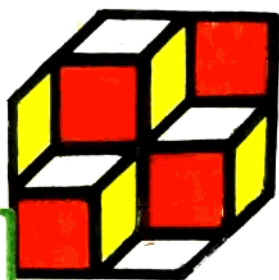


新编企业财务会计丛书

# 新编 商品流通 企业财务

吴振扬 周 忻 主编



立信出版社

(京)新登字 046 号

新编商品流通企业财务

吴振扬 周 忻 主编

气象出版社出版发行

(北京西郊白石桥路 46 号)

武汉邮电科学研究院印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:8.375 字数:188 千字

1993 年 10 月第一版 1993 年 10 月第一次印刷

印数:2000 册 定价:7.50 元

ISBN7—5029—1553—2/G·0388

---

## 新编企业财务会计丛书编委会

编委主任:胡金山

常务编委:胡金山 刘楚汉 桂文奎 王文童 吴振扬  
沈成志 周 忻 戴严森

编 委:(以姓氏笔划为序)

王文童 白荣庆 刘声高 孙荣洲 刘楚汉  
向求刚 沈成志 吴振扬 陈瑞文 周 忻  
周宗龙 张明树 郑家贤 范颂霞 张培生  
胡金山 桂文奎 高平安 章 炜 程 琪  
戴严森

## 《新编商品流通企业财务》编写人员

主 编:吴振扬 周 忻

副主编:孙荣洲 高平安 刘声高 向求刚 姜海涛  
李章华 刘玉枝 薛迅生 卢全友 王贤水

参 编:周 忻 熊 莉 何爱斌 刘声高 卢全友  
姜海涛 宣立华 李英涛 李 彬 鄢良军  
李国心 沈 烈 张智敏 夏红军 刘玉枝  
李章华 王贤水 宋文夏 余焱生 龙治平  
谈友玲

## 《新编企业会计丛书》

# 总 序 言

为了适应我国改革开放和发展社会主义市场经济的需要,财政部适时地对我国财务会计制度进行了重大改革。继1992年发布《企业会计准则》和《企业财务通则》之后,今年又陆续发布了工业、商品流通企业、施工企业等十三个新的行业财务制度和会计制度,并决定新制度从1993年7月1日起将在全国所有企业执行,为建国以来最深刻的一场财务会计变革拉开了序幕。这次变革对于企业转换经营机制,促进改革开放;提高广大财会人员的知识水平,使我国财会事务管理体系逐步直接向国际规范化都将产生极其深远的影响。

为了配合《企业会计准则》、《企业财务通则》和分行业的财务、会计制度的实施,帮助广大企业财会人员、财政税务干部学习和领会精神,我们组织了一批专业理论基础扎实、有丰富财会实践经验的干部和教师,编写了《新编企业财务会计丛书》。丛书坚持理论与实践相结合、国际化与中国特色相结合,紧紧依据新财务、会计制度,具体解释了各项规定的运用。丛书设计科学、立论正确、内容充实、深入浅出、通俗易懂。为企业财会人员、财政税务干部更新财会知识,和大中专院校的相关课程提供了一套好的教材。愿它成为广大读者的良师益友。

胡金山

1993. 2. 27

# 目 录

总序言..... 中南财经大学兼职教授、  
湖北省税务局局长胡金山

第一章 总论..... (1)

第一节 商品流通企业财务管理的意义..... (1)

第二节 商品流通企业财务管理的内容..... (7)

第三节 商品流通企业财务管理的任务 ..... (12)

第二章 资金筹集 ..... (15)

第一节 资金的时间价值与资金成本 ..... (15)

第二节 资本金 ..... (25)

第三节 企业负债 ..... (31)

第四节 企业筹资方式及选择 ..... (34)

第三章 流动资产资产管理 ..... (43)

第一节 流动资产管理的意义和要求 ..... (43)

第二节 现金、存款、应收及预付款的管理 ..... (47)

第三节 存货的管理 ..... (57)

第四章 固定资产资产管理 ..... (74)

第一节 固定资产管理的意义和要求 ..... (74)

第二节 固定资产折旧的管理 ..... (81)

第三节 固定资产投资与维修 ..... (90)

第四节 固定资产日常管理 ..... (96)

第五章 无形资产、递延资产和其他资产的管理..... (98)

第一节 无形资产的管理 ..... (98)

第二节 递延资产的管理..... (103)

|      |                          |       |
|------|--------------------------|-------|
| 第三节  | 其他资产的管理.....             | (104) |
| 第六章  | 对外投资的管理.....             | (106) |
| 第一节  | 对外投资的概念、分类及计价 .....      | (106) |
| 第二节  | 对外投资项目的确定.....           | (109) |
| 第三节  | 对外投资收益的管理.....           | (116) |
| 第四节  | 对外投资收回的管理.....           | (119) |
| 第七章  | 费用管理.....                | (121) |
| 第一节  | 费用管理的意义和要求.....          | (121) |
| 第二节  | 费用的内容和管理方法.....          | (129) |
| 第八章  | 企业纯收入的管理.....            | (142) |
| 第一节  | 企业纯收入管理的意义和要求.....       | (142) |
| 第二节  | 销售税金的管理.....             | (146) |
| 第三节  | 利润管理.....                | (154) |
| 第九章  | 财务预测.....                | (162) |
| 第一节  | 财务预测的意义和方法.....          | (162) |
| 第二节  | 财务预测的内容.....             | (172) |
| 第十章  | 财务计划.....                | (189) |
| 第一节  | 财务计划的意义和种类.....          | (189) |
| 第二节  | 财务计划的编制原则、依据和方法<br>..... | (190) |
| 第三节  | 资金计划.....                | (193) |
| 第四节  | 费用计划.....                | (200) |
| 第五节  | 利润计划.....                | (208) |
| 第十一章 | 财务评价.....                | (213) |
| 第一节  | 财务评价的意义和要求.....          | (213) |
| 第二节  | 财务评价的方法和步骤.....          | (216) |
| 第三节  | 企业偿债能力的评价.....           | (221) |

|       |                    |       |
|-------|--------------------|-------|
| 第四节   | 企业流动资产周转状况的评价..... | (227) |
| 第五节   | 企业盈利能力的评价.....     | (230) |
| 第十二章  | 企业清算的管理.....       | (235) |
| 第一节   | 清算机构及职责.....       | (235) |
| 第二节   | 清算损益.....          | (240) |
| 第三节   | 债务偿还及剩余财产的分配.....  | (244) |
| 附录:   |                    |       |
| 附表(一) | 1元的复利终值表 .....     | (246) |
| 附表(二) | 1元的复利现值表 .....     | (250) |
| 附表(三) | 1元的年金终值表 .....     | (252) |
| 附表(四) | 1元的年金现值表 .....     | (256) |

# 第一章 总 论

## 第一节 商品流通企业财务管理 的意义

### 一、商品流通企业的财务活动

商品流通企业是专门从事商品流通活动的经济单位，是商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药（石油、烟草）商业、图书发行等企业的总称。商品流通企业通过商品的购进、储存和销售等经营活动，将社会产品从生产领域转移到消费领域。

在社会主义市场经济条件下，社会商品仍然是使用价值的统一体。在商品流通过程中，商品价值的运动随着商品的运动而运动，资金运动是商品运动的表现形式，而商品运动要借助资金运动来实现。商品流通企业向供货人购买商品，再将商品转卖给购货人，从资金运动来看，购买商品要投入货币资金，经过商品销售又收回货币资金（包括实现的利润），其资金运动可概括为：货币资金—商品资金—货币资金。现将商品流通企业资金运动的过程说明如下：

资金的筹集与供应。所谓筹集资金，是指通过各种方式和法定程序，从不同资金渠道筹措聚集所需的资金。企业取得这些资金后，供应给有关部门使用，用于商品流转和扩大

商品购销的需要。因此，筹集与供应资金是企业组织商品流通所需的物资条件，也是商品流通企业资金运动的起点。

资金的运用与耗费。企业筹集的资金，把它运用于购买商品，购进房屋和建筑物等固定资产、开支各项费用，从而形成资金的运用与耗费。

资金的收入与分配。企业通过商品销售，取得销售收入，一般来说，商品的销售价格，总是高于购进价格，差额部分即是企业纯收入。企业对销售收入应进行合理分配，用于补偿商品销售进价成本和费用，缴纳税金，形成的税后利润应按规定予以分配。

上述资金的筹集与供应，资金的运用与耗费，资金的收入与分配的过程，即为资金运动的过程，产生的资金活动就是财务活动。

## 二、商品流通企业的财务关系

商品流通企业的资金运动，不是孤立的自身周转的增减运动，而是以货币形式对社会产品进行分配和交接的过程，体现着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，通常称为企业的财务关系，概括起来主要有以下几个方面：

### （一）企业与投资者的财务关系

在所有权与经营权分离的情况下，商品流通企业作为一个经济实体，可吸收各种投资者的资金。有权代表国家投资的政府或机构以国有资产对企业投资，形成国家投资者与企业的财务关系；其他企业法人以其依法可以支配的资产向企业投资，或享有法人资格的事业单位和社会团体以国家允许用于经营的资产向企业投资，形成了企业与其他法人之间的

财务关系：社会个人和企业内部职工以其合法财产，向企业投资，形成企业与个人投资者之间的财务关系；国外和港、澳、台地区投资者，向企业投资形成企业与外商之间的财务关系。企业的投资者要求保全其资产，希望获得最满意的投资报酬，企业应维护投资者的权益，不断提高经济效益，增加利润。因此，企业与投资者的财务关系，实质上是企业所有者与经营者所形成的权益关系。

#### （二）企业与债权人的财务关系

企业从银行以及其他金融机构取得借款，通过发行债券，向社会单位和个人筹集资金，到期偿还本息，从而形成企业与银行、其他单位和个人的债权债务关系。

#### （三）企业与国家的财务关系

企业按照国家财政、税务法规，向财政、税务机关上缴利润，缴纳税金，并按财务法规提取折旧、开支成本费用、管理各项资产、核算企业收益与利润、进行利润分配。形成了国家宏观调控与企业独立经营的关系。

#### （四）企业与其他单位的财务关系

企业向其他企业和单位购买商品、销售商品，相互提供劳务，必须按价值规律、等价交换的原则，用货币支付价款，从而形成企业与其他企业和单位之间的分工协作、等价交换的资金结算关系。

#### （五）企业与本企业职工的财务关系

企业在经营活动中与本企业职工发生密切的经济关系，企业职工为商品购销业务提供各种劳动，企业按照按劳分配的社会主义分配原则发放工资和奖金，形成了企业与职工之间的分配关系。在经济体制改革中，一些商品流通企业实行了改、转、租的改革，这样，企业与职工之间形成了承包经

营和租赁经营的财务关系。

#### （六）企业内部的财务关系

企业内部的财务关系主要有企业与企业内部非独立核算单位之间的资金缴拨、占用、耗费所发生的权责利益关系以及财会部门与业务科室分配和管理资金所发生的财务关系；实行内部承包经营责任制，将门店租赁给职工集体经营。形成承包或租赁的财务关系；划小核算单位后所属独立核算单位计算盈亏所分摊间接费用、管理费、分摊缴纳税金等所发生的财务关系。

综上所述，在商品流通企业的经营活动中，客观上存在着不断循环周转、增减变化的资金运动，资金运动中又必然发生与各方面的货币经济关系。所以，商品流通企业财务是伴随着商品购销活动而产生并发展变化的一种经济现象，是企业经营中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系。财务活动是资金运动的表现或现象，财务关系反映了财务活动的实质。

### 三、商品流通企业财务管理的地位和作用

#### （一）商品流通企业财务管理的地位

商品流通企业财务管理，是利用价值形式对企业财务活动和财务关系所进行的管理，是商品流通企业管理的重要组成部分。商品流通企业财务管理在企业再生产过程、社会主义综合财政体系和企业经营管理中处于十分重要的地位。

商品流通企业财务管理在企业再生产过程中处于分配的环节和地位。企业再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节组成的。企业财务管理通过筹集与供应资金、购置生产资料，形成生产要素的分配，为企业进行商品购销活动

建立必要的条件；对商品销售取得的货币资金进行分配，补偿商品销售进价成本、流通费用、缴纳税金、分配利润。这些，都是企业财务管理利用价值形式对产品进行初次分配的过程。企业财务管理的这种地位，形成了企业与国家、企业内部的分配关系。通过企业财务管理的初次分配，补偿了生产和流通过程中的耗费，保证了生产和流通的顺利进行，同时也是形成国家集中纯收入的重要基础，保证财政信贷再分配的进行。

商品流通企业财务管理，是社会主义综合财政体系的基础。社会主义综合财政体系由国家财政、银行信贷和企业财务组成。在综合财政体系中，国家财政处于主导地位，用于扩大社会再生产的资金，主要是通过财政来集中和分配，它是国家宏观调控国民经济的中枢。社会主义银行是信贷中心、结算中心和现金中心，是国民经济各部门资金活动的枢纽。国民经济中的大部分资金都是通过财政和银行来组织分配的。企业财务管理是综合财政体系的基础，因为企业是直接创造社会产品和初次分配社会产品的经济单位。我国预算收入的绝大部分源于企业缴纳的税金，相当的预算支出用于扩大再生产。同时，商品流通企业又是银行发放贷款的主要对象之一，商业购销是银行货币投放与回笼的主要渠道。可见，商品流通企业的经营状况和财务状况，对财政收入和银行信贷状况有着重要的影响。加强财务管理，正确组织财务活动是巩固国家财政和银行信贷的重要基础。

商品流通企业财务管理在企业经营管理中处于理财的地位。如上所述，商品运动和资金运动同时存在于商品流通过程之中，商品运动是资金运动的基础，决定着资金运动；资金运动产生于商品运动，并依附于商品运动。同时也对商品

运动起着促进或制约的作用。如把企业比喻为人体，资金则是人体的血液，人体血液充裕、循环畅通，企业聚财、用财和生财源流不绝，企业才有生存、发展的活力和后劲，企业资金活了，商品购销经营活动也就活了。所以，只有通过合理组织资金运动，重视财务预测、有效配置资金、加强日常财务控制、开展财务分析、评价财务状况，才能促进商品运动的顺利进行，不断改善经营管理，提高经济效益，从而谋求企业收益的最大化。商品运动与资金运动的密切关系，决定购销业务活动与财务管理活动存在着密不可分的关系，构成了经商与理财两个不可分割的方面，使财务管理成为企业管理的重要组成部分，在企业管理中处于理财的重要地位。

## （二）商品流通企业财务管理的作用

商品流通企业财务管理的地位决定了财务管理具有以下作用：

1. 促进生产与流通的发展。商品流通企业不断扩大的经营业务需要占用和耗费大量的资金，企业财务合理地筹集、分配和运用资金，保证商品流转的资金需要，提高资金使用效率，通过调节资金的分配方向和数量，起到促进商品流通发展的作用，商品流通的发展，反作用于生产，从而促进社会生产的发展。

2. 促进经济效益的提高。企业财务通过筹资决策，建立企业最优资金结构，加强日常财务管理，有效利用企业现有的资产，优化企业资产结构，从价值形态上反馈商品购销业务活动情况，及时发现经营管理上存在的问题，开展财务评价，向企业管理当局提供经济活动信息和财务信息，为改进企业经营管理，不断提高经济效益起到参谋的作用。

3. 维护投资者的利益和偿债能力。财务监督是企业财会

部门依据财经法规、财经政策、财经纪律和财务制度，利用价值形式对企业经营活动所进行的监督。通过资金、费用、成本、利润等综合性财务指标所提供的信息，监督企业经营活动的全过程，合理控制财务收支，保持企业良好的营运能力与获利能力。同时，针对出现的新情况和新问题，建议采取相应措施，改进经营与管理，保护企业资产的安全与完整，使企业投资者获得最满意的投资报酬，增强企业存货与应收帐款的变现能力，确保企业债务到期清偿，从而起到维护投资者利益和维持偿债能力的作用。

## 第二节 商品流通企业财务管理的内容

### 一、商品流通企业资金运动的内容

#### （一）筹集与供应资金

商品流通企业开展经营，必须通过各种方式和法定程序筹集资金，以满足经营业务的需要。不同所有制形式的企业筹资渠道各不相同，但归纳起来主要有由企业所有者投资；用企业内部积累，补充扩大经营规模所需的资金；利用银行信贷，从银行以及其他金融机构借入资金；发行股票和企业债券；利用商业信用筹措短期债务资金等。这些资金进入企业，成为企业资金运动的起点。

企业筹集资金，供应给企业各部门，用于购买商品、包装物、低值易耗品，购置建造房屋建筑、机器设备等固定资产，以保证商品经营活动的顺利进行。筹集资金是资金运动的前提，供应资金是资金运用的开始。

#### （二）资金运用与耗费

企业筹集的资金投入商品流通过程后,开始了资金运用。商品流通企业运用资金主要有流动资产、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产和对外投资等方面。

企业的资金随着商品的购、存、销经营活动不断周转,同时发生资金的耗费与补偿。例如发放职工工资、开支运杂费、保管费、发生管理费用、支付银行借款利息等。这些商品流通过程中所发生的必要劳动的耗费我们称之为商品流通过费,在销售商品取得货币资金后得到补偿。

### (三) 资金的收入与分配

企业销售商品取得货币资金,实现了商品的全部价值,完成了商品资金转化为货币资金的运动。企业的商品销售收入首先应补偿商品销售进价成本和商品流通过费用,然后分配盈利,向国家交纳各种税金和承包利润,税后利润应按规定提取法定公积金、公益金、分配给投资者等。

## 二、商品流通企业财务管理的基本环节

商品流通企业财务管理的基本环节,是指组织财务活动、处理财务关系的各个业务工作阶段。财务管理的环节中包括一系列相互联系的基本业务手段,形成周而复始的财务管理工作的循环过程,构成一个完整的财务管理工作的体系。

### (一) 财务预测

财务预测是对企业财务活动未来发展状况的预计和测算。通过财务预测可以评估企业未来的财务状况;确定企业的计划筹资需要量;确定企业各种经营活动方案对企业未来财务状况和资金需要量的影响;为评估企业未来经营成果提供统一标准。它的直接目的是为财务决策和编制财务计划服务,是财务决策和财务计划工作的重要基础。其最终目的是

服务于经营决策，提高企业经营活动的经济效益，增加企业利润。

## （二）财务计划

财务计划是确定财务目标，指导和组织企业财务活动的基本文件。它以价值形式确定企业计划期的财务收支规模和经济活动的最终财务成果；衔接企业财务活动与经济活动的关系。商品流通企业财务计划通常包括资金计划、费用计划和利润计划。财务计划管理一般由编制计划、执行计划、检查和评价计划执行情况三项工作组成。正确编制和执行财务计划，使企业财务活动建立在财务计划的组织与指导之下，成为组织与指导财务活动的依据，有计划的筹集与分配资金，确定企业计划期内为完成商品购销业务所需资金数额、费用水平和财务成果。

## （三）日常财务控制

日常财务控制是在经营活动中，以财务计划为依据，对资金的收入、支出、占用和耗费进行日常的计算和审核，实现财务计划目标，提高经济效益。实行日常财务控制是落实计划、保证计划实现的有效措施。商品流通企业的财务控制包括资金控制、费用控制和盈利的控制。财务控制要适应管理定量化，一般先应将财务计划指标按责、权、利相结合的原则制定成各项标准，从而分解落实到各部门、科室、柜组以至个人；然后执行这些标准，对资金运用、费用支出、资金收付运用各种手段进行事先控制，对于符合标准的予以支持；不符合标准的则应加以限制；在执行标准的过程中，根据核算资料将实际执行情况与标准进行对比，确定差异的程度和性质，考察可能出现的变动趋势，揭示经营过程中存在的问题，采取有效措施，予以调整，保证财务计划的顺利完

成。

#### （四）财务评价

财务评价是以核算资料为主要依据，对企业财务活动及结果进行调查研究，分析影响计划执行的因素，挖掘企业潜力，提出改进措施，充分利用企业资源，增加盈利。通过财务评价，可以掌握财务计划的完成情况，检查财经法规、财务制度的执行情况，并不断改进财务预测、财务计划工作，掌握财务活动规律，改进财务管理工作。

财务的各基本环节是相互联系、相互补充的。财务管理工作从财务预测开始，为编制财务计划提供前提和依据，日常财务控制要依据财务计划进行，财务评价则是对财务计划的执行情况和日常财务管理状况进行的分析，揭示存在的问题，并为下期财务计划的编制提供依据。

### 三、商品流通企业财务管理的要求

#### （一）建立、健全企业经营责任制

经营责任制是以改善经营管理，提高经济效益为目的，明确规定企业及企业内部各部门、环节和职工个人在经营活动中的责任、权限和利益，实行责、权、利相结合的一项经营管理制度。实行经营责任制是转换企业经营机制、加强经营管理、贯彻按劳分配原则的客观要求。因此，财会部门应配合有关部门，做好建立与健全经营责任制的工作。

#### （二）做好财务管理的基础工作

财务管理的基础工作主要有以下几个方面：

1. 建立、健全原始记录，使之真实、全面、准确、及时。
2. 建立、健全计量制度，各项财产物资的进、出、消耗，都应经过检验和计量，做到手续齐备、计量准确。