



全国商业专科学校财会系列教材

商业财务管理

广西教育出版社

全国商业专科学校 财会系列教材编委会 名 单

主任：王镜芝

副主任：刘华池 刘铁干

委员(按姓氏笔划序)：王文元(湖南商专)
王镜芝(广西商专) 刘立中(辽宁商专)
刘世杰(河北商专) 刘华池(辽宁商专)
刘铁干(江苏商专) 纪根培(马鞍山商专)
李文锋(河南商专) 杨典文(陕西商专)
陈立吾(湖南商专) 苏万贵(河北商专)
赵松年(江苏商专) 赵泽松(四川商专)
陶贵良(广西商专) 徐世增(河南商专)
翟广顺(吉林商专) 戴智富(四川商专)

前 言

《商业财务管理》是全国商业专科学校财会系列教材之一。本系列教材包括《会计学基础》、《商业会计核算》、《工业会计核算》、《商业财务管理》、《商业经济活动分析》、《企业审计》和《管理会计》。是适应商业专科学校和其他财经院校财会专业需要的教学用书，也可以作为商业干部管理学院、干训班有关课程的教材以及广大干部业务学习的读本。

本系列教材在遵循四项基本原则的前提下，根据党的十一届三中全会以来改革、开放、搞活的精神，坚持理论联系实际，对经济体制改革中的新问题作了一些探索。全套教材保持观点一致，内容衔接，形成一个有机的整体，同时又兼顾各科教材的科学性和相对完整性。既考虑财会专业系统教学的需要，也满足其他专业以及自学者选用其中一种或几种教材的学习要求。

参加本书编写的同志是：刘秋千（第一、四、八章）、王镜芝（第二、三章）、纪根培（第五章）、刘华池（第六章）、杜晓光（第七章）。全书由刘秋千负责总纂，经编委会讨论审定。

由于编写时间仓促，编者水平有限，恳请读者对书中的缺点、错误加以指正。

全国商业专科学校
财会系列教材编委会
1987年7月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商业企业财务管理概述	(1)
第二节 商业企业财务管理的职能、作用和任务	(10)
第三节 商业企业财务管理的基本原则	(18)
第四节 商业企业财务管理的体制和方法	(25)
第二章 社会主义企业资金	(35)
第一节 社会主义企业资金的性质和特点	(35)
第二节 社会主义企业资金的组成	(40)
第三节 资金的时间价值	(45)
第四节 资金的风险价值	(54)
第五节 社会主义企业资金的积累和筹集	(61)
第三章 流动资金管理	(90)
第一节 流动资金概述	(90)
第二节 流动资金管理的体制和要求	(95)
第三节 流动资金需要量的测定	(99)
第四节 流动资金来源的管理	(101)
第五节 商品资金的计划管理和定额管理	(108)
第六节 商品资金的分类管理和分环节管理	(116)
第七节 非商品资金的管理	(135)
第八节 结算资金的管理	(137)
第九节 货币资金的管理	(145)
第十节 流动资金使用效益的考核	(154)

第四章 固定资金管理	(165)
第一节 固定资金概述	(165)
第二节 固定资金使用管理	(170)
第三节 固定资产的管理	(182)
第四节 固定资金使用效益的考核	(200)
第五章 专用基金管理	(209)
第一节 专用基金概述	(209)
第二节 更新改造资金的管理	(212)
第三节 大修理基金的管理	(218)
第四节 福利基金的管理	(220)
第五节 企业留利基金的管理	(222)
第六节 统筹退休基金的管理	(226)
第七节 工资基金的管理	(231)
第六章 商品经营成本管理	(234)
第一节 商品经营成本概述	(234)
第二节 商品销售进价的管理	(238)
第三节 商品流通费的管理	(245)
第四节 商品经营成本的考核	(262)
第七章 商业盈利管理	(274)
第一节 商业盈利概述	(274)
第二节 盈利预测	(282)
第三节 商品销售收入的管理	(290)
第四节 税金的管理	(293)
第五节 商业企业利润的管理	(303)
第六节 商业企业亏损的管理	(306)
第七节 商业企业盈利的考核	(310)
第八章 财务计划管理	(321)

第一节	财务计划管理概述.....	(321)
第二节	利润计划的编制.....	(331)
第三节	流动资金计划的编制.....	(352)
第四节	银行借款计划的编制.....	(370)
第五节	固定资产及专用基金计划的编制.....	(377)
第六节	财务计划执行的管理.....	(383)

第一章 总 论

第一节 商业企业财务管理概述

一、商业企业财务管理的客观依据

在社会主义条件下，由于社会分工广泛和利益的差别，仍然存在着商品生产和商品交换，社会产品仍具有使用价值和价值二重属性，货币仍是组织国民经济的重要手段，价值规律和社会主义有计划按比例发展规律要同时发生作用。这就决定了社会主义经济从本质上是商品经济和计划经济的统一体。正因为这样，所以社会主义国家为了保证其能够按比例协调健康地发展，不但坚持在国民经济建设中，要充分依据和运用有计划按比例发展规律，并使之起主导作用，以便做到把大的方面管住管好，保证重大比例关系能协调适当；同时还要求国民经济各部门各企业要自觉依据和运用价值规律，重视经济杠杆和市场调节的重要作用，切实做到灵活经营，提高效率，把生产与经营搞活，以便能灵敏地适应复杂多变的社会需求。据此要求，一切从事商品生产和商品流通活动的企业都必须按照经济核算制的原则，即按照实行国家统一领导与企业独立经营相结合，由国家责成企业对既定的计划任务承担全部经济责任，同时赋予企业以相对独立

经营所必需的权力，并规定其应该享有的经济利益，而且要使经济利益同企业实际经营成果相联系的原则，在服从国家计划和管理的前提下，有计划地去组织自己的生产经营活动，同时应通过加强经济核算^①，经常考虑所得同所耗及所占两方面因素，努力争取以尽可能少的劳动耗费取得尽可能大的劳动成果，以便使责权益相结合，正确处理计划规律同价值规律，以及国家同企业、企业同职工之间的相互关系。

社会主义商业企业是社会主义公有制经济的重要有机组成部分。它作为在国家统一领导下的一个相对独立经济实体，为了从事其业务经营活动，根据经济核算制的要求，必须首先拥有一定数量的商品、物资和固定设施。这是从物质形态上讲的。如果从价值形态上讲，就是首先必须拥有一定数量的经营资金。也就是通常所说的流动资金和固定资金。它们是商业企业开展正常经营活动，有计划组织商品购销，实现促进生产，发展商品流通，繁荣城乡经济，为人民日益增长的物质文化需要和建设社会主义服务的物质基础和必要条件。

社会主义商业企业的经营资金，既是以价值形态表现的商品、物资及固定设施的价值量，同时又是一种独立的价值运动，是伴随着商品物资运动而不断循环运动的，并受社会生产、分配、交换、消费所制约。这正如马克思在剖析资本

①我们这里把经济核算与前面提到的经济核算制区别开来，认为经济核算是经济活动中劳动耗费与成果的核算，存在于不同的社会形态，而经济核算制则是管理社会主义企业的基本制度，是社会主义特有的经济范畴。另外还有一种意见，认为经济核算制就是经济核算，它既包涵客观存在的经济关系，又包涵经营管理制度，是经济基础与上层建筑的统一。

时所阐明的原理一样，“它只能理解为运动，而不能理解为静止物。”^①

商业企业的资金运动，是从垫支货币资金开始到收回货币资金终止的。这就是说，当它在按规定渠道，即从国家财政和银行或其他方面取得一定的经营资金以后，必然要根据业务经营的需要，有计划地加以分配和运用，其中用于购买商品的资金，因要伴随商品运动不断地从货币形态转化为商品形态，然后又从商品形态再转化为货币形态，其价值在流通过程中要一次全部转入商品经营成本，并全额从商品销售收入中得到补偿；而用于建筑房屋、仓库等固定设施或购买包装物料用品的资金，虽然只表现为以实物形态在一定时间内为商品流通服务，但它们的价值因在流通过程中，要随着固定资产或各种物品的磨损程度，逐渐地一部分一部分地以折旧或折损、摊销的形式，转入商品流通过费，构成另一部分商品经营成本，并要求从商品销售收入中得到补偿。不仅如此，企业在经营过程中，由于进行商品运输、整理、保管、销售等一系列业务活动所发生的各种有关费用支出，同样也要从商品销售收入中得到全部补偿。这样，就商业企业来讲，尽管它不是物质生产部门，在其流动和固定资金的形态变化过程中，并不涉及到资金价值的转化问题，一般也不创造价值，但当物质生产部门所创造的产品价值（其中包括一部分为社会新创造的价值）转移到流通领域，由商业企业来组织实现时，一般总要使商品的销售价格高于购进的价格，以便用来首先补偿购买商品所垫支的资金，即商品销售成

①马克思：《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第122页。

本，同时实现一定的毛利，而后再用以补偿在经营过程中所发生的各种人财物耗费，即商品流通费和其他支出，以及销售税金，从而保证实现利润，形成积累，以体现资金使用的效益性。由此可见，商业企业的资金运动过程是同企业商品的购销活动过程紧密结合在一起的。如把它的全部内容概括为资金的筹集、运用、收回和分配，实际上就是企业在经营过程中所发生的一系列财务收支活动的综合反映。

商业企业的资金运动，虽然是以货币形态表现出来的商品、物资的价值运动，但却不是单纯的货币、商品自身孤立的周转运动，它同时还体现着企业与各方面的财务关系（即经济关系的货币表现）。这些财务关系，概括起来，有以下几个方面：

（一）企业与国家之间的财务关系

这种财务关系主要是指企业与国家财政、主管部门或国家银行之间的资金解拨关系。它具体表现为国家财政向企业拨付流动资金和固定资金或拨补政策性亏损，企业向国家财政解缴税金；企业主管部门向所属企业转拨分配资金，企业向上级转缴资金；企业向银行借款、还款、存款、取款以及通过银行办理各种款项划拨结算；等等。企业与国家之间的财务关系，在性质上都属于资金的分配和再分配，直接体现着国家统一领导和企业相对独立经营的关系。

（二）企业与国民经济其他各部门之间的财务关系

这种财务关系集中表现为企业与其他全民或集体所有制企业单位以及个体经济之间的商品购销和提供劳务的货币结算关系。它在性质上属于企业与企业按照等价交换原则进行的商品交换关系，直接体现着在国家统一领导下的国民经济各部门之间相互分工协作的关系。

（三）企业与消费者个人之间的财务关系

这种财务关系主要是指企业向广大消费者个人提供商品和服务，广大消费者个人向企业支付商品或服务价款的结算关系。它在性质上同样属于商品的等价交换关系，并直接体现着社会主义按劳分配原则的最终实现。

（四）企业与内部各部门之间的财务关系

这种财务关系主要表现为企业与内部各经营环节、商品部组、职能部门之间因资金分配和使用以及福利奖惩而形成的内部往来结算关系。它在性质上属于企业内部资金管理的权责关系，直接体现着企业内部集中领导与分级管理的关系。

（五）企业与职工个人之间的财务关系

这种财务关系主要表现为企业向职工支付工资、奖金、补贴以及提供福利设施，职工以企业主人翁的身分，积极创造性地为企业业务经营活动进行工作之间的关系。它在性质上属于按劳分配的关系，直接体现着国家和商业职工在经济利益上相互统一的关系。

上述商业企业资金运动及其所体现的企业与各方面的财务关系，是社会主义商品货币经济条件下的客观必然存在，既集中反映着国家、企业、个人之间在经济利益上的相互统一，同时还体现着在保证国家整体利益前提下这三方面各自所应承担的经济责任，是资金运动规律及其实质内容的客观反映，因而结果也就形成了商业企业经营活动的一个独立方面——商业企业财务。据此，为了适应商业经济发展的需要，促进企业不断提高经营管理水平，就有必要按照党的方针政策和国家有关规定，有计划有目的地组织好资金运动和正确处理好企业与各方面的财务关系，而商业企业财务管

理，作为人们的一种主观管理活动，则正是以此为依据而建立起来的。

二、商业企业财务管理的概念

人类社会的生产实践证明，管理是人们共同劳动的需要，同时随着社会生产力的不断发展和生产关系的不断变革，管理的实际内容也在不断演变和发展。

党的十一届三中全会以后，全党的工作着重点已转移到社会主义现代化建设上来。在此历史性伟大转折的基础上，为了实现社会主义现代化，建设具有中国特色的社会主义，进一步贯彻执行对内搞活经济、对外实行开放的方针，党中央又相继提出了深化经济体制和政治体制改革的任务，以便有利于加快步伐，更好地开创社会主义现代化建设的新局面。根据这个总要求，因此在当前和今后一个相当长的历史时期内，我们的基本任务是：团结全国各族人民，以经济建设为中心，坚持四项基本原则，坚持改革开放，自力更生，艰苦创业，为把我国建设成为富强、民主、文明的社会主义现代化国家而奋斗。为了实现这个伟大历史任务，进而更好地更快地推动整个国民经济的发展，不但要首先实现科学技术现代化，同时还要相适应地实现经济管理现代化，以便促使国民经济各部门和各个企业的经济活动能够符合整个国民经济发展的总体要求。它们之间的关系，犹如车之两轮，鸟之双翼，缺一不可。

社会主义商业是社会主义国民经济的重要组成部分，同生产、消费之间，同国民经济其他部门之间有着紧密联系。在社会主义再生产过程中，为了有计划地组织商品流通，实现社会主义生产的根本目的，它必须正确处理商品流通过程

中的各种经济关系，实现产销之间、部门之间、地区之间、企业之间、企业与职工之间的经济联系。为此，这就需要按照社会主义客观经济规律的要求，在坚持四项基本原则的前提下，在管理思想、管理体制、管理组织、管理方法、管理人才等方面实现现代化，以便通过采取有效手段，对实现商品流通的人、财、物诸要素以及其活动全过程，进行计划、组织、指挥、监督和调节，进而促进企业增强活力，保证达到预定的经营目标，取得最佳的经济效益和社会效益。

商业企业的经营管理，一般包括计划管理、业务管理、储运管理、劳动管理、物价管理、科技管理、商情管理、财务管理等几个方面。它们相互联系，相互依存，共同构成为统一的以提高经济效益为核心的企业管理体系。在这个管理体系中，财务管理是综合环节，它是利用价值形式，根据商业企业资金运动的特殊规律，按照党的方针政策和国家计划任务，有计划地组织企业资金运动，正确处理企业与各方面的财务关系，对企业经营活动全过程实施调节和控制，进行全面的价值管理。

商业企业财务管理作为一项涉及面广和综合性强的经济管理工作，虽然不直接从事组织商品购销活动，但因为它要通过财务预测，加强经济核算，实行目标控制，参与经营决策，有效地直接或间接地影响各项业务活动，所以对于促进企业有计划合理地利用人力、物力、财力资源，正确处理国家、企业、个人三者利益关系，不断改善经营管理，进而提高国民经济管理水平都具有重要作用。所谓经商必须理财，就是这个道理。

三、商业企业财务管理的内容

商业企业财务管理主要是运用价值形式，按照经济核算制原则和国家对财务管理的规定，通过合理组织资金运动，正确处理财务关系，对企业的经营活动全过程实行定量定性控制和综合性价值管理，以谋求最佳的经济效益。因此，这就决定了凡是构成商业企业资金运动的一切财务收支活动，都是商业企业财务管理的内容。概括地讲，主要包括以下几项：

（一）筹集和组织资金来源

根据企业的经营规模及计划任务，按照财政和财务制度规定，预测和规划经营资金需要量，从不同渠道筹集和组织资金来源，供应商品流转业务的正常需要，是商业企业财务管理的前提和主要方面。商业企业的全部经营资金，在国家实行流动资金统一由银行管理，固定资金实行有偿占用制以后，除原来由国家拨给的部分仍继续留给企业使用以外，其余主要由银行以贷款的方式供应，同时按规定也可以从已经形成的有关专用基金中拿出一定数额参加商品流转，或用于购建固定资产。此外，为了搞活经济，扩大资金来源，减少国家资金投放，还可以通过合资联营、发行股票及债券的其他方式进行集资。而这些财务活动都必须借助于财务管理去完成。

（二）安排和监督资金使用

为了有效地运用资金，不断提高资金使用效益，就必须把企业从不同渠道取得的资金，加以有计划地合理安排和分配，同时要以国家资金管理原则和财务制度为依据，在使用过程中，通过加强控制和监督，切实防止不同性质的资金相

互流用，减少资金使用上的不应有损失和浪费。如按规定流动资金只能用于正常商品流转，不能用于搞基本建设或应由专用基金开支的各项支出；固定资金只能用于固定资产投资，不能用于商品流转或其他任何性质的开支；各项专用基金要按规定专款专用，如无多余不能随便转作流动资金。同时要调查研究，从经济、技术上充分论证、比较和选择最佳投资方案，讲究资金使用效益，等等。由此可见，安排和监督好资金使用，不仅是商业企业财务管理的中心内容，也是正确处理财务关系，促进企业把经营搞活的关键。

（三）控制和考核资金耗费

商业企业在商品购销活动过程中，必然要发生各种人力和物力的消耗。这些需要从商品销售收入中得到补偿的活劳动和物化劳动消耗，从资金运动角度讲，是直接体现为企业资金的耗费。为此，这就需要借助于财务管理，通过制定费用计划和规定必要的考核指标，对这些人力、物力的实际消耗情况，实行有效地控制，以便总结分析其增减变动原因，节约费用开支，降低商品经营成本，提高经济效益，保证用较少的资金耗费，实现更大的商品流转任务。控制和考核资金耗费，属于商品经营成本管理的范围，因此，是构成商业企业财务管理的一个重要方面。

（四）计算和分配资金积累

商业企业从不断投入货币资金，经过往复的购买商品和出售商品，到不断收回货币资金的过程中，由于资金伴随着商品购销活动在不停地循环和周转，同时因为用收回的货币资金抵偿购进商品时所垫支的资金，以及经常所发生的资金耗费和销售税金以后，一般总要大于原来投入的货币资金，从而产生增殖额，即企业盈利，进而逐步形成资金积累。因

此，这就需要通过确定有关财务成果指标，按照规定的原则和方法，对其实际完成的情况进行计算、反映和考核。同时在此基础上还要按照国家、企业、职工个人三者利益相统一的原则进行正确合理地分配，以便充分调动各方面的积极性，为进一步加强企业管理，取得良好的经济效益，促进扩大商品流通服务。

商业企业财务管理的上述四项基本内容，在实践中是通过进行财务预测、组织日常管理、编制财务计划、开展财务分析、实行财务监督等一系列相互连结的工作环节完成的。

第二节 商业企业财务管理的职能作用 and 任务

一、商业企业财务管理的职能

财务管理职能，一般来说，就是指财务管理本身所固有的功能。它是由财务管理采用价值形式对企业经营活动全过程进行综合性管理的本质决定的。商业企业财务管理的职能，主要有以下五方面：

（一）分配职能

在党的方针政策指导下，商业企业财务管理在组织企业资金运动的过程中，是有其自身独立的分配活动的。它不但要把国家财政和银行分配给企业的资金，通过编制财务计划加以合理地再分配，而且还要通过销售商品或其他经营活动，及时收回货币资金用于补偿企业在经营过程中所发生的一切劳动耗费，即费用支出，并建立固定资产补偿资金，以便定期性地用于固定资产的更新和改造。此外，为了贯彻国

家、企业、职工个人三者利益统一原则，它还必须通过向国家财政交纳税金，建立企业发展基金和职工奖励基金、后备基金等形式，对企业的纯收入按规定进行合理分配。由此可见，分配是企业财务管理的核心内容，同时对加强财政信贷资金管理，巩固国家财政信用和企业财务状况，进而保证社会再生产的顺利进行具有直接影响。

（二）决策职能

决策是指为了达到一定目的而采取的某种对策。它主要是在若干可供选择的方案中，按照国家整体利益的要求，结合企业领导者的意志和对各种情况的掌握，通过对各种可供选择方案的优缺点进行分析和判断，以便对盈利、购销、生产、存货、投资作出最佳经济效益的决策，最后再选定出最优最理想的方案，提供给企业领导作为制定经营决策方案的参考。财务管理决策的职能，贯穿于企业财务活动的各个方面和整个管理过程的始终，是财务管理的重要工作内容和基础。

（三）调节职能

商业企业财务管理主要是利用价值形式，通过建立一系列财务指标，对企业的经营活动全过程进行价值管理，同时要坚持计划性，克服盲目性。为此，就需要在编制和落实计划和组织执行计划的过程中，坚持贯彻以计划经济为主，市场调节为辅的原则，经常对企业的一切人力、物力、财力资源以及收入与耗费，实行调节，以便正确安排企业内部的各种比例关系，做到既要把资金运动同商品运动紧密地联系起来，同时又要企业的财务收支同国家财政预算、银行信贷计划相互结合起来，进而搞好综合平衡，以保证国家整体计划的实现。