

商业企业财务

北京商学院

前 言

本书是为我院开设《商业企业财务》课程而编写的教材。全书对商业企业财务管理的基本理论和主要方法作了较为系统和全面的阐述。本书也可作为商业企业财会人员业务学习的参考。

本书第一、二、三、四章由刘恩禄同志执笔，第五、六、七章由彭世明同志执笔，第八、九、十章由朱光燾同志执笔。刘恩禄同志进行总纂。

由于我们的水平有限，难免有缺点和错误，希望广大读者批评指正。

财会计统系财会教研室

1981年10月

目 录

第一章 总论	(1)
第二节 商业企业财务的概念.....	(1)
第二节 商业企业财务的地位与作用.....	(4)
第三节 商业企业财务管理的内容.....	(9)
第四节 商业企业财务管理工作的任务.....	(12)
第五节 商业企业财务管理体制.....	(15)
第二章 流动资金的管理	(20)
第一节 流动资金的概念.....	(20)
第二节 流动资金的组成、结构、分类及来源.....	(24)
第三节 流动资金周转.....	(33)
第四节 流动资金的管理.....	(47)
第五节 流动资金来源的管理.....	(85)
第三章 固定资金和固定资产的管理	(95)
第一节 固定资金概念.....	(95)
第二节 固定资金管理的意义与原则.....	(103)
第三节 固定资金和固定资产的管理.....	(106)
第四章 专用基金的管理	(121)
第一节 专用基金的概念.....	(121)
第二节 更新改造资金的管理.....	(124)
第三节 大修理基金的管理.....	(129)
第四节 福利基金的管理.....	(134)
第五节 扶持生产资金的管理.....	(135)
第六节 利润留成资金的管理.....	(140)

第五章 商品流通费的管理	(142)
第一节 商品流通费的概念.....	(142)
第二节 社会主义商业的流通费用与资本主义经济 中的流通费用的区别.....	(149)
第三节 商品流通费的管理原则和管理方法.....	(152)
第四节 商品流通费的考核.....	(159)
第五节 降低商品流通费的意义和途径.....	(166)
第六章 利润的管理	(172)
第一节 商业利润的概念.....	(172)
第二节 商业利润的管理原则.....	(175)
第三节 商业利润的考核.....	(179)
第四节 增加商业利润的意义和途径.....	(183)
第五节 利润留成的管理.....	(188)
第六节 亏损的弥补.....	(198)
第七节 税金的解缴.....	(203)
第七章 商业财务计划	(210)
第一节 商业财务计划的概念.....	(210)
第二节 商业财务计划的编制原则、依据和常用 方法.....	(212)
第三节 商业财务计划的报批和执行.....	(216)
第四节 流动资金计划的编制.....	(219)
第五节 商品流通费计划的编制.....	(232)
第六节 利润计划的编制.....	(238)
第八章 财务分析的基本概念	(250)
第一节 财务分析的任务.....	(250)
第二节 财务分析的方法.....	(252)

第三节	财务分析的组织	(258)
第四节	财务分析的基本内容	(260)
第九章	资金分析	(262)
第一节	全部资金占用总情况的分析	(263)
第二节	定额流动资金变动情况的分析	(267)
第三节	商品定额资金遵守计划情况的分析	(269)
第四节	商品储备资金分布环节的分析	(273)
第五节	商品储备资金周转速度的分析	(275)
第六节	非商品定额资金的分析	(277)
第七节	定额流动资金来源的分析	(282)
第八节	商品储备中自有流动资金的分析	(285)
第九节	银行借款的分析	(288)
第十节	结算资金及其来源的分析	(289)
第十一节	其它资金分析	(294)
第十章	利润分析	(301)
第一节	利润计划完成情况的一般分析	(302)
第二节	商品销售额变动对经营利润的影响分析	(304)
第三节	商品销售毛利率(销售结构)变动分析	(309)
第四节	商品流通费用的分析	(313)
第五节	销售税金和营业外收支的分析	(335)
第六节	资金利润率的分析	(338)

商业企业财务

第一章 总 论

第一节 商业企业财务的概念

学习商业企业财务课，首先需要从理论上弄清楚什么是商业企业财务。

商业企业财务是在商品流通过程中客观存在的特定的经济范畴，即商业企业的资金运动所体现的经济关系。下面我们从事商品流通过程中所产生的诸财务现象中做具体分析。

商业企业是从事商品流通的实行经济核算的独立经营单位。在社会主义条件下，由于还存在着商品生产和商品交换，这就决定商业企业从事购销活动必须通过商品和货币交换来进行。社会主义国家，为了有效地管理商业企业，对国营商业企业实行经济核算制的管理。因此，商品经济和经济核算是社会主义国营商业企业财务客观存在的经济条件。

在商品经济条件下，商业企业要完成它所负担的经济任务，实现它的职能，必须拥有一定数量的资金。这是商业企业从事商业活动的物质基础和必要条件。

商品流通过程，是从取得货币资金开始，经过商品的购买和销售两个阶段，又以实现货币资金而结束。马克思把资本主义经济的商业资本运动概括为： G （货币）—— W （商品）—— G' （更多的货币）这样一个公式。这个公式表明：

资金的货币形态和商品形态是相继交替出现的。商品的购销运动过程，同时也就是资金的运动过程。商品运动与资金运动是密切结合在一起的，构成商品流通的两个侧面。商业企业的经营过程，从实物形态看，它表现为商品的运动；从价值形态看，它表现为资金的运动。这是由于在社会主义制度下，仍然存在着再生产过程的二重性和商品的二重性决定的。企业再生产过程，既是使用价值的生产和交换过程，也是价值的形成和实现过程。商品仍然是使用价值和价值的统一体。因此，商品从生产到流通过程，不仅以使用价值，实物形态来表现，而且以价值，货币形态来表现。不仅是商品运动，而且还存在商品的价值运动。商品的价值运动通过资金运动的形式表现出来。资金运动表现为一系列的财务活动。例如，企业从国家财政部门 and 银行部门取得拨款和贷款，并由银行办理贷款结算，发放工资和奖金，开支费用，核算资金周转及补偿，在实现的销货收入中抵补费用支出，计算盈亏，考核和评价企业的经济效益，分配企业纯收入，向国家财政部门缴纳税金和利润，等等。

商业企业通过资金的筹集、使用、周转、分配和管理，使企业同各方面发生了以下几个方面的经济关系：

（一）、商业企业同国家财政、银行部门之间的经济关系。

这种经济关系是由于国家对国营商业企业实行经济核算制的管理而发生的。主要是：企业与国家财政部门之间的拨款与缴款关系，企业与银行部门之间的存款与贷款关系。国家为了发挥国营商业企业的经营积极性，使企业成为相对独立经营的单位，由国家财政拨款给资金，银行给以贷款。企业

要合理运用国家资金并保证完整无缺，按期归还贷款和向国家财政缴款。所以，这种经济关系是资金的分配与再分配的关系。它体现了国家对商业企业实行经济核算制管理而发生的国家同企业之间集中领导和独立经营的关系。

(二)、商业企业与其它企业相互购销商品和提供劳务，按照等价交换的原则以货币资金相互支付价款的资金结算关系。

实行经济核算的社会主义商业企业和其它企业，都必须按照价值规律的要求，独立计算盈亏，考核企业经济活动的效果，并对国家承担经济责任，完成国家批准的商品流转计划和财务计划指标。各企业之间相互购销商品和提供劳务，必须坚持按照等价交换的原则，用货币资金支付价款，这是保障企业作为相对独立的经营单位的经济权限和经济利益，巩固企业经济核算制所必需的。因此，这种企业之间的资金结算关系及经济往来，是健全企业经济核算制的重要的条件，也体现了利用价值形式有计划地分配社会产品和在国家统一指导下的企业之间分工协作关系。

(三)、商业企业向职工支付工资和奖金发生的货币资金支付关系，体现了国家根据职工的劳动数量和质量分配个人消费品的社会主义按劳分配关系。亦即企业实行经济核算发生的补偿活劳动耗费的经济关系。

(四) 商业企业与上级主管单位之间及商业企业与其内部各报帐单位之间由于建立经济核算制而发生的资金缴拨、占用及管理所发生的权责利关系。

综上所述可以得出结论：商业企业由于资金的筹集、使用、周转 分配和管理而发生的上述资金运动所体现的诸经

济关系就是商业企业财务。

第二节 商业企业财务的地位与作用

一、商业企业财务的地位

(一) 商业企业财务在国家财政体系中的地位

我国财政体系包括国家财政、银行信用和国营企业财务三个环节。社会主义财政的各个环节，都是国家有计划分配社会产品的工具。它们既相互联系，又相互区别，在社会产品分配中各有其特殊的作用。这三个环节从社会产品的分配到再分配，构成一个完整的社会主义财政体系。国家财政处于主导地位，银行信用是辅助手段，国营企业财务是财政体系的基础。这是由于企业是直接创造社会产品和初次分配社会产品的单位。我国预算收入中有百分之九十以上来自国营企业的缴款，预算支出中有百分之七十以上用于生产建设，其中绝大部分是拨给企业使用的。商业企业是银行发放信贷的主要对象，商业贷款在银行贷款总额中占有重要比重。商业收购与销售是银行货币投放与回笼的主要渠道。所以，商业企业的经营管理状况和财务状况的好坏对国家财政和银行信贷有着重要的影响作用。企业财务与国家财政、银行信贷有着密切联系的一面，又是相对独立的经营管理单位，有不同于其它环节而相对独立的一面。既要看到它们的联系，又要看到它们的区别。正确合理地组织企业财务活动是巩固国家财政和银行信用的基础。

集体经济财务不构成社会主义财政体系的独立环节。集体经济组织的财务收支活动不直接属于国家预算的一部分，

对其纯收入的一部分，只能采取税收形式纳入国家预算。

（二）商业企业财务在企业再生产中的地位

根据马克思再生产的理论，企业的再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节构成的。在国家的统一领导下，以企业为单位进行产品生产、分配、交换和消费。企业有其自身独立的分配活动。首先，由国家财政和银行把国家资金分配给企业，形成企业资金。其次，企业开始组织资金的运用和货币资金的收支活动。销售商品获得货币资金。将销售收入用于补偿固定资金的耗费，建立固定资产补偿基金，抵补费用开支。最后，对企业纯收入进行分配，向国家财政缴纳税金和利润。这就是企业财务利用价值形式对产品进行初次分配的过程。从而形成了企业内部及企业与国家之间的分配关系，构成企业财务活动的主要内容。由此可见，企业财务在再生产过程中处于分配地位。企业财务的初次分配不仅补偿生产和流通中的耗费，保证再生产的顺利进行，而且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。

（三）商业企业财务在企业管理中的地位

在本章第一节我们曾经讲到，在商品流通过程中同时存在着商品运动和资金运动，两者共同存在于商品流通的统一体中。它们之间存在着互相依存，互相制约，有时统一，有时又相分离的辩证关系。商品运动是资金运动的基础，并决定着资金运动。商品运动状况的好坏，决定着资金运动状况的好坏。资金运动产生于商品运动，依附于商品运动，受商品运动所制约。但是资金运动又有它的相对独立性，它对商品运动也有促进和制约作用。例如，在购买阶段，没有足够数量的货币，企业就不能购进所需要的商品；企业完不成销

售计划，不能收回相应数量的货币资金就会影响商品运动的不断周转。资金运动状况可以反应商品运动的状况。所以通过合理组织资金运动，可以促进商品运动合理周转，改善购销业务经营，提高商业经济活动的效果。

商品运动与资金运动的关系决定商业企业购销活动与财务活动存在着密切的关系，构成经商与理财两个不可分割的方面。从上述商品运动与资金运动的关系可以说明购销活动与财务活动的关系。财务活动产生于购销活动，并且具有相对的独立性，它对购销活动起着促进和制约的作用。财务活动与购销活动的相互关系，反映在企业管理工作中，就形成了企业财务管理与经营的关系。在实际工作中就有了财务与业务的企业内部分工，构成购销和理财两个不可分割的方面。两者既统一，又矛盾，既结合，又分工。处理好经商与理财的关系，是企业管理中的重要问题。在实际生活中，不存在购销很好，理财很差的企业，也不存在购销很差，理财很好的企业。两者之间的矛盾反映在财务部门管钱，业务部门用钱的矛盾。解决这一矛盾的主要方法是，在企业统一计划和集中领导下，让用钱的人也参加管钱，参加经济核算，在财务管理上也负有一定权力和责任。财务人员深入了解购销业务活动，通过供应资金，掌握费用开支，促进购销业务的开展。既抓购销，又抓财务，把理财工作渗透到业务中去。通过财务分析，弄清业务经营成果，发现购销业务存在的问题，找出改善经营管理的方法，全面完成购销业务指标和财务指标。

上述三种地位，是从三个不同的方面说明了商业企业财务的重要地位。基础地位说明企业财务与财政信贷的关系及影响，分配地位说明企业财务与生产、交换和消费的关系及

影响；理财地位说明企业财务与企业经营管理的关系及影响。只有从这三个方面说明企业财务的地位，才能全面地正确地认识企业财务的地位，从而才能做到正确地发挥企业财务的作用。

二、商业企业财务的作用

企业财务的作用是由它的地位决定的。商业企业财务的作用，主要有四个方面：

（一）编制财务计划，办理财务收支，通过组织资金分配，提高资金的利用效率，促进商品流通和生产的发展。

社会主义商业的基本任务是为生产、为消费服务。在购销业务活动中，需要花费和占用大量的资金。充分发挥财务的职能，提高资金的使用效率，就可以节约地合理地使用资金，充分发挥每一元资金的效用。商业企业财务的职能是紧密结合资金运动而发挥作用的。它能够从价值形态上综合反映购销活动的各个方面的情况和经营管理上存在的问题。通过资金分配，可以起到调节企业内部各项比例关系的作用，决定企业购销的规模和商品的流向。因此，财务管理利用商品物资的价值形式，把资金分配做为经济手段。通过调节资金的分配数量与方向，实际上起到调节商品流通的作用。

（二）通过会计和财务报表，进行财务分析，反映企业经营管理状况和经济效果，检查商品流转计划和财务计划指标的完成情况，向领导和上级主管部门及时提供正确完整的资料，提出改善经营管理的建议，起参谋和助手作用。

（三）利用价值形式对企业经济活动进行财务监督

财务监督就是企业财务部门对企业经济活动进行经常的货币监督。

我国商业企业财务工作的正反两方面的实践经验证明，搞好商业财务管理工作不可以没有财务监督。财务监督对于正确执行财经政策，维护财经纪律，对于完成企业的各项计划及国家财政预算和信贷计划都有很大的影响。商业企业财务通过合理控制货币收支和综合性的财务指标，对企业经济活动进行管理和监督发挥积极的影响。例如，通过支付进货款监督业务部门有计划地合理地进货；通过控制工资支出，监督合理组织劳动；通过积极组织销货收入，监督完成销售计划和货币回笼；利用费用指标，监督企业厉行节约，防止浪费，观察业务经营中人力、物力的消耗情况；利用资金占用和资金周转指标，可以督促合理控制库存，加速商品和资金周转；利用利润指标，可以利用价值形式综合反映企业经济活动的经济效果。总之，利用财务指标可以从不同方面监督企业经济活动，反映企业经济效果。因此，财务监督成为企业管理的一个有效手段。它能够监督企业的经济活动，使其符合政策、制度和计划管理的要求，并提高经济效果。

（四）做好商业企业财务工作，对国家资金的使用，财政预算和信贷计划的完成也有重要的作用

企业财务是财政体系的基层环节。国家预算和银行信贷动员和分配资金以及有效地节约地使用资金，主要依靠企业财务。企业积极组织收入，厉行节约，增加利润，是巩固财政的基础。企业的资金运动与银行信贷资金运动有密切的联系。合理组织企业的资金运动，遵守信贷结算纪律，对巩固银行信贷有重要作用。因此，做好商业企业财务工作，不仅关系到商业工作任务的全面完成，而且关系到国家财政银行信贷工作，国家建设资金积累和社会主义建设速度。

第三节 商业企业财务管理的内容

商业企业财务管理，是商业企业根据资金运动的规律及其体现的经济关系对企业财务活动所进行的管理。它是利用价值形式对企业的购销活动所进行的综合性的管理工作。

商业企业财务管理是商业企业管理的一个组成部分。商业企业财务管理的内容，是由商业企业资金运动的内容决定的。商业企业资金运动的内容包括以下三方面：

（一）资金的取得和供应；

（二）资金的周转和耗费；

（三）资金的收入和分配。

根据资金运动的内容和国家对企业财务管理的要求，商业企业财务管理的内容包括下列三个部分：

（一）财务计划

商业企业的一切经营活动都必须按计划进行。财务管理也必须编制财务收支计划，制订财务指标以指导和组织财务活动。商业企业财务工作是根据国家批准的财务计划进行的，是从编制、审批和执行财务计划开始的。商业企业根据国家的方针政策和商品流转计划任务，在掌握资金运动规律的基础上，通过财务计划，有计划地组织和分配资金。通过财务计划确定企业在计划期内完成商品流转计划和其它计划所需要的资金数额及其来源，企业经济活动的财务成果及为国家积累资金的任务。它是以货币形态反映企业在计划期内经济活动及其成果的综合性计划。它与国家预算，银行信贷计划有着密切的联系。对财政信贷资金的合理分配有着重要

的作用。

（二）日常的财务管理工作

日常的财务管理工作是商业企业财务工作的基本环节和经常性的工作。当商品流转计划和财务计划由上级批准以后，开始执行财务计划，企业根据批准的财务计划任务进行日常的财务管理工作。商业企业日常的管理工作包括：资金管理、商品流通费管理、利润管理。其具体管理内容，将在以后各章分别阐述。

（三）财务分析工作

检查和分析财务计划的执行情况，是保证完成财务计划的重要条件，也是为下一个计划期编制正确的财务计划创造有利条件。通过财务分析，监督企业贯彻党和国家的方针政策；检查企业经营状况和财务指标的完成情况；找差距，发现问题，总结经验，挖掘潜力，改善经营管理。

上述商业企业财务管理的三项内容是互相联系，互相补充的，也是缺一不可的。制定计划必须考虑企业财务管理工作的实际基础，计划工作为管理工作确定奋斗目标；日常的财务管理工作是财务计划工作的贯彻和执行，财务计划指标的完成有赖于日常的财务管理工作来实现；而财务计划的执行情况和日常的管理工作的好坏又需要通过财务分析来说明，并将分析的结果作为改进财务管理工作和编制计划的依据。因此，这三项管理工作都须做好，不能忽视任何一方面。

为了做好财务计划、财务管理和财务分析工作，要贯彻以下要求：

（一）根据商业政策和商品流转计划的要求，参照有关

历史资料，在掌握资金运动规律的基础上，正确地编制财务计划。并在企业统一领导下，组织有关部门和广大职工认真贯彻执行。经常地和定期地分析计划执行情况，提出改进经营管理的意见。

(二) 做好企业资金的组织和分配工作，按照批准的财务计划，及时地向国家财政部门领取拨款、缴纳税金和利润；根据业务需要及时向中国人民银行办理借款，按照信贷制度规定正确地使用借款和还款；依靠广大职工群众实行流动资金计划管理或定额管理；经常监督检查合理使用流动资金。

(三) 严格执行结算纪律，按照结算制度规定，正确、及时地办理商品交易货款的结算和其它往来款项的结算，及时清理债权债务，做好货币资金的出纳和管理工作。

(四) 根据批准的基本建设财务计划筹集和使用基本建设资金。做好固定资产的管理，充分发挥现有固有资产的使用效能。

(五) 会同有关部门，组织群众性的经济核算工作，建立和健全经济活动分析制度，积极组织推动增产节约运动；向职工进行勤俭办企业的教育，会同有关部门提出降低费用水平及增产节约的措施；分析经营管理中的问题，及时总结交流经验，挖掘节约潜力，促使增产节约运动深入持久地发展。

(六) 按照规定的费用开支范围和标准掌握费用开支。

(七) 正确地分配企业利润，按照规定及时地足额地纳税和上交利润。

(八) 正确提取各项专用基金，监督合理地使用各项专

业基金。

(九) 依靠职工群众加强财务监督，严格执行财务制度和各项财经纪律，防止挪用资金以及贪污、浪费和盗窃国家财产情况的发生。

第四节 商业企业财务管理工作的任务

商业企业财务管理工作的任务，是根据社会主义经济规律和资金运动规律的客观要求和商业工作的方针任务而确定的。它体现了国家对商业企业财务管理工作的要求，并为商业企业财务管理工作指出了正确方向，也是检查商业企业财务管理工作的依据。参考现行《商业会计制度》对财会工作任务的说法，提出以下几点商业企业财务管理工作的任务：

(一) 组织筹划资金，合理供应资金，促进企业多快好省地组织商品流通，为扩大商品流通服务。

商业企业财务管理工作，首先要满足企业经营业务资金的合理需要。根据商品流转计划和工商部门签订的合同，本着节约使用资金的要求，确定业务部门需要进货的资金数额，积极挖掘本企业的资金潜力，并向银行及时办理借款。及时督促收回销货款，按时归还借款。其次要掌握资金使用，督促业务部门合理节约地使用资金，通过供应和掌握资金使用，促进企业加速商品流转，完成商业工作任务。

(二) 严格财务监督，贯彻各项财经制度和财经纪律，同铺张浪费、贪污盗窃、违法乱纪的行为作斗争。

企业财务的地位及具有利用价值形式综合反映企业经营