

商业财务 会计教程

〔财务管理〕

(=628)

SHANGYE
CAIWU
KUAIRI
JIAOCHENG

湖南科学技术出版社

商业财务会计教程

〔财务管理〕

湖南财经学院

主编：袁达钧 李学宇

F715.1
291
2

商业财务会计教程

(财务管理)

下 册

袁达钧 李学字 主编

责任编辑: 夏可军 古华

湖南科学技术出版社出版发行

(长沙市展览馆路8号)

湖南省新华书店经销 平江县印刷厂印刷

1987年11月第1版 1988年2月第2次印刷

开本: 787×1092毫米 1/32 印张: 8.875 字数: 189,000

印数: 8,001~25,000

ISBN7—5357—0295—3

F·31

定价: 2.15元

湘目: 87—42

目 录

上 册

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念和作用.....	(1)
第二节 商业企业的会计对象.....	(4)
第三节 商业企业会计科目.....	(8)
第四节 商业企业会计核算形式.....	(13)
第二章 货币资金、银行借款和结算业务的核算	(14)
第一节 货币资金的核算.....	(14)
第二节 银行借款的核算.....	(24)
第三节 结算业务的核算.....	(28)
第三章 批发商品流转的核算	(50)
第一节 商品流转核算的一般问题.....	(50)
第二节 批发商品流转核算的特点.....	(55)
第三节 批发商品购进的核算.....	(57)
第四节 批发商品销售的核算.....	(73)
第五节 批发商品储存的核算.....	(86)
第六节 销售商品成本的计算和结转.....	(94)
第七节 委托加工的核算.....	(100)
第四章 零售商品流转的核算	(104)

第一节	零售商品流转的业务特点和核算方法	···(104)
第二节	零售商品购进的核算	·····(106)
第三节	零售商品销售的核算	·····(112)
第四节	零售商品储存的核算	·····(126)
第五节	鲜活商品的核算	·····(134)
第五章	农副产品收购的核算	·····(138)
第一节	农副产品收购业务的特点和核算方法	···(138)
第二节	农副产品购进的核算	·····(141)
第三节	农副产品清选整理的核算	·····(152)
第四节	农副产品调拨销售的核算	·····(157)
第五节	农副产品储存的核算	·····(161)
第六节	活禽畜储存、加工和销售的核算	·····(164)
第六章	包装物、物料用品及低值易耗品的核算	·····(169)
第一节	包装物的核算	·····(169)
第二节	物料用品的核算	·····(190)
第三节	低值易耗品的核算	·····(193)
第七章	固定资产和专用基金的核算	·····(198)
第一节	固定资产的核算	·····(198)
第二节	专用基金的核算	·····(215)
第八章	费用、税金和财务成果的核算	·····(229)
第一节	商品流通费的核算	·····(229)
第二节	税金的核算	·····(238)
第三节	财务成果的核算	·····(245)
第九章	会计报表	·····(266)
第一节	会计报表的作用	·····(266)
第二节	会计报表的种类和编制要求	·····(267)

第三节	会计报表的内容和编制方法·····	(270)
第四节	会计报表的复核、报送和审批·····	(294)
第十章	饮食服务业的核算 ·····	(296)
第一节	饮食服务业经营的特点和核算的要求·····	(296)
第二节	饮食业业务经营的核算·····	(298)
第三节	服务业业务经营的核算·····	(307)
第四节	饮食服务业费用的核算·····	(314)
第五节	饮食服务业会计报表·····	(317)
第十一章	储运企业的核算 ·····	(321)
第一节	储运业经营的特点与核算的要求·····	(321)
第二节	储存商品的核算·····	(323)
第三节	运输商品的核算·····	(326)
第四节	储运收入和费用的核算·····	(333)
第五节	储运企业会计报表·····	(340)

下 册

第一章	总 论 ·····	(343)
第一节	商业企业财务管理的概念·····	(343)
第二节	商业企业财务管理的内容·····	(348)
第三节	商业企业财务管理的地位和作用·····	(350)
第四节	商业企业财务管理的任务·····	(355)
第五节	商业企业财务管理体制·····	(358)
第二章	商业企业财务计划 ·····	(362)
第一节	财务计划概述·····	(362)
第二节	流动资金计划·····	(366)

第三节	固定资金及专用基金计划·····	(394)
第四节	商品流通费计划·····	(399)
第五节	利润计划·····	(411)
第三章	商业企业日常财务管理·····	(425)
第一节	商业企业日常财务管理概念·····	(425)
第二节	流动资金的管理·····	(427)
第三节	固定资金的管理·····	(458)
第四节	专用基金的管理·····	(470)
第五节	商品流通费的管理·····	(477)
第六节	利润的管理·····	(485)
第四章	商业企业财务分析·····	(500)
第一节	财务分析概述·····	(500)
第二节	流动资金分析·····	(506)
第三节	固定资金和专用基金的分析·····	(557)
第四节	商品流通费用的分析·····	(565)
第五节	利润分析·····	(575)
第六节	财务分析报告·····	(584)
第五章	财务管理与经济效益·····	(586)
第一节	商业经济效益概述·····	(586)
第二节	财务管理与经济效益的关系·····	(591)
第三节	财务管理对提高商业经济效益的作用·····	(595)
第四节	加强财务管理,提高经济效益·····	(597)
第五节	考核商业经济效益的财务指标体系·····	(604)

总 论

第一节 商业企业财务管理的概念

一、财务管理的概念

商业企业财务管理就是根据商业企业资金运动的客观规律，利用价值形式，合理组织资金运动和正确处理经济关系而建立的一套管理工作。

商业企业是组织商品流通的独立的经济组织。商业企业通过组织商品的收购、调运、储存、销售等经济活动，为工农业生产服务，为人民生活服务，为国家提供资金积累。

商业企业的经营活动和工业企业的生产活动不一样，一般说来，它既不生产价值，也不生产剩余价值，但能最终实现商品的价值。为了实现商品的价值，商业企业就要组织商品流通，即将工农业生产部门生产出来的产品收购进来，并销售出去，以满足生产和生活的需要。商业企业要组织商品流通，必须经常占用一定数量的商品物资和物质设备（如房屋、仓库、机器设备、运输工具等）。这些商品物资和物质设备的货币表现就是资金，它是从国家财政或银行取得的，

也有一部分是企业内部形成的；在商品流通过程中，还要发生物化劳动和活劳动的必要耗费，这些劳动耗费，形成商品流通过费，其中一部分构成商品的价值；商品销售以后，以销售收入抵补销售成本和商品流通过费，其剩余部分就是商业企业的盈利；商业企业实现的盈利，要按照国家的规定在国家、企业和个人之间进行分配，一部分以税金形式上缴国家，作为国家集中的纯收入，另一部分留归企业，形成企业留利基金，用于职工集体福利、职工奖励和业务发展基金。由此可见，在商业企业的商品流通过程中，必然存在资金的取得和运用、资金的耗费、资金的收入和分配等一系列财务活动，这些财务活动就构成了我们通常所说的资金运动。

商品流通过程中的资金运动不是孤立地进行的，商业企业在组织资金运动的过程中必然要与各方面发生经济关系，或称财务关系。这些经济关系表现如下：

（一）商业企业同财政、银行部门的经济关系

这种经济关系表现为国家财政和银行对商业企业的拨款和贷款，商业企业向国家财政缴纳税金和归还银行借款，从而形成了商业企业与国家之间的拨款与缴款、贷款与还款的经济关系。它实际上是国家与企业之间的资金分配与再分配，体现了国家同企业之间的集中领导与独立经营的关系。

（二）企业与企业之间的经济关系

这种经济关系表现为各企业之间购销商品和提供劳务，实行等价交换，用货币支付价款所形成的资金结算和经济往来关系。它体现了利用价值形式有计划地分配社会产品和在国家计划统一指导下的企业之间的分工协作关系。

（三）商业企业内部的经济关系

这种经济关系包括两个方面：一是企业与其所属非独立核算单位及企业内部各职能部门之间的资金缴拨、管理所形成的责、权、利关系，以及企业同职工集体和个人实行经营承包所发生的资金财产往来结算关系；二是由于实行按劳分配政策和社会劳动保险制度而给职工发放工资、奖金、退休金等所形成的经济关系，它体现了社会主义按劳分配的关系。

综上所述，商业企业在组织商品流通过程中，必然要产生资金运动并形成与各方面的经济关系，这就是商业企业财务。商业企业财务是商品流通过程中客观存在的经济范畴，它与商业企业财务管理是两个不同的概念，不应混淆和等同。商业企业财务管理是商业企业组织资金运动和处理经济关系所进行的管理。为了加快商品流通，提高资金利用效果，降低费用开支，为国家多提供资金积累，商业企业要按照党和国家的方针政策、计划的要求，以及财经纪律和财务制度的规定，运用价值形式，经常对企业的资金、费用、利润等实行监督和检查，正确处理企业与各方面的经济关系，促使企业加强经济核算，改善经营管理，更好地完成商品流转任务。

财务管理是企业经济管理的重要组成部分，它的特点是利用价值形式进行管理。在社会主义社会中，由于存在商品生产和商品交换，社会产品仍然具有商品的性质，它们是使用价值和价值的统一体。商品流通过程，既是商品的使用价值实现和分配的过程，又是商品的价值实现和分配的过程。在这一过程中，不仅商品的实体在运动，而且商品的价值也在运动，商品运动和资金（商品价值的货币表现）运动紧密

结合在一起，形成了商品流通的两个方面。因此，企业对商品流通的管理既要管理商品运动，又要管理资金运动。对资金运动的管理就是对商品价值的管理。价值管理的优点在于：它可以综合地反映、监督和控制企业商品经营活动的情况和成果。企业可以利用各种货币价值指标即财务指标，对自身各方面的经济活动进行综合性的考核。所以，财务管理是企业经济管理的重要组成部分。

二、财务管理同经济核算制的关系

经济核算制是社会主义国家旨在提高生产建设的经济效益，而采取的管理企业的体制和与此相适应的一套企业内部经济管理制度的总称。前面已经述及，商业企业在组织商品流通的过程中，必然要存在资金运动，并产生与国家、企业和职工个人之间的各种经济关系。经济核算制主要是借助于法律、制度的形式把这些经济关系加以肯定，并把它具体化为一种具有法律效力的经济责权关系和经济利益关系，即在国家统一领导下给企业独立经营的权利，使企业对本身的经营活动承担经济责任，并且利用经济手段促使企业关心自己的经营成果，正确处理国家、企业和职工三者之间的经济利益。正确实行经济核算制，有利于调动企业和各方面的积极性，改善经营管理，提高经济效益。经济核算制是借助商品货币关系并利用价值形式实现的，因而和企业财务管理有着密切的关系。

首先，真正的经济核算制，应当在国家统一领导和统一计划的前提下，体现三条基本原则：

第一，利润原则

企业实行经济核算制的基本要求是保证盈利，应当把利润指标作为考核企业经营成果的最重要指标。为了保证盈利，企业就必须合理地组织资金运动，利用一系列财务指标来分析考察资金运用、劳动耗费和财务成果，以提高经济效益。

第二，商业原则

商业原则即等价交换原则。社会主义企业之间相互交换产品和提供劳务必须计价付款，独立核算，各自计算盈亏，不允许无偿占有对方的产品和劳务。为此，企业必须正确处理企业与企业之间的经济关系。

第三，物质利益原则

经济核算制既要明确企业对国家承担的经济责任，又要明确与承担的经济责任相适应的国家应当赋予企业的权限和经济利益，把企业的经济效益和职工的个人物质利益结合起来，从物质利益上调动职工改善经营管理的积极性和主动性。这样，企业就必须按照国家的规定合理分配企业的盈利，并正确处理国家、企业、职工个人三者之间的关系。

由此可见，为了贯彻经济核算制的上述基本原则，企业必须合理地组织资金运动并正确处理各种经济关系。因此，企业财务管理是受经济核算制所制约的。

其次，实行经济核算制，必须加强财务管理，要计算和考核经营过程中的劳动耗费和财务成果，以使用较少的劳动耗费，取得较大的经济效果。要讲求经济效果，不仅要利用商品数量、品种、质量、物质消耗等实物指标，而且要利用成本、费用、利润等价值指标，来分析、对比劳动耗费和财务成果。企业之所以要用价值指标来考核经营过程中的经济

效果，正是因为在企业组织商品流通的过程中存在着价值的实现与分配问题，而利用价值指标，实现经济核算制的要求，必须加强财务管理。企业财务管理状况和财务工作的水平，对企业经济核算制的巩固有重要影响。因此，加强财务管理是巩固经济核算制的重要条件和有力保证。

第二节 商业企业财务管理的内容

商业企业财务管理的内容就是指财务管理所从事的主要工作，包括如下三个方面：

一、财务计划管理

社会主义国营商业企业是在国家统一计划指导下组织商品流通的独立的经济单位。因此对商品流通过程中的资金运动及所体现的经济关系的管理必须是计划管理。财务计划管理的主要内容是编制与商品流转计划、劳动工资计划、基建计划等紧密衔接的财务计划，并按计划指标合理地组织、使用和分配资金，监督资金的耗费，提高经济效益。财务计划包括资金计划、商品流通费计划、利润计划等一整套财务计划。通过资金计划确定企业在计划期内完成商品流转计划和其他计划所需要的资金数额及其来源；通过商品流通费计划确定企业经营活动所需要的费用支出及费用水平；通过利润计划确定财务成果的分配及上缴任务。有计划的组织财务活动，能够使企业内各部门之间有一个协调一致的工作目标，并能据此进行日常财务管理。

二、日常财务管理

日常财务管理是根据党和国家的方针政策、财经纪律、财务制度以及批准的财务计划对企业的资金、费用、利润所进行的日常管理工作。具体内容包括：财务计划指标的分解和归口分级管理，各项资金定额和费用预算的执行和考核，短期财务计划的调节，货币资金的调度与平衡收支，以及对各项财务活动的经济效益的分析等。通过日常财务管理，揭露存在的问题，维护财经纪律，开展增产节约运动，节约使用资金，降低费用水平，扩大商品流通，提高企业经营管理水平。

三、财务分析

财务分析是根据党和国家的方针政策、财务计划、会计核算等有关数字资料和所掌握的情况，对企业的财务活动情况和经营管理情况所进行的分析。主要内容包括：资金分析、费用分析和利润分析。通过财务分析，检查财务计划有关指标的完成情况和经营管理情况，促使企业贯彻执行方针政策，肯定成绩，总结经验，揭露矛盾，发现问题，提出改进意见，以利于挖掘增产节约的潜力，加强经济核算，提高企业经济效益。

财务管理的三项内容是相互联系、相互补充、不可分割的整体。财务计划是日常财务管理工作的依据；日常财务管理是财务计划的贯彻和执行，财务计划的各项指标要靠日常财务管理来实现；财务分析是对财务计划和日常财务管理工作的检查，财务分析的结果又是改进日常财务管理工作和编

制下期财务计划的依据。因此，三项工作必须同时做好，不可偏废。

第三节 商业企业财务管理的地位和作用

一、财务管理的地位

（一）财务管理在国家财政体系中的地位

社会主义国家财政，是指以国家为主体对国民收入的分配与再分配。而国家财政体系是指国家筹集和供应资金的各个环节所组成的统一体，它包括国家预算、银行信贷和国营企业财务。在这一体系中，国家预算为主体，居于主导地位。国家通过国家预算集中国家纯收入，用无偿的方式分配资金用于满足国民经济建设和其他方面使用资金的需要，是国家为实现其职能而有计划地筹集和分配国家资金的主要环节。银行信贷是动员和分配社会闲置资金的渠道，是国家预算筹集和分配资金的补充环节。企业财务管理直接组织资金运动，处理各种财务关系，是社会主义财政体系的基础，它与国家财政和银行信贷有着极为密切的关系，企业财务状况的好坏，对财政预算和银行信贷资金的筹集、运用及其平衡有重大影响。

国家预算收入的绝大部分来源于国营企业，其中国营商业企业缴纳的税金占有一定的比例。只有企业财务管理搞好了，经济效益和盈利水平提高了，国家才能集中更多的纯收入，财政才有更多的可分配资金。否则，财政收入就成了无源之水，国家收入预算就无法实现。同时，国家财政支出中

有一定比例是用于增加商业企业的固定资产投资和增拨流动资金的,这些资金必须通过商业企业财务管理合理的运用,才能发挥其应有的效益。财务管理搞好了,就可以使国家财政少花钱多办事。由此可见,加强企业财务管理能起到为国家财政预算开源节流的重要作用。

企业存款是信贷资金的主要来源,而银行贷款则又是企业资金的主要来源,尤其是商业企业的主要来源。企业财务管理好,资金周转快,利用效果好,企业实现的收入多,不仅暂存银行的资金多,而且企业也可相应减少借款数额,并按期归还贷款,促进信贷资金灵活周转,充分发挥银行信贷调剂资金的作用。相反,企业财务管理不好,商品积压,资金周转缓慢,就要多占用银行借款,并且难于按时归还,这样势必影响信贷资金周转,造成信贷收支不平衡。

综上所述,商业企业的财务状况和财务管理工作的水平,直接关系到财政预算的实现和银行信贷资金的灵活调度,关系到国家运用财政和信贷杠杆管理经济的效果。

(二) 财务管理在再生产过程中的地位

企业再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节。每个企业都在国家统一领导下独立地进行产品生产、分配、交换和消费活动,因此都有其自身的分配活动。利用价值形式对产品进行分配是财务管理的重要内容之一,所以,企业财务管理在再生产过程中处于分配的地位。商业企业的分配,就是将商品销售收入抵补商品销售成本和商品流通过费后的盈利按照国家的规定进行分配,一部分以税金形式上缴国家,另一部分留归企业,在企业和职工之间进行分配。商业企业的盈利分配是财务管理利用价值形式对产品的初次分

配，是企业财务活动的主要内容。企业财务管理通过对分配的管理，为国家集中更多的纯收入，保证财政和银行信贷再分配的进行。

（三）财务管理在企业经济管理中的地位

企业经济管理是按照客观经济规律的要求，利用各种经济杠杆来组织、指挥、监督和调节经济活动，合理组织商品流通，以最少的劳动耗费取得最大的经济效果的一系列管理工作。其主要内容包括：计划管理、商品流转业务管理、劳动工资管理、运输管理、物质技术设备管理及财务管理等。

我们已经知道，在社会主义条件下，由于存在着商品生产和商品交换，商品仍然具有二重性，是使用价值和价值的统一体。整个社会主义再生产过程，既是使用价值的形成、实现与分配过程，又是价值的形成、实现与分配过程。由于使用价值是以各种物质形态来表现的，而价值是以货币表现的，价值的货币表现就是资金。所以，在商品流通过程中，商品运动和资金运动是紧密结合在一起的。企业的经济管理，既要商品运动（商品流转业务）进行管理，又要对资金运动进行管理。对商品运动的管理属于业务管理，对资金运动的管理属于财务管理，这就是我们通常所说的经商与理财。由于商品运动是资金运动的基础，决定着资金运动，所以经商必须理财。但是，资金运动有其相对的独立性，利用价值形式对资金运动的管理，可以综合地反映、监督和控制企业的商品运动，促进商品流转业务的开展，所以理财又能促进经商。例如，利用流动资金指标监督企业商品购、销、调、存等情况，检查流动资金的摆布情况，促使企业加速资