



商业部系统中等专业学校试用教材

商业财务

浙江人民出版社

编 审 说 明

本书根据商业部一九八四年颁发的中等专业学校财会专业《商业财务教学大纲》，并结合经济体制改革的要求编写。经审定，可以作为中等商业（财经、财贸）学校财会专业的试用教材，也可作为职工中专、职业学校教学用书。

参加本书编写的同志有：浙江商校张荣正（第一、六章），上海市商校顾铨（第二、四章）、张美灵（第五、八章），湖北省商校涂新国（第三章）、陈炎琳（第七章）、朱新靖（第四章）。初稿完成后，由浙江商校陈恭献、张荣正，上海市商校顾铨进行补充并负责全书总纂，商业部财会司陈立人同志、教育司何国栋同志审阅定稿。

本书编写提纲及主要内容征求了全国各商校的意见并邀请部分学校进行讨论，得到各校的积极支持；在编写中还参考了夏育成等同志编写的商业财务干训教材，在此一并表示感谢。在试用中请读者提出宝贵意见，以便进一步修订。

中华人民共和国商业部教材编审委员会

一九八五年十月

目 录

第一章 总论	1
第一节 商业财务的概念	1
第二节 财务管理的地位和作用	8
第三节 财务管理的任务	13
第四节 财务管理的基本工作环节	17
第二章 经营收支及利润	22
第一节 商业利润概述	22
第二节 税金	29
第三节 利润分配及亏损弥补	38
第四节 毛利管理	46
第五节 费用管理	53
第六节 利润管理	66
第七节 经营决策的盈利分析	83
第三章 流动资金	94
第一节 流动资金概述	94
第二节 流动资金综合管理	102
第三节 商品资金管理	108
第四节 非商品资金管理	123
第五节 结算资金管理	128
第六节 流动资金来源管理	136

第四章 固定资金及专用基金	149
第一节 固定资金概述	149
第二节 固定资金管理	155
第三节 专用基金	165
第四节 投资决策的盈利分析	178
第五章 财务计划	186
第一节 财务计划概述	186
第二节 经营收支及利润计划	196
第三节 流动资金及专用基金计划	214
第四节 财务计划的综合平衡及编报执行	228
第六章 财务分析	234
第一节 财务分析概述	234
第二节 财务状况的概括分析	250
第三节 经营收支及利润分析	256
第四节 流动资金分析	281
第五节 固定资金及专用基金分析	309
第六节 财务分析报告	313
 附录	
第七章 商办工业企业的成本管理	323
第一节 概述	323
第二节 成本计划	330
第三节 成本控制	336
第四节 成本分析	341
第八章 饮食服务企业的财务管理	347
第一节 概述	347

第二节	经营收支及利润管理	350
第三节	流动资金管理	357

附表

附表一	一元的现值表	361
附表二	一元的年金现值表	362

第一章 总 论

第一节 商业财务的概念

一、商业企业的财务活动

商业企业从事经营活动，必须具有一定数量的生产资料和劳动力。商业企业的生产资料包括经营手段与经营对象。经营手段是指营业用房、仓库、运输工具等物质技术设备；经营对象则是指各种为销售而储存的商品。商业经营活动，就是由商业职工借助于经营手段进行商品的收购、调运、储存和销售，完成商品从生产者向消费者的转移。

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。在社会主义社会，存在着商品生产和以货币为媒介的商品交换，商品仍然具有使用价值和价值二重属性。所以，商业企业所拥有的上述物质设备和商品，一方面表现为具有各种使用价值的不同的实物形态；另一方面，又表现为以货币尺度来计量的价值形态。在商业经营中，以货币形式表现的商品及财产，称为商业企业的资金。具有一定数量并自主使用的资金，是商业企业从事经营活动的必要条件。

在商品经济条件下，货币是组织社会经济活动、加强经济管理的重要工具，商业经营活动必须借助于货币收支来进行。所以，商业企业的经营过程，从实物形态来看，表现为商品购、销、调、存的物资运动，构成商业企业的业务活动；而从价值形态来看，又表现为资金形成、运用和分配的资金运动，构成商业企业的财务活动。财务活动既以货币形式综合地反映企业的业务经营活动，又具有自身独特的运动规律，成为商业企业经济活动的一个独立方面。

商业企业资金运动的过程，概括地说明如下：

商业企业开展经营，必须从国家规定的渠道取得一定数量的货币资金，以满足业务经营的支付需要。商业企业资金的来源，除企业自筹一部分外，主要是由国家有计划地分配的，其中包括以财政方式拨给企业的各项拨款，以及以信贷方式由国家银行贷款给企业的各项借款。财政拨款及企业自行形成的资金称为自有资金；向银行借入的资金称为借入资金。

商业企业取得资金后，要按照业务经营的需要有计划地加以运用。其中，大部分用于购买商品及相应的包装物等流动资产，构成企业的各项流动资金；一部分用于购建仓库、设备等主要劳动手段，即固定资产，构成企业的固定资金。流动资金和固定资金，统称为商业企业的经营资金。经营资金在运用过程中，不断地发生形态的变化及数量的增减。

商业企业的流动资金，随着商品的购进和货款的支付，从货币形态转化为商品形态；随着商品的销售和销款的收入，又从商品形态转化为货币形态。流动资金这种从货币形态出发，经过购进和销售两个连续的阶段，又回到货币形态

的过程，称为资金的循环。随着商品流转的不断进行，流动资金也周而复始地不断循环，称为流动资金的周转。

商业企业流动资金的循环周转过程，同时又表现为资金的耗费、补偿与积累的过程。因为商业企业要进行商品购销，完成从货币转化为商品和从商品转化为货币的资金周转过程，必须进行商品的采购、包装、运输、整理、保管、计算、分析等一系列经营管理活动，必然要耗费一定数量的人力、物力、财力，如设备和物资的消耗，商品的损耗，支付职工的工资，支付给服务单位的服务费用等。这些在资金周转过程中耗费的物资价值和支付的货币，形成了商业企业的商品流通过费，即企业资金的耗费。随着商品销售的实现，这些耗费了的资金又从销售收入中得到补偿、收回，再用以垫付新的资金耗费，从而保证资金周转的不断进行。

由此可见，商业企业用于购置固定资产及包装物等用品的资金，在购买时反映为资金形态的变化，即由货币形态转化为固定资金或用品资金形态；而在使用、损耗时则反映为资金的耗费，以货币形式计入商品流通过费，从销售收入中得到补偿后，又转化为货币资金。其中，固定资产由于价值高，使用年限长，可以较长期地为多次商品流通服务，因此，它在使用中磨损的价值是通过折旧的形式，分次地、部分地转移到费用中去的，从销货收入中收回后，就专户存储，逐年积累，用于固定资产的更新。所以，固定资金的周转与商品资金及用品资金的周转不同，具有其自身的特征。

商业企业是实行经济核算的独立经营单位，必须以收抵支，实现盈利。一般地说，商品的销售价格，总是高于购进价格，销售商品所收回的货币量，总是大于原来垫支于商品

进价和支付费用的货币量。因此，商业企业的资金周转，在数量上不是简单的重复，而是不断地增殖。随着周转的不断进行，日积月累，资金的增殖量越来越多，这种现象称为资金的积累。

商业企业销售商品收入的货币资金，必须扣除购进商品时支付的商品进价成本及商品流通费，以保证企业原有规模的继续经营；然后，形成商业经营的盈利，在国家、企业、职工三者之间定期进行合理的分配。首先，要按国家规定的税率计算缴纳营业税；剩下的部分，形成商业企业的利润，再按照国家规定的税率缴纳所得税（大中型企业还要缴纳调节税），缴税后的利润留归企业自行支配，主要用于企业的经营发展及职工的福利、奖励。

上述留归企业的利润，以及费用补偿中用于固定资产更新的货币资金，是商业企业具有专项用途的资金，称为专用基金。

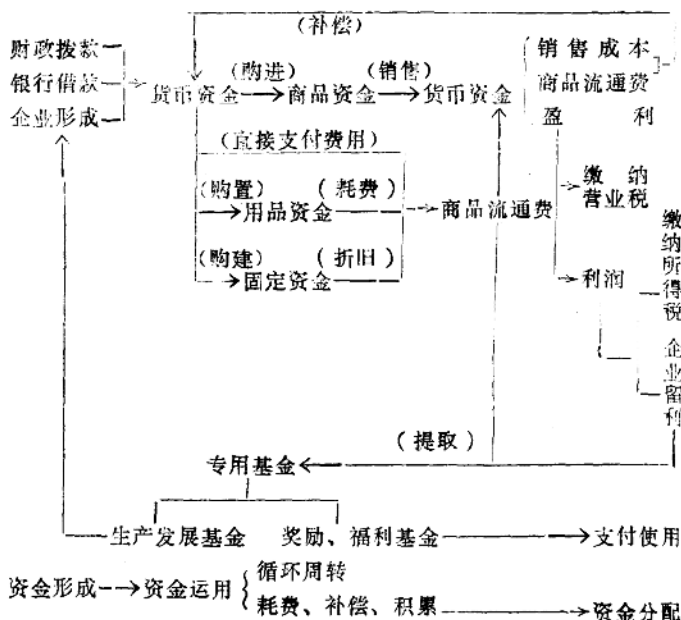
综上所述，商业企业的资金运动，包括资金的形成、资金的使用，即资金的循环周转及耗费、补偿和积累，以及资金的分配等三方面相互联系的连续过程。其内容如图 1—1 所示（见第 5 页）。

二、商业企业的财务关系

商业企业在组织商品流通的过程中，必然与企业内外的各个方面发生广泛的经济往来。所以，商业企业的资金运动，并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换的过程，具体体现着商业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。

图 1-1

商业企业资金运动示意图



这种在资金运动中发生的货币经济关系，通常称为商业企业的财务关系。概括起来，主要有以下几个方面：

首先，商业企业向国家财政部门取得各种拨款，并向税务部门缴纳各种税金，就与国家财政发生了资金缴拨关系；商业企业向银行取得各种借款，通过银行进行款项的划拨结算，进行现金的存入与支取，并收付存贷款的利息，就与银行发生信贷结算关系。这些货币关系主要表现为国民经济资金的分配与再分配关系，体现了国家的统一领导及企业的相

对独立经营。

其次，商业企业向商品供应者购进商品、支付货款；向商品购买者销售商品、收取货款；向各种为商品流通提供必要服务的单位支付服务费用，就与国民经济的其他企业、经济组织及消费者个人发生了价款结算关系。这种货币结算是按等价交换的原则进行的，主要是商品或劳务的交换关系，体现了国家计划指导下的国民经济各部门之间的共同协作。

再次，在商业企业内部，各项资金必须由各个职能部门的各级组织按规定的责任要求及相应的经济权限，分别掌握使用，这样，在内部资金的分配及相互结算的过程中，就发生了企业与内部各部门、各层次之间的货币关系。这是一种企业内部的权责结算关系，体现了企业统一领导下的各部门之间的相互协作。

同时，企业及所属各部门根据每个职工在经营中的所负责任及劳动贡献的大小，支付相应的工资、奖金、补贴及提供各项福利性开支。这是企业和职工之间发生的货币关系，具体体现了社会主义的按劳分配原则。

总之，商业企业资金运动所体现的企业与国家、企业与企业、企业与部门、企业与职工之间的各种财务关系，实质上反映着社会主义的产品分配及交换关系。正确处理这种经济关系，对于调动各方面的经营积极性，提高商业经济效益，具有重要的意义。

三、商业企业财务的概念

综上所述，在商业企业的经营活动中，客观上存在着不断循环周转、增减变化的资金运动，即财务活动；在资金运

动中，又必然发生企业与各方面的货币经济关系，即财务关系。所以，商业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，是商业经营中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系的概括。

从现象上看，不同企业的资金运动，往往表现为相同或相似的过程，但实际上却体现着不同的经济关系。在社会主义制度下，它体现着根本利益一致基础上的分工协作关系，而在资本主义制度下，则体现着阶级对立的资本剥削关系。所以，商业企业在资金运动中与各方面发生的经济关系，反映了商业企业财务的实质。

四、商业企业的财务管理

财务管理是组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。它是根据企业管理的一般要求，结合财务活动的特点来具体进行的。商业企业的财务管理，就是根据商业资金运动的客观规律，按照国家的方针政策、计划要求和财经制度，合理地筹集、分配和运用资金，正确处理与各方面的经济关系，以促进企业扩大商品流转、加强经济核算、提高经济效益。

根据资金运动的内容，商业企业的财务管理也相应地划分为经营收支及利润管理、经营资金管理及专用基金管理三个方面。其中，经营收支及利润管理是对经营资金耗费、补偿及积累分配所进行的管理；经营资金管理是对流动资金、固定资金的取得和运用所进行的管理；专用基金管理是对各项专用基金的提取、分配和使用所进行的管理。综合起来，财务管理就是从价值上对商业企业的经营过程及经营结果进

行综合的管理。按照传统习惯，上述财务管理的内容也可以划分为流动资金管理、固定资金管理、专用基金管理、商品流通费管理及利润管理等五个方面。

第二节 财务管理的地位和作用

企业的财务管理是一项重要的经济管理工作，做好这项工作，对加强国民经济的管理及企业业务经营的管理，都具有重要的意义。

一、国家财政信用体系的基础

商业企业财务管理是国家财政信用体系的基础，在国家经济管理中具有重要作用。

在社会主义社会，为了保证国民经济按比例、高效率地发展，国家必须对各部门的资金实行有计划的分配和使用。这种分配，主要通过财政和信用两种方式进行。财政分配的主要形式是国家预算，信用分配的主要形式是银行信贷。这样，国家财政、银行信贷和在企业内部进行资金分配、运用的企业财务，就紧密地联系起来，构成统一的动员、分配和监督使用资金的组织系统，即社会主义财政信用体系。通过这一体系，有计划地以货币形式对社会产品进行分配和再分配。

财政分配是国家运用行政权力集中和分配社会资金的方式。国家通过年度财政预算的形式，强制地、无偿地集中企业上缴的税收和利润，以及其他应上缴的收入，根据国家管

理和社会再生产的需要，有计划地进行再分配，用于经济建设、文化教育、科学研究、社会福利和国防费用、行政管理等方面的支出。财政分配决定着国民经济发展的主要比例关系和财力分配使用的方针政策，在财政信用体系中起着主导作用。在我国，财政体制实行“统一领导，分级管理”，除由国家预算统一集中分配的预算资金外，还存在着由地方、部门和企业自行分配使用的预算外资金，作为国家预算的必要补充。

银行信贷是国家运用经济手段，通过借贷形式集中和分配社会资金的方式。银行通过有借有还、存款付息的方式聚集社会上闲散的资金及居民的积余货币，有计划地进行再分配，贷放给各个企业和经济组织，用于业务经营的资金需要。银行信贷资金需要到期归还并支付利息，因而可以在各企业之间进行余缺调节，周转使用。它的制约性强，利用效率高，动员范围广，在国家财政信用体系中起着重要的调节作用。在我国，除银行信用外，还存在着相当数量的商业信用，即企业之间相互提供的、与商品交易直接联系的资金借贷行为。国家有计划地疏导商业信用，使之逐步地纳入银行信用的管理范畴。

企业财务是财政信用体系的基础，商业企业财务则是企业财务的重要组成部分。所以，商业企业的财务管理，起着巩固和发展国家财政信用的重要作用。

首先，国家财政动员的资金，主要来自企业创造和实现的盈利；国家财政分配的资金，又主要用于经济建设，其中大部分要拨给工商企业按计划使用。因此，商业企业加强财务管理，积极组织收入，厉行节约，增加盈利，就能增强国

家财政的力量；而节约使用财政拨给的各项资金，提高其利用效率，也等于相应地扩大了财政的实力。反之，如果财务管理不善，不能按计划上缴各项税收，甚至滥支、挥霍财政拨给的资金，造成损失浪费，就会严重地影响财政的收支平衡和国民经济的发展。所以，商业企业财务管理具有保证国家财政收入稳步增长、巩固财政收支平衡的积极作用。

其次，企业在经营过程中暂时闲置及每天结余备用的资金，按规定必须存入银行，构成银行信贷资金的一种来源；而银行信贷资金的发放又以商业企业为主要对象，根据历史资料，商业贷款大体占全部银行贷款的60%。并且，商品的收购和销售，又是银行投放和回笼货币的主要渠道。所以，商业企业财务管理与银行信贷有着密切的关系。商业企业加强财务管理，加快资金周转，及时归还银行贷款并支付利息，也就加快了银行资金的周转，提高了信贷资金的使用效率；如果财务管理不善，资金积压，周转减慢，不仅不能归还原有的贷款，还要求增加新的贷款，就会造成银行的资金紧张、积滞，破坏信贷收支平衡，导致国民经济比例失调。所以，商业企业财务管理具有保证银行信贷资金灵活调度、提高使用效率的积极作用。

再次，由于企业是直接从事生产经营活动并初次分配社会产品的单位，企业财务处于直接服务并监督社会产品的生产、交换和分配的地位。因此，国家为了统一管理国民经济资金，并用以影响和制约企业生产、分配过程的一系列财政、信贷方针政策，以及以货币形式进行财政监督和信贷监督，都需要通过企业的财务管理来具体执行。企业财务管理健全，能够正确地贯彻执行国家的各项财政信贷政策，充分

发挥财政信贷的监督作用，企业财务管理不健全，各项财经方针政策的落实就较为困难，货币监督也就难以有效实行。所以，财务管理具有保证国家对经济统一领导的积极作用，是国家管理商业经济活动的重要手段。

二、企业经营活动的综合性管理

商业企业为了合理地组织商业经营活动，必须实施有效的管理。各个方面的管理相互联系、相互依存，共同组成商业企业管理体系。在商业企业管理体系中，财务管理不是直接组织某一方面的业务经营活动，而是以货币形式，通过分配资金、综合反映、参与决策、实施监督等管理职能，对企业经营活动的全过程进行控制和调节，使之协调平衡，完成商业企业的预定任务。所以，它是一种以价值形式进行的综合性管理。加强财务管理，对提高企业的经营管理水平有重要的作用。

首先，商业企业的经营活动必须具有一定数量的资金，并合理地分配使用于各个经营环节。由于财务具有筹集、分配资金的职能，因而，管好企业财务，就能够在国家计划的指导下，从规定的渠道取得必要的货币资金，及时供应业务经营的合理需要，并通过正确组织资金的分配和调度，使各项资金合理地分布于各个经营环节，从而从财力上保证业务经营活动的正常进行，保证商品流转的不断扩大，并充分发挥商业资金的使用效能。

其次，商业企业的各项经济活动都是通过货币收支来进行的，企业的人、财、物、购、存、销的增减变动，都以价值形态反映为企业的资金运动，因而，控制了企业的资金运

动，就可以制约或促进企业的各项经济活动。由于财务具有综合控制经营活动的职能，加强企业财务管理，就能通过正确组织货币的收支来监督企业的各项经营活动，使之达到预定的要求。例如，控制商品采购资金支出，就可以监督商品收购按计划进行；控制流通费用支出，就可以监督在组织商品流通过程中的各种活劳动和物化劳动的耗费；通过各项收支的控制，还可以监督企业严格遵守财经纪律和财务制度，维护社会主义财产的安全，实现正常的经营成果并按规定进行分配，及时上缴各项税收。所以，充分发挥财务管理的监督作用，可以促使企业不断改善经营管理，提高经营水平。

再次，商业企业进行各项经济活动，不但要求完成商品流通任务，而且要求加强经济核算，增收节支，实现更多的盈利，提高企业的经济效益。商业企业的盈利虽然是在业务经营过程中具体实现的，但是，哪一项业务经营能够获利，如何经营才能节支增利，企业还有多大的增收节支潜力，都必须通过货币形式，从财务上进行计算、分析和决策。由于财务具有这种参与决策的职能，所以，加强企业的财务管理，做好财务分析、财务计划、财务决策工作，就能够充分挖掘企业增收节支的潜力，增加资金积累，不断提高企业的经济效益。

综上所述，商业企业的财务管理，既是国家财政信用体系的基础，也是企业管理的重要方面。搞好财务工作，发挥财务部门在组织企业经济活动中的参谋作用，对于促进企业合理组织商品流通，全面改善经营管理，对于促进我国社会主义现代化建设的发展，都具有重要的意义。反之，如果无视财务的客观存在，不按客观经济规律组织财务活动并正确