



会计师必读

商业财务管理

侯文铨

陈同娟

吉林人民出版社

会 计 师 必 考

商业财务管理

侯 文 铿

陈 同 娟

吉 林 人 民 出 版 社

会 计 师 必 读
商 业 财 务 管 理
侯文铿 陈同娟

吉林人民出版社出版 吉林省新华书店发行
通化市印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 14印张 2插页 311,000字

1982年8月第1版 1982年8月第1次印刷

印数： 1—21,810册

书号：4091·172 定价：1.20元

出版说明

《会计师必读》是一套会计员自学丛书，是根据国务院关于晋升会计师条例的要求编写的，也宜作大学财会教材和函授教材之用。

这套丛书包括《会计原理》、《工业企业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《商业会计》、《商业财务管理》、《建筑安装企业财务会计》、《建设单位财务会计》、《物资会计》等十余分册。每分册约20—30万字。

这套丛书理论系统，又紧密结合实际；专业性强，宜于实用；每章附有习题，便于练习掌握。

由于时间仓促，编辑水平有限，书中难免存在缺点，希望广大读者批评指正，以便再版修订。

H1C4 / 12

目 录

第一篇 管理原理

第一章 财务管理概述.....	(1)
第一节 财务管理的实质	(1)
第二节 财务管理的职能	(10)
第三节 财务管理的任务	(14)
第四节 财务管理的方法	(18)
第五节 财务与经济核算	(25)
第六节 商业财务管理体制	(30)
第七节 商业财务管理的历史	(37)
第二章 财务管理机构.....	(48)
第一节 财务管理机构的设置	(48)
第二节 财会人员的职权	(57)
第三节 财会人员技术职称	(62)
第三章 财务管理制度.....	(66)
第一节 财务管理制度的设计	(66)
第二节 财务制度与岗位责任制	(71)
第三节 群众理财制度	(74)

第二篇 管理方法

第四章 流动资金管理.....	(82)
第一节 流动资金的特点和分类	(82)
第二节 流动资金的管理原则	(88)
第三节 流动资金来源的管理	(95)
第四节 商品资金计划管理	(108)
第五节 清查财产, 核定资金	(115)
第六节 商品资金定额管理	(124)
第七节 非商品定额资金的管理	(133)

第八节	结算资金的管理	(144)
第九节	流动资金周转的管理	(154)
第五章	固定资金管理	(163)
第一节	固定资金管理概述	(163)
第二节	固定资产有偿占用制	(174)
第三节	固定资金的日常管理	(179)
第四节	固定资产的损耗和补偿	(183)
第五节	固定资产的修理费	(190)
第六节	固定资金利用效果的考核	(195)
第六章	专用资金管理	(198)
第一节	专用资金管理的意义和要求	(198)
第二节	折旧基金的管理	(202)
第三节	福利基金的管理	(206)
第四节	利润留成基金的管理	(212)
第五节	扶持生产资金的管理	(219)
第七章	资金耗费的管理	(223)
第一节	商品流通费及其管理意义	(223)
第二节	商品流通费的分类	(227)
第三节	商品流通费管理的原则和方法	(235)
第四节	商品流通费的考核和降低途径	(241)
第五节	商品销售成本的管理	(245)
第八章	企业纯收入的管理	(253)
第一节	商业企业的纯收入	(253)
第二节	缴纳税金的管理	(260)
第三节	利润的分配和解缴	(266)
第四节	亏损的范围和补贴	(270)
第五节	扭转亏损增加盈利	(275)

第三篇 计划管理

第九章	财务计划管理	(284)
-----	--------------	-------

第一节	加强财务计划管理的重要意义	(284)
第二节	财务计划管理的任务和原则	(286)
第三节	财务计划概述	(289)
第十章	财务计划的编制	(298)
第一节	流动资金计划	(298)
第二节	商品流转借款计划	(308)
第三节	商品流通过费用计划	(310)
第四节	商业企业利润计划	(318)

第四篇 分析和监察

第十一章	财务分析概述	(324)
第一节	财务分析的内容和形式	(324)
第二节	财务分析的任务和要求	(329)
第三节	财务分析的方法	(332)
第四节	财务分析报告	(356)
第十二章	财务分析实例	(362)
第一节	零售企业的财务分析	(362)
第二节	批发企业的财务分析	(372)
第三节	业务管理单位的财务分析	(380)
第四节	商业主管部门的财务分析	(393)
第十三章	商业财务监察	(405)
第一节	财务监察的任务和作用	(405)
第二节	财务监察的主要内容	(410)
第三节	财务监察工作的组织	(415)
第四节	财务监察的方法和要求	(417)

附录：第一章至第十三章复习思考题与作业题
后记

第一篇

管理原理

本篇概括地阐述商业企业财务管理的一般原理。它包括财务管理的实质、职能、任务、管理体制、管理机构、管理制度等方面的问题。这些问题既是全书的基本点，又是以后各章财务管理原则和具体管理方法的理论基础。

第一章 财务管理概述

第一节 财务管理的实质

商业企业经
营资金运动

在我国社会主义制度下，还存在着商品生产、商品交换和价值规律，货币就成为组织国民经济活动的重要手段，社会产品的生产、分配和交换，都必须利用货币的形式来进行，以便促进社会主义经济的发展。

商业是国民经济的一个组成部分，是社会主义各个生产部门的附带操作在流通过程中的独立化和专门化。商业企业的基本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。商业企业为了完成这些任务，就必须具备一定的物质资料，以便开展经营活动。而商业企业经营活动所需要的物质资料的货币表现，就是商业企业的经营资金。

商业企业按照国家计划开展经营活动，经营资金就不断地

进行运动，而它的运动形式与生产企业不同。马克思在分析“商人资本的周转”的时候说道：“商人资本的周转，因为事实上只是商品资本的独立化的运动，所以只是代表商品形态变化的第一阶段 $W-G$ ，即一种特殊资本流回起点的运动；从商人的观点来看， $G-W$ ， $W-G$ 才是商人资本的周转。商人先是买，把他的货币转化为商品，然后是卖，把同一商品再转化为货币；并且这样反复不断地进行下去。在流通中，产业资本的形态变化总是表现为 W_1-G-W_2 ；从出售所生产的商品 W_1 得到的货币，用来购买新的生产资料 W_2 ；这实际上是 W_1 和 W_2 相交换，因此，同一货币两次转手。货币的运动对两种不同商品 W_1 和 W_2 的交换起中介作用。相反地，在商人那里，在 $G-W-G'$ 中两次转手的，却是同一商品；它只是对货币流回到商人手中起中介作用。”^①在商品经营的运动形式上，马克思的这一段话，对于社会主义商业企业的商品经营，也是适用的。这就是说，从生产企业来说，它的产品的流通是 $W-G-W$ ，流通是由一枚货币两次换手而媒介成的，它售卖其产品，再把所得的货币，购进其所需要的生产资料，以便进行再生产。在这里，它所出售的商品和购进的商品，不是同种的，更不是同一的。但是，商业企业的商品经营，却不是这样。在商业企业的商品经营中，换两次位的，不是同一枚货币，而是同一个商品。第一步是商品由生产企业出售给商业企业；第二步是商品由商业企业出售给另一个生产企业或消费者个人。因为商品被卖了两次，换了两次位，因此，那个为购进商品而垫支的货币，才由商业企业收回，货币到商业企业的归流，才被媒介成。这个事实说明，一个商品由生产企业交到商业企业时，它还没有被卖

① 马克思：《资本论》第三卷，人民出版社1975年版第338页。

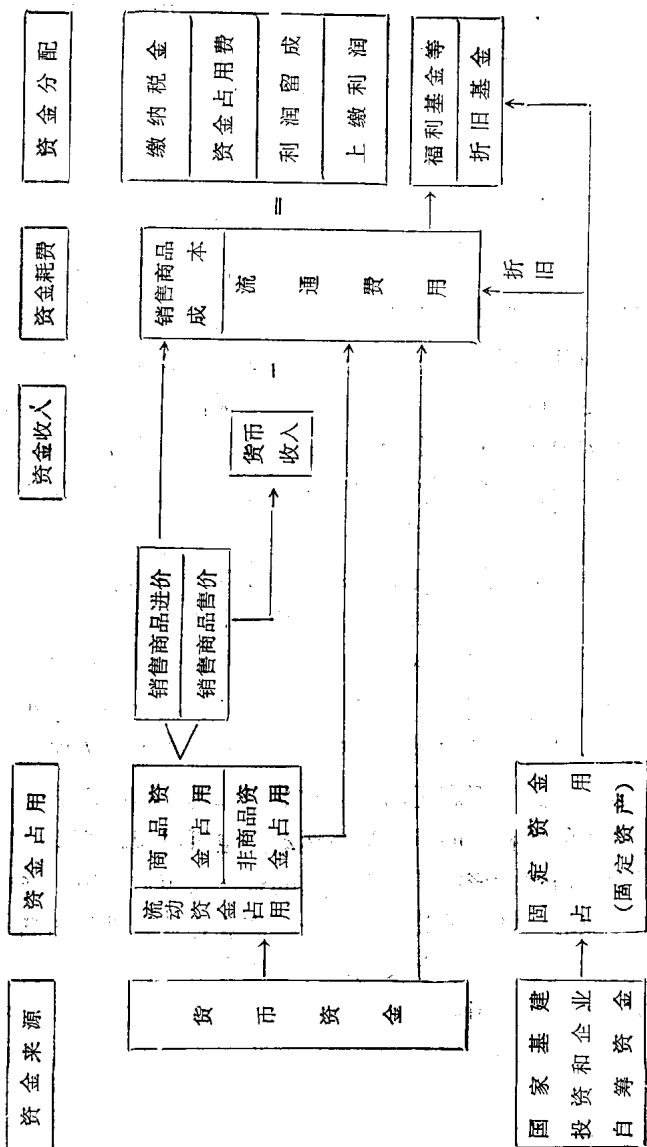
掉，商业企业还要进一步继续其售卖的操作；同时，又说明，生产企业的 $W-G$ ，对于商业企业就是 $G-W-G'$ 。

商业企业的 $G-W-G'$ 的运动，在实质上，不外是两个生产部门的企业之间的 $W-G$ 的一个媒介过程。在这个过程中，只是同一价值量发生了形式变化，不生产任何价值，但是，对于整个社会主义再生产，对于各个生产部门，起着极其重要的作用。它缩短了生产部门的商品流通时间，减少了社会总资金中用在商品买卖上所占的比重，和生产部门拘留在流通过程中的资金量；而且能够媒介各个生产部门之间的分工，促使生产部门能够以更大的规模进行生产和有效地提高其生产率及积累。此外，还沟通了工农业生产与人民群众的个人消费之间的联系，还起到了使劳动群众和工作人员，在生活资料的分配上，实现按劳分配的社会主义原则的作用。

商业企业的经营资金运动，是伴随着商品经营运动而进行的。马克思指出：“商品的形态变化，它们的运动，1. 在物质上由不同商品的互相交换构成；2. 在形式上由商品转化为货币和货币转化为商品，即卖和买构成。”^①从这个指示中，可以看出商品经营运动存在着两种形式：商品实物形态运动和货币形态运动。实物形态运动是通过购进和销售两个环节进行商品使用价值的转移。而货币形态运动，也可以说，就是资金运动。它是由实物形态运动所引起的资金来源、占用、耗费、收入和分配的一种货币关系。因为，商业企业要进行商品实物形态运动，就必须从一定来源取得流动资金，作为商品资金占用和包装物、物料用品、低值易耗品、应收款项等非商品资金占用。在资金运动过程中，还会表现为资金耗费。这种耗费一般

① 马克思：《资本论》第三卷，人民出版社1975年版第364页。

商业企业经营资金运动形式示意图



包括销售商品成本和流通费用两大部分，前者实际上是生产过程的耗费，为了加强经济核算在这里重复表现而已，并不是流通过程真实的耗费；后者则是流通过程实际的耗费，如支付运杂费、包装费、保管费和商业企业职工工资等等。商业企业购进商品是为了销售，这样在资金运动过程中，必定要取得资金收入，这种收入在一般情况下，是大于资金耗费的，两者的差额，即是商业企业的纯收入，然后在国家与企业之间进行分配。此外，在资金运动过程中，除了要取得一定的流动资金来源，并用于一定的方面外，还要取得固定资金来源，用于购建房屋、机器、设备和交通工具等固定资产，为开展经营活动创造物质条件，同时，尚应按期提取固定资产折旧，作为流通费用支出，并形成折旧基金，以便恢复和扩大固定资产的再生产。

根据上面所述，商业企业经营资金运动的形式，可见4页图式。

4页图式中，商业企业在进行经营活动时所发生的资金来源、资金占用、资金耗费、资金收入、资金分配的货币关系，即是商业企业财务。这种货币关系主要内容是：因解缴税金、资金占用费、利润和领取预算拨款，而与国家财政机关之间的缴拨关系；因办理借款和款项结算，而与国家银行之间发生的货币收付关系；因经营商品流转业务而与其他各部门以及消费者之间发生的货币收付关系；因支付职工工资等流通费用，以及其他因业务活动在企业内部或外部所发生的各种货币关系等等。商业企业财务所呈现的这种货币关系，是在以无产阶级国家为代表的全民所有制的前提下，一个具有相对独立性的经济核算单位同有关方面、有关企业之间的经济关系。

商业企业财务与
国家财政的关系

社会主义财政是以无产阶级专政国家为主体，利用价值形式强制地、无偿地分配社会产品而形成的，取之于

民、用之于民的分配关系。它包括中央与地方之间、国家与国营企业之间、国家与集体经济之间，以及国家与群众个人之间的分配关系。这些财政分配关系，总起来说叫做社会主义财政体系。

在社会主义财政体系中，国家预算是主导环节。它是社会主义国家为实现其职能的需要，有计划地筹集和分配由国家集中掌握的财政资金的一个重要工具，反映着主要的财政分配关系。从国家总的财力的安排计划方面来看，国家预算又是国家的基本财政计划。它对其他财政计划有着重大的影响。因为，银行信贷收入的主要来源之一，是财政性存款和国家预算增拨的信贷资金。国营企业实现的利润和税收要上缴国家预算，国营企业所需的基本建设拨款和定额流动资金也由国家预算拨给。而预算外资金又是国家预算的必要补充。由此可见，国家预算对其他财政计划起着主导作用。

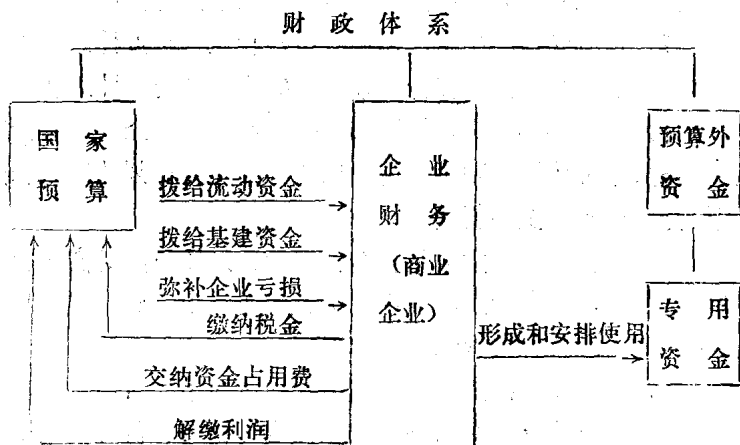
预算外资金是社会主义财政体系的补充环节。为了调动在中央统一领导下的中央和地方的两个积极性，因地因时制宜地发展社会主义建设事业，就需要把不宜或不必要纳入国家预算的资金另行设置预算外资金（或叫做其他财政资金）加以管理。这种预算外资金，除应保证专门指定用途以外，凡可作为机动财力的，由各地方、各部门自行掌握使用。

商业企业财务是社会主义财政体系的基础之一，是国家利用价值形式管理商业企业的重要环节。它与国家财政的关系十分密切，它们之间互为结果，互为前提。商业企业纯收入的多少，直接影响国家财政收入的多寡；而商业企业要有较好的财务状况，又需要国家财政的支持。正如列宁所说的，“任何社会

制度，只有在一定阶级的财政支持下才会产生”。^① 国家与商业企业之间的财政分配关系，按现行财政制度规定，直接表现为商业企业与国家财政之间的交款与拨款关系，即国家财政按计划拨给商业企业以流动资金、基本建设资金和弥补亏损等款项；商业企业在实现商品销售收入之后按照规定向国家财政上交税金与利润。国家财政收入有很大一部分来自商业企业，财政支出的一部分用于商业企业扩大再生产。商业企业在国家的统一领导与统一计划的前提下，享有经营管理的自主权或相对独立性。它实行经济核算制，加强财务管理，开展社会主义劳动竞赛和增产节约运动，合理组织商品流通，加速资金周转，降低商品流通费用，减少商品损耗和财产损失，增加企业纯收入，为国家多做贡献。

现在将商业企业财务与国家财政的关系图示如下。

企业财务与国家财政的关系示意图



① 列宁：《论合作制》，《列宁全集》第33卷，人民出版社1957年版第424页。

什么是商业企业财务管理？

管理就是协调人们的共同劳动，合理组织经济活动。马克思说道：“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动，都或多或少地需要指挥，以协调个人的活动，并执行生产总体的运动——不同于这一总体的独立器官的运动——所产生的各种一般职能。”^①指的就是这个意思。

商业企业财务管理是整个商业企业管理的基本内容之一，是根据一般管理的原理，结合商业财务实质的特点而进行的一项管理工作。也就是说，是根据商业企业资金运动的客观规律，正确组织财务活动和处理货币关系而建立的一套管理工作。它通过对商业企业经营活动进行财务监督，来维护国家财经纪律，正确组织商业企业财务收支活动，提高资金使用效果，保证财务任务顺利实现，促进经营业务的发展。

商业企业财务管理的主要内容包括以下几方面：

1. 计划管理：主要是编制、审核和执行财务计划。通过财务计划确定商业企业在计划期内为完成商品流转计划和其他各项计划所需要的资金数额及其来源，确定商业企业经营活动的财务成果和为国家积累资金的任务，以便有计划地组织和分配资金，监督资金的耗费。

2. 日常管理：主要是根据批准的计划任务，对商业企业的流动资金、固定资金、专用资金、流通费用、商品成本和企业盈亏进行经常性的管理。

3. 财务监察：主要是在财务管理过程中，对商业企业经营活动和财务收支的合法性和合理性进行检查和监督。它是正

^① 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1975年版第367页。

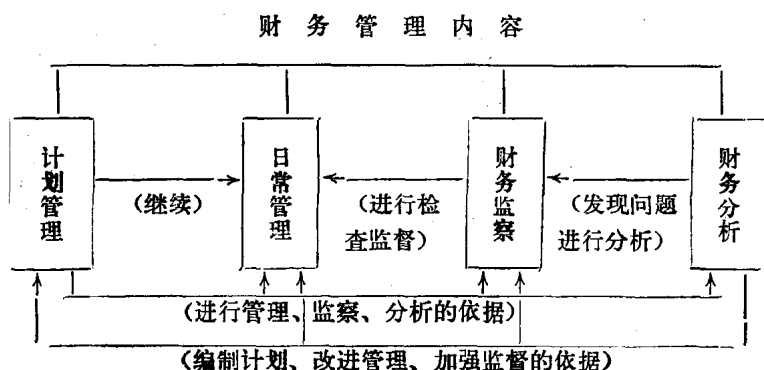
确贯彻党和国家的方针政策，维护财经纪律，保证全面完成国家计划的重要手段。

4. 财务分析：主要是以实际资料为依据，研究财务计划的执行情况，剖析商业企业经营活动和财务收支，以便揭露矛盾，找出差距，挖掘潜力，总结经验，提出措施，改进财务管理工作。

上面四项财务管理内容是相互联系、相互补充的。计划管理是日常管理、财务监察和财务分析的依据；日常管理是计划管理的继续，计划指标的完成有赖日常管理的执行；财务监察是正确进行计划管理和日常管理的有力措施，财务监察又必须以计划管理为依据和依靠日常管理提供的资料；财务分析是对计划管理、日常管理和检查监督发现的问题进行具体的分析，而分析的结果作为编制新的计划、改进日常管理和加强财务监督的依据。

关于这四项内容的相互关系图示如下：

商业企业财务管理内容相互关系示意图



第二节 财务管理的职能

什么是财务管理职能？

财务管理职能，一般是指财务管理应有的功能。通俗一点来说，即财务管理是干什么的。它是受财务管理本质所决定的。在上一节里，已经提到商业企业资金的来源、占用、耗费、收入和分配过程，反映了企业与国家、企业与企业、企业内部各方面的货币关系。商业企业财务管理的职能，也就是对商业企业经营资金的来源、占用、耗费、收入和分配，进行组织、计划、核算和监督等工作。

组织资金的筹集和供应

商业企业要开展经营活动，搞好商品流通，为生产、为人民生活服务，必须有一定数量的经营资金。商业企业财务管理，就应发挥组织资金筹集和供应的职能，积极地多方开辟资金来源，及时筹措必要的资金，并把已经筹集起来的资金，有计划地、合理地供应，以满足经营活动的需要。如果没有充分发挥企业财务管理这个职能，那么，商业企业的经营活动就无法进行，商业企业的任务也无法实现，社会主义扩大再生产也不能顺利的进行。因此，企业财务管理的组织资金筹集和供应的职能，在商业企业经营活动和社会再生产中居于十分重要的地位。它是企业财务管理所固有的第一个基本职能。

有计划安排资金的收支

社会主义经济是计划经济。计划性是社会主义经济发展的客观要求。只有有计划地发展国民经济，才能促