第一节	成本管理的意义	(165)
第二节	商品进价成本的管理	(168)
第三节	费用的管理	(172)
第七章	营业收入、税金、利润及其分配的管理	(189)
第一节	营业收入及毛利的管理	(189)
第二节	税金的管理	(193)
第三节	利润的管理	(202)
第四节	利润分配的管理	(213)
第五节	企业终止的清算	(220)
第八章	财务预测	(225)
第一节	财务预测概述	(225)
第二节	利润预测	(233)
第三节	资金预测	(256)
第四节	财务预测的综合平衡及编报执行	(273)
第九章	财务分析	(277)
第一节	财务分析概述	(277)
第二节	财务状况的概括分析	(290)
第三节	利润分析	(294)
第四节	资产分析	(309)
第五节	权益分析	(321)
第六节	财务分析报告	(330)
第十章	财务管理责任制	(335)

第一节	财务管理责任制概述.....	(335)
第二节	财务责任指标的分解和考评.....	(341)
附 录 《商品流通企业财务》习题		
第二章	资金筹集的管理.....	(350)
第三章	流动资产的管理.....	(351)
第四章	固定资产与无形资产的管理.....	(356)
第五章	对外投资的管理.....	(357)
第六章	成本的管理.....	(358)
第七章	营业收入、税金、利润及其分配的管理	(360)
第八章	财务预测.....	(363)
第九章	财务分析.....	(370)
附 表		
附表一	一元的现值表.....	(375)
附表二	一元的年金现值表.....	(376)

第一章 总 论

第一节 商品流通企业财务的概念

一、商品流通企业的财务活动

商品流通企业作为生产者与消费者之间的中介，其最基本的社会功能就是实现商品从生产领域到消费领域的时空转移。商品流通企业要发挥其社会功能，首先必须向生产经营者购入一定数量的商品，以供转卖；企业拥有了一定的经营对象，还必须具有一定的经营手段，即借助一定的物质技术条件，以实现商品的时空转移。在商品流通过程中，这些以货币形式表现出来的商品、物质设备等各项财产的价值，就是商品流通企业资金。拥有一定数量的资金，是企业经营的必备条件。

伴随着商品购销活动的连续进行，企业的资金也处于不断的运动之中。企业资金形成之后，在商品购进时发生资金的垫支，在商品销售时实现资金的收回，在商品储运过程中发生资金的耗费，从商品销售收入中耗费的资金得到补偿，在商品购销过程中资金产生量的变化，资金量的变化必须依照

有关的规定进行分配或弥补等等。商品流通企业资金的垫支、收回、耗费、补偿、增殖、分配等一系列各具形式的资金运动，就是企业的财务活动。

企业资金运动在不同的环节，其运动形式虽然各不相同，但概括起来，不外乎就是资金的筹集、资金的运用、资金的分配。

（一）资金的筹集

商品流通企业开展经营，首先必须通过一定的渠道获得业务经营所需要的足够数量的资金。企业筹集资金的渠道主要有：

1. 国有企业从财政或上级主管部门得到的各项拨款；
2. 外商投资企业从国外引进的资金；
3. 联营企业各方所注入的资金；
4. 国家银行贷给企业的各项借款；
5. 通过发行股票、债券吸收社会各界资金；
6. 企业按照有关规定提留的企业自有资金。

企业筹集到的资金，一部分用于购进供转卖的商品，转化为企业的流动资金；一部分用于购建经营设施，转化为企业的固定资金。企业筹集到的资金，投入了商品流通过程，从而引发了资金的运动，可见资金的投入，是企业资金运动的起点。

筹集资金不仅是企业经营的需要，国家对此也有规定，设立企业必须有法定的资本金，商品流通企业以批发业务为主的不得少于人民币 50 万元，以零售业务为主的不得少于人民币 30 万元。股份有限公司注册资本的最低限额为人民币

1 000万元，有外商投资的公司的注册资本不应少于人民币3 000万元。

（二）资金的运用

商品流通企业所筹集到的资金，大部分是用于购买商品的。企业的资金，在购进商品时由货币形态转化为商品形态。当然企业只是为卖而买，因而购进商品时所付出的货款实质上是一种暂时的垫支。随着商品的销售，购买商品时所垫支的货款得以收回，企业的资金又从商品形态回归为货币形态。企业资金的这种存在形态的转换和回归，称为资金的循环。随着商品流转的不断进行，企业资金周而复始、延续不断地循环，称为资金的周转。

企业在实现商品的时空转移的过程中，必然要借助于人力与物力，因而也就必然会发生一定的活劳动和物化劳动的耗费，这些耗费用货币形式表现出来，就是企业的资金耗费。企业的资金耗费因商品流通而发生，理当作为商品流通费用，从商品的销售收入中得到补偿，从而保证资金周转的正常进行。

企业在商品流转过程所垫支的资金能否全额或超额收回，所耗费的资金能否得到合理的补偿，并不都是肯定的。企业应力求资金的投入规模合理，运用结构优化，周转速度加快，使用效益提高，这样才能保证垫支资金的收回和耗费资金的补偿。可见，资金的运用是资金运动的关键所在。

（三）资金的分配

在社会主义市场经济条件下，一个企业是否有存在的可能和必要，关键就看它是否有经济效益和社会效益。既无经

济效益又无社会效益的企业，将在市场竞争中遭到无情的淘汰。因此，企业必须根据经济核算制的要求，做到以收抵支，并有盈利。这就要求企业积极筹集资金，合理运用资金，使资金在运动中实现增殖。

资金的增殖部分，将按照规定，一部分上缴国家，改善公共环境，推动社会进步；一部分留归企业，增强企业实力，扩大经营规模；一部分奖给职工，改善员工生活，激发工作热情。

资金的筹集、运用和分配，构成了企业资金运动的全过程，三者在这个过程中的联系如图表 1-1 所示。

二、商品流通企业的财务关系

企业作为社会的一个经济细胞，与社会各方面有着广泛的联系，因而企业的一系列财务活动，并不是一种简单的孤立的行为，企业的一系列财务活动，体现着企业与社会各方面的经济利益关系。商品流通企业的财务关系，就是伴随商品流转而来的各种财务活动所体现的企业与社会各方面的经济利益关系。商品流通企业的财务关系，主要有以下几个方面：

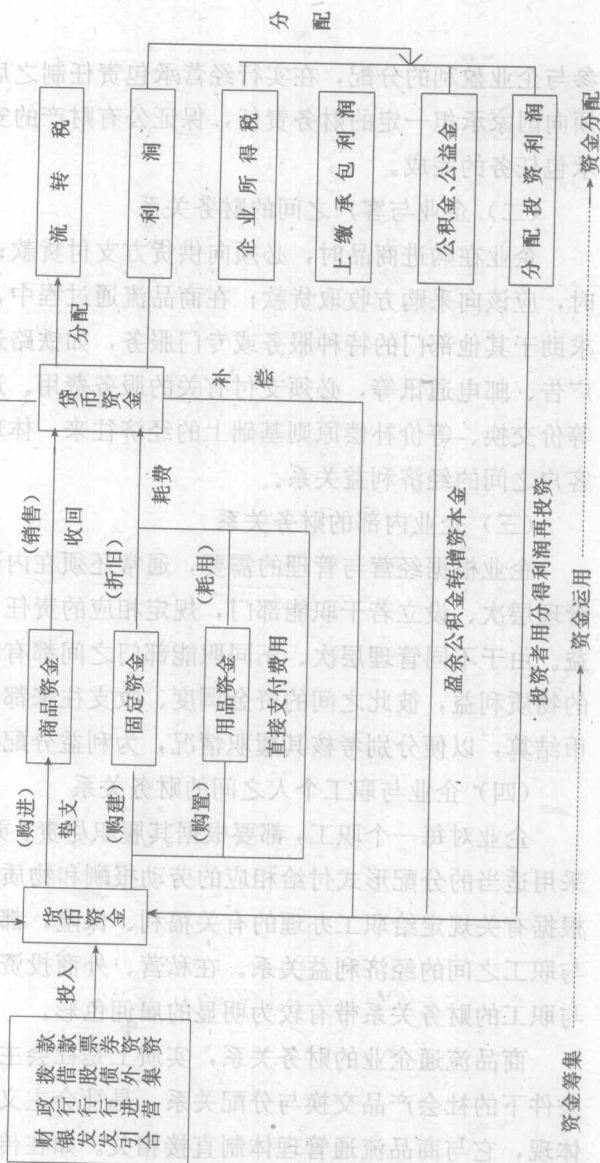
（一）企业与国家之间的财务关系

国家作为国民经济的宏观管理者，一方面为企业的正常运作提供条件，如通过银行给企业贷款；另一方面又要求企业守法经营、照章纳税。企业与银行的资金借还关系、与财政税务部门的资金缴拨关系，都是企业与国家之间的经济利益关系。对于国有企业来讲，国家又是企业的所有者，有权

图 表 1-1

商品流通企业资金运动示意图

收回垫支资金后投入新的循环



参与企业盈利的分配，在实行经营承包责任制之后，企业必须向国家承担一定的财务责任，保证公有财产的安全，保证承包任务的完成。

（二）企业与客户之间的财务关系

企业在购进商品时，必须向供货方支付货款；销售商品时，应该向采购方收取货款；在商品流通过程中，经常需要求助于其他部门的特种服务或专门服务，如铁路运输、宣传广告、邮电通讯等，必须支付有关的服务费用。这些建立在等价交换、等价补偿原则基础上的经济往来，体现着企业与客户之间的经济利益关系。

（三）企业内部的财务关系

企业根据经营与管理的需要，通常还须在内部划分若干管理层次、设立若干职能部门，规定相应的责任、权力和利益。由于不同管理层次、不同职能部门之间都有着相对独立的物质利益，彼此之间的资金调度、收支往来都必须通过货币结算，以便分别考核其履职情况，为利益分配提供依据。

（四）企业与职工个人之间的财务关系

企业对每一个职工，都要根据其履职尽责、贡献的大小，采用适当的分配形式付给相应的劳动报酬和物质奖励，企业根据有关规定给职工办理的有关福利、保险，都体现着企业与职工之间的经济利益关系。在私营、外商投资企业，企业与职工的财务关系带有较为明显的雇佣色彩。

商品流通企业的财务关系，实质上是社会主义市场经济条件下的社会产品交换与分配关系，是社会主义生产关系的体现，它与商品流通管理体制直接相关。如在传统的计划经

济体制下，企业与国家之间是统收统支的关系，企业与企业之间是产品调拨关系，企业与职工之间是平均分配关系；在市场经济体制下，企业与国家之间是自主经营、自负盈亏、照章纳税的关系，企业与企业之间是商品的等价交换关系，企业与职工之间是按劳分配的关系。

财务部门应该负起妥善处理企业与各方面经济利益关系的责任，致力改善企业的理财环境，从而保证企业资金运动高效有序地顺利进行。

三、商品流通企业财务与财务管理

商品流通企业财务是指商品流通企业的资金运动及其所体现的企业与各方面的经济利益关系。这是一种以货币形式反映出来的经济现象，它包括与企业的商品经营密切相关的一系列财务活动，以及这些财务活动所体现的企业与各方面的经济利益关系。

商品流通企业财务管理是商品流通企业筹划、开展各种财务活动，协调、处理与各方面财务关系，监督、维持资金运动正常进行的经济管理。简言之，商品流通企业财务管理是企业运用价值形式，以财务为对象的综合性管理。

财务管理是企业的重要组成部分。企业的商品经营活动必然引发企业的资金运动，而资金运动的状况又影响着企业的商品经营活动，因而，做好财务管理工作，对于搞活商品经营，改进企业管理，提高经济效益具有重要的作用。

（一）企业财务管理对商品经营的保证作用

随着社会主义市场经济体制的确立，商品流通企业的经

营活动不再是按部就班地进行，竞争越激烈，随机性就越大。在市场上，充满着机会，但都稍纵即逝，能否把握住这些机会，除了及时地掌握市场信息并作出正确的判断，往往就取决于资金的供应。企业一般不可能筹足大笔资金以等待机会的降临，因为那将是莫大的浪费。但如果机会出现的时候，企业无法在规定时间内筹措到业务所需的资金，又将导致机会的错失。可见，企业财务的基本职能之一——资金的筹措，是企业商品经营的必要条件。企业在进行各种财务活动时，能否注意处理好与各方面的财务关系，也是影响企业商品经营的重要因素。在企业外部，如果能与客户真诚合作，信守合同，互惠互利，按章结算，就能树立起良好的商誉，建立起稳定的购销渠道，进而由于企业信誉好，效益高，取得银行和财税部门的信任，这就为企业营造出良好的经营环境。在企业内部，处理好企业与职工的经济利益关系，协调好内部各层次、各部门之间的责、权、利关系，有利于调动各方的经营积极性，这对搞好企业经营同样是一个重要的保证。

（二）企业财务管理对经营过程的监督作用

企业改革的深化、经营机制的转换，赋予企业更大的经营自主权，与此同时，企业的责任也更大了。责任增大的一个表现就是，经营可以自主，管理必须自律。因此，在企业经营机制的转换过程中，必须建立起自我约束的机制。财务管理作为企业经营过程及其成果的一项综合性管理，无疑是企业自我约束的重要手段。商品流通企业的商品经营及其他经济活动，最终都要以价值形式反映到相关的财务指标上来，这就使企业财务管理对于经营过程的监督成为可能。企业可

以通过财务监督，检查企业的财务活动，透过企业的财务活动去发现并纠正企业在经营活动中存在的问题，促使企业坚持守法经营。市场经济是一种法制经济，要求企业具有自我约束的能力，因而，企业财务管理对经营过程的监督作用尤为重要。财务监督最基本的任务就是要求企业在寻求自身经济利益的时候，不得损害国家的利益，通俗地讲就是要用足政策而不出格，能打出“擦边球”而不出“界”。

（三）企业财务管理对经营效益的促进作用

企业经营效益的提高，可以通过增加投入、扩大规模而取得，这是一种外延的效益。另外一种途径，并不需要增加投入，只是通过改进管理，挖掘潜力，增收节支而达到提高经济效益的目的，这是一种内涵的效益。企业通过对财务状况和财务成果的考核与分析，可以找出影响经济效益变化的原因，甄别出哪些是有利因素，哪些是不利因素，为企业制订经营策略改进内部管理提供依据，使企业在经营上能扬长避短，在效益上实现增收节支，既提高了企业的经营管理水平，又提高了企业的经济效益。

综上所述，企业财务管理在企业的经营管理中具有十分重要的作用。

第二节 财务管理的任务和工作内容

一、商品流通企业财务管理的任务

商品流通企业的经营目标，是通过组织商品流转，实现

一定的社会效益和经济效益。商品流通企业财务管理的基本任务，就是围绕着企业的经营目标，做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作，依法合理筹集资金，有效利用企业各项资产，保证商品流转业务的正常进行，努力提高经济效益。具体包括以下几个方面：

（一）筹集、分配、合理使用资金

财务部门首先要根据企业商品经营的规模，测算企业的资金需要量，多方筹措，择优借贷，做好资金供应工作，保证经营活动的顺利进行；对已筹集的资金，还应在各个业务部门之间进行择优配置，对效益高、周转快的，要优先供应，充分供应，以求资金配置结构的优化；对使用中的资金，则应经常检查、监督、匡算、合理调度，避免资金的闲置沉积，努力提高资金的使用效率。

（二）增收节支、提高经济效益

增收节支就是要求财务部门做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作，促使企业在经营上扬长避短、合理配置，有效地利用企业各项资产，从而达到增加收入、节省支出的目的。财务部门不仅要通过资金的及时供应，避免购销机会的错失，增加企业的营业收入，还要通过财经政策的研究，充分运用政府给予本行业的优惠政策，形成经营优势，创造经济效益。优惠条件搁置不用，实际上就是企业无形资产的损失。通过财务考核和分析，不断改进企业的经营管理，还可以降低费用水平，减少财产损失，防止不合理开支。总之，要通过增收以扩大经济效益的外延，通过节支从内涵来提高企业的经济效益。