

商业财务会计

(财务基础知识)

湖南省财会学校

一九七三年五月

毛主席语录

路线是个纲，纲举目张。

发展经济，保障供给，是我们的经济工作和财政工作的总方针。

有了严格的核算制度之后，才能彻底考查一个企业的经营是否是有利的。

一切做经济工作、财政工作、供给工作、总务工作的人，只要他们是不贪污，不浪费，忠心耿耿，为党为国的，均应受到尊敬。而一切对于他们的工作采取轻视或鄙视态度的人，应当受到批评与责备。

目 录

第 一 章	商业企业财务工作的任务和内容	(1)
第一节	什么是商业企业财务	(1)
第二节	商业企业财务工作的任务	(3)
第三节	商业企业财务的一般内容	(6)
第 二 章	商业企业财务计划	(9)
第一节	编制财务计划的原则和依据	(9)
第二节	财务计划指标的确定	(14)
第 三 章	商业企业的核资	(47)
第一节	核资的意义	(47)
第二节	核资的基本内容	(49)
第三节	核资成果的巩固	(68)
第 四 章	商业企业财务分析	(73)
第一节	财务分析的任务、原则和方法	(73)
第二节	流动资金的分析	(77)
第三节	费用的分析	(88)
第四节	利润的分析	(96)
第五节	财务情况说明书的编写	(101)

第一章 商业企业财务工作的任务和内容

第一节 什么是商业企业财务

社会主义商业企业在“发展经济，保障供给”这一经济工作和财政工作总方针的指引下，进行商品的购、销、调、存活动，应有相当独立的资金（流动的和固定的）进行周转，这些资金是从国家和其它方面取得的，一般称为资金的形成。在商品流通过程中，随着购销活动的不断进行，企业资金也不断地循环周转，即资金处在“货币——商品——货币”不断运动变化的状态中，这种状态，一般称为资金的周转。

还必须了解，在购销活动过程中，不仅要有一定的资金，存在资金周转的问题，而且必然产生资金耗费（费用）、资金积累和资金分配的问题。因为要使货币转化为商品，商品转化为货币，就必须进行商品的运输、装卸、包装、整理、保管和出售等一系列活动，这些活动，必然要耗费一定的人力和物力，这就产生商品流通费用；另一方面，企业只有把商品销售出去，得到销售收入，使商品进价和费用得到补偿，并实现积累，商品流通才能不断进行，财政收入才能实现，于是，又产生了商业企业资金的积累问题。最后，企业的资金积累，按照国家规

定，以税金和利润的形式缴纳给国家财政；民贸企业和饮食服务企业，还要按规定比例将利润的一部分留归企业使用；基层供销社的资金积累，则按规定一部分以税金和所得税形式缴纳给国家财政，一部分留给企业用于社员股金分红和补充流动资金。这就是企业的资金分配问题。

以上所述的资金形成、资金周转、资金耗费、资金积累和资金分配的过程，就是商业企业资金运动的过程。

商业企业的资金运动不是孤立地进行的，而是与各有关方面发生紧密联系，即商业企业的资金运动体现着商业企业与有关各方面的经济关系，这些关系主要是：（1）商业企业与国家之间的经济关系。例如，商业企业与国家财政之间的缴款、拨款关系，商业企业与国家银行之间的存款、借款、还款关系等。（2）商业企业与其他国营企业之间的经济关系。例如，企业相互之间的购销活动和货款结算，商业企业与其他提供劳务的企业之间的货币结算等。（3）商业企业与集体所有制经济组织之间的经济关系。例如，向社、队收购农副产品和供应生产、生活资料的商品交换和货币结算关系。（4）企业内部各部门之间的经济关系。例如，财务部门与业务、总务和仓库等部门的往来和结算关系等。（5）商业企业与职工之间的经济关系。例如，企业根据国家规定，向职工支付工资等。这些关系，不仅是经济关系，更重要的是体现了政治关系。

必须指出：有计划地管理和发展国民经济，是社会主义制度优越于资本主义制度的重要特征。社会主义商业企业的资金运动，是在党的一元化领导下，按照党的方针、政策和计划来

进行的。例如，企业需要多少资金，资金周转的快慢，费用开支的多少，资金积累的大小和分配，企业与各方面的经济关系的安排等，都必须按年（季）编制计划，并在日常工作中进行管理。同时，为了使企业坚持社会主义的经营方向，还必须用辩证唯物论和历史唯物论的基本观点，经常地从路线斗争的高度对它们进行检查、分析，而这些工作是在党委领导下，发动群众，由企业财务部门具体来完成的。

由此可见，社会主义商业企业财务，就是在“**发展经济，保障供给**”这一经济工作和财政工作总方针的指引下，通过计划管理和检查分析，反映企业商品流通过程中的资金运动状况，正确处理这一过程中的各种经济关系。

第二节 商业企业财务工作的任务

社会主义商业企业的财务工作，是为了保证商业企业贯彻执行“**发展经济，保障供给**”和“**艰苦奋斗**”、“**勤俭建国**”的伟大方针，实现商业为无产阶级政治、为工农业生产、为工农兵服务的基本任务；促进多快好省地组织商品流通，改善经营管理，增加国家积累；为保卫社会主义财产，发展社会主义经济，巩固无产阶级专政服务。它的具体任务有下列三项：

- 一、在正确执行国家政策的前提下，有计划地供应商品流转和其他业务经营所必需的资金，促进多快好省地组织商品流转和商业任务的完成

商业企业财务工作为商品流转服务的主要方面，就是组织

好资金的供应。因此，财务部门一方面应按计划取得财政拨款和银行借款，及时地收回销售收入；另一方面，应及时充分地供应有关方面所必需的资金，如向供货单位办理付款、向财政缴款、向银行偿还借款以及对职工发放工资等。这样，财务工作就能在一定程度上做到保证商品流转的不断进行，更好地完成商业任务。

财务部门在组织资金供应的时候，应该采取积极的态度，合理地运用和调度资金，保证必要的资金需要。在一般情况下，财务部门不应以资金的多少来决定商品流转额的大小，而必须根据商品流转计划的需要，来确定资金的数额。要做到正确地组织和供应资金，财务部门不仅要深入实际，积极参与商品流转计划和商品资金的编制和确定，而且要在计划执行过程中对企业每一时期的经营收支状况作到心中有数，并对按计划的进货及其他业务的资金需要和支付能力作好事前匡计和筹措准备，特别是当客观情况发生变化时，更应主动地调度资金，这样，就可以减少资金供应工作中的盲目性，保证资金得到充分供应，从而促进商品流转任务的顺利完成。

二、在保证商品流转资金需要的前提下，加强资金的计划管理，合理地使用资金，促进企业不断改善经营管理

在执行政策的前提下，保证商品流转资金的需要，是财务工作为商品流转服务的一个重要方面，也是最基本的方面。但是另一方面，则必须进行财务检查和分析，加强资金的计划管

理，使资金能够合理地、有效地用来扩大与加速商品流转，从而更好地完成商业工作的任务。

财务部门为了管好、用好资金，首先，必须认真贯彻资金的计划管理，使企业一切资金收支都纳入计划，严格按计划办事。通过资金的计划管理，调动一切财力资源，按照不同行业、不同环节和不同时期合理调度与运用资金，节约资金使用，确保资金需要。其次，财务部门还必须坚持资金管理原则，应该使用的必须保证供应，违反规定的则应坚决制止，对抽调、摊派、挪用物资、资金和赊销、预付贷款的，要予以抵制。此外，还要开展清仓查库，挖掘资金潜力，提高资金使用效能，加速资金周转。只有做到上述几点，才能合理地节约地使用资金，不断改善经营管理，更好地完成商业财务工作的任务。

三、贯彻“艰苦奋斗”、“勤俭建国”的方针， 加强经济核算，降低费用，防止财产损失， 保证完成国家的积累任务

商业企业应在正确贯彻执行党的政策，在保证完成商品流转计划和其他计划的基础上积极地完成国家规定的积累任务。因此，商业企业必须在贯彻党的政策的前提下，在加速和扩大商品流转的同时，贯彻“艰苦奋斗”、“勤俭建国”的方针，通过加强经济核算，改善经营管理，降低费用的途径来增加积累。在这些方面，财务部门担负着重要的任务。财务部门在财务活动过程中，必须贯彻执行毛主席的无产阶级革命路线，严格实行经济核算；改善企业经营管理，使一切财力资源都得到合理、

节约的使用，从而为国家提供较多的积累。财务部门还必须建立和健全财务制度，加强财务检查和分析，不断地提高经营管理水平。例如：通过资金管理制度，加速资金周转，预防和揭露在使用资金方面的浪费现象；通过物资管理制度，减少商品损耗，防止财产损失；通过费用管理制度，不断降低费用；通过财务检查和分析，认真总结经验，挖掘企业内部潜力，改善企业经营管理；所有这些，都有助于增加积累，支援国家建设。

应该指出，加强经济核算，改善经营管理，减少费用开支，会涉及到企业的各个部门和各项工作，因此，财务部门必须在党的统一领导下，依靠广大职工，调动一切积极因素，共同完成这一光荣任务。

“思想上政治上的路线正确与否是决定一切的。”要全面完成商业财务工作的任务，必须坚持**“要搞马克思主义，不要搞修正主义；要团结，不要分裂；要光明正大，不要搞阴谋诡计。”**在党的统一领导下，深入开展批修整风运动，结合财务工作中存在的问题，划清正确路线同错误路线的界限。为此，财会人员必须**认真看书学习，弄通马克思主义**，提高阶级斗争、路线斗争和在无产阶级专政下继续革命的觉悟，立足本职，放眼世界，在财务工作中提高执行毛主席革命路线的自觉性。

第三节 商业企业财务的一般内容

在了解商业企业财务的概念和财务工作的基本任务以后，就要进一步研究财务工作的内容。根据财务工作的实践，商业

企业财务工作的一般内容，可概括为以下三个方面：

一、财务计划的编制工作

在社会主义制度下，国民经济有计划、按比例发展的规律，决定了商业企业的一切经济活动都要有计划地进行，并实行计划管理，以保证企业的经济活动符合于国民经济计划的要求。实行计划管理也为企业的经济核算建立必要的条件，使一切人力、物力和财力得到合理的、有效的使用。商业财务工作担负着组织、运用和分配各种资金、保证商品流转的资金需要和增加国家积累的重大任务，因此，就必须根据社会主义计划经济的要求正确地编制财务计划。

二、日常财务管理工作

商业企业编制财务计划只是财务工作的开始，更重要的是在党的领导下，协作各方，根据党的方针、政策对财务计划的执行和完成情况进行日常管理。这是财务部门的经常工作，也是做好财务工作的基础。

日常财务管理工作，主要有以下各项内容：（1）加强流动资金的管理；（2）按时办理向国库（上级）解缴税金和利润以及领用有关财政拨款；（3）按照国家信贷制度的规定和资金需要及时向银行办理有关借款和还款手续；（4）根据业务情况及时办理款项结算、现金收付和债权债务的清理；（5）正确提取和合理使用各项专用基金；（6）积极组织和开展增产节约运动，等等。

三、财务分析工作

财务分析是根据党的方针、政策，通过会计核算所反映的资料，结合运用计划、统计、业务等部门提供的资料，深入实际，调查研究企业财务状况，揭露矛盾，分析原因，提出措施，解决矛盾，从而进一步提高企业的经营管理水平。

总之，商业企业财务工作的任务，是在毛泽东思想指引下，通过编制财务计划、进行日常财务管理和财务分析这三项工作来实现的。这三项工作是相互联系和相互补充的。财务计划工作为管理工作提供了奋斗的目标；而管理工作则是计划工作的继续，计划的实现必须依靠日常的管理工作；管理工作的成绩如何，又须通过分析工作来反映，而分析工作的结果又是编制财务计划和改善经营管理的依据。这三项工作的不断进行，实际上就是“实践、认识、再实践、再认识”的循环往复，不断提高的过程。

关于日常财务管理工作如何进行，在商业企业会计核算部分已经作了叙述，在这里仅就编制财务计划、核资以及进行财务分析的一些问题进行介绍。

第二章 商业企业财务计划

第一节 编制财务计划的原则和依据

毛主席教导我们：“人类的发展有了几十万年，在中国这个地方，直到现在方才取得了按照计划发展自己的经济和文化的条件。自从取得了这个条件，我国的面目就将一年一年地起变化。”①有计划按比例地发展国民经济，是社会主义经济的基本特征，是社会主义经济优越性的一个重要方面。社会主义商业企业是执行国民经济计划的基层单位，它的一切经营活动必须严格地按照国家规定的计划进行。要保证整个国民经济有计划按比例发展，商业企业必须根据国家规定的计划任务确定本企业的各项计划指标。由于企业的经营活动是由多方面组成的，因此反映企业经营活动的计划也是多种多样的。一般说来，商业计划包括：商品流转计划、运输计划、干部培养计划、劳动工资计划、基本建设计划和财务计划等。其中商品流转计划是体现党和国家在一定时期内的商业政策和商业任务的主体计划。各种计划以它为中心组成一个有机的计划体系。

商业财务计划是以统一的货币形态编制的综合性计划，它反映商业企业在一定时期内的经济活动情况，确定为完成商品流转所需资金的数额和来源，商品流通过程中所必需的费用开

支，资金积累任务，以及反映企业与国家财政和银行信贷的关系。它是指导和组织企业财务活动的基本依据，是加强企业财务管理、提高经营管理水平的有力工具。

必须明确，商业财务计划同国民经济其他计划一样，是属于意识形态的东西，意识是实际的反映，又对实际起反作用。实践证明：符合客观实际的财务计划，对于促进企业多快好省地组织商品流转，改善经营管理，增加积累等方面，具有重要的作用。

一、编制财务计划的原则

为了使财务计划充分体现党的方针、政策，正确反映客观实际，充分发挥计划应有的作用，编制财务计划时，要认真学习 and 领会毛主席关于“我们作计划、办事、想问题，都要从我国有六亿人口这一点出发，千万不要忘记这一点。”“我们的方针是统筹兼顾、适当安排。”②“在订计划的时候，必须发动群众，注意留有充分的余地。”③等有关教导，并且贯彻执行。狠批刘少奇一类骗子鼓吹的“嘴巴就是计划”、“打仗就是比例”的反动谬论，粉碎他们妄图破坏统一计划、复辟资本主义的罪恶阴谋。

编制财务计划，必须在党的领导下进行，贯彻执行毛主席提出的“鼓足干劲，力争上游，多快好省地建设社会主义”的总路线和“发展经济，保障供给”的总方针。毛主席还指示我们：“深挖洞，广积粮，不称霸。”编制财务计划，必须进一步贯彻执行“备战、备荒、为人民”的伟大战略方针。编制的

财务计划，只有正确地体现了党的方针、政策和有关计划期内必须实现的政治经济任务，才能充分发挥它的战斗作用。

编制财务计划，必须充分依靠群众。发动群众讨论，使广大职工了解计划的任务和要求，制订和落实实现计划的措施，这样，计划的各项指标才能建立在积极稳妥的基础上，才有群众基础，使群众在工作中自觉地贯彻执行，保证计划的实现。计划指标应该是先进的，但同时应注意留有充分的余地，以便进一步调动广大职工群众的积极性。

编制财务计划必须深入实际，进行调查研究。毛主席教导我们：“人们要想得到工作的胜利即得到预想的结果，一定要使自己的思想合于客观外界的规律性，如果不合，就会在实践中失败。”④正确的财务计划必须反映经济发展的客观规律，正确反映国民经济有计划按比例发展规律的客观要求。为此，在编制财务计划以前，必须深入实际，进行调查研究，弄清情况，了解工农业生产发展的新形势，广大工农兵的新要求，商品产销变动的新趋势，交通运输发展的新变化等等。在调查研究，详细占有材料，进行整理、综合、分析、研究的基础上来安排财务计划。使编制的计划反映客观实际，并对客观实际起指导作用。对于不作调查研究，关门编计划，单纯搞数字的错误倾向一定要防止。

二、编制财务计划的依据

伟大领袖毛主席教导我们：“我们要从国内外、省内外、县内外、区内外实际情况出发，从其中引出其固有的而不是臆

造的规律性，即找出周围事变的内部联系，作为我们行动的向导。而要做到这样，就须不凭主观想象，不凭一时的热情，不凭死的书本，而凭客观存在的事实，详细地占有材料，在马克思列宁主义一般原理的指导下，从这些材料中引出正确的结论。”

⑤要编好财务计划，必须根据上述原则，有充分的依据，才能使财务计划符合客观实际情况，起到指导财务活动的作用。编制财务计划的依据，主要有以下几个方面：

1.党和国家的方针、政策和上级领导部门下达的任务以及有关编制财务计划的指示

政策是路线的具体体现，党的政策和各个时期的政治经济任务是编制财务计划最根本的依据，只有在此基础上编出的计划，才能很好地为党的中心任务和商业基本任务服务；上级领导部门下达的任务和编制财务计划的指示，指出计划期内政治、经济形势，提出编制计划的要求和其他规定，这些都是编制财务计划的主要依据，必须认真学习，贯彻落实。

2.商品流转计划及其它有关计划的编制情况

财务计划是企业综合性计划，在编制过程中，财会人员必须事先参加各项计划的讨论、编制，使各项计划能衔接平衡。特别是商品流转计划是商业企业的主要计划，确定着企业在一定时期内的购、销、调、存任务，因而也决定着企业所需要的流动资金、费用开支和积累的数额。为了编好财务计划，保证商品流转任务的完成，财会部门必须参加商品流转计划的编制和讨论。一方面，从商品流转计划中了解商品购、销、存的具体情况，以便安排资金、计算费用和确定积累。另一方面，财会

人员还要从本部门所掌握的情况，对商品流转计划积极提出合理的意见，从而把计划编好。

3. 分析报告期内本企业财务计划的预计完成情况

分析报告期内财务计划的预计完成情况，是编制计划的一个重要方面，因为报告期计划的执行结果，是编制下一期计划的现实基础，通过对报告期计划完成情况的分析，就能总结经验，肯定成绩，解决问题，继续前进。

在实际工作中，由于编制下年度财务计划的时间，是在报告期第四季度开始进行的。这时，仅有报告期三个季度的实绩资料，因此，对第四季度的完成情况，就需要会同有关部门进行预计。

4. 搜集和整理历史资料及其它资料

这些资料一般包括：会计、统计报表，物价资料，工作总结和会议记录等。

5. 掌握计划期可能变动的因素

随着社会主义革命和建设的飞跃发展，必然促进商品流转的不断扩大。在编制商业财务计划时，必须适应新的形势，掌握计划期影响计划的各种因素。例如：外贸的扩大，地方工业的兴起，农村多种经营的发展，以及增产节约运动的进一步深入开展等，都对商业企业的财务计划有较大的影响，财会人员必须认清形势，明确任务，在这基础上，分析影响计划期财务指标的各种因素，使计划的编制符合实际。

第二节 财务计划指标的确定

为了统一财务计划的项目，简明扼要地表达财务计划的内容，商业财务计划应按统一规定的表格形式进行编报。现行财务计划表的格式如下：

商业企业财务计划表

编制单位：

197 年度

金额单位：

行 次	项 目	年预计	年计划	计划比预 计增(+) 减(-)	备注
1	商品纯销售额				
2	商品销售毛利(毛损)				
3	商品流通费				
4	其中：运杂费				
5	保管费				
6	包装费				
7	利息				
8	其他费用				
9	税金				
10	商业经营利润				
11	支援农业支出				
12	其他收入(支出)净额				
13	商业利润(亏损)净额				
14	工业利润(亏损)净额				
15	饮食服务业利润(亏损)净额				
16	其他业务利润(亏损)净额				
17	利润(亏损)总额				
18	全部流动资金占用				
19	其中：商品资金				
20	非商品资金				
21	资金来源				
22	其中：自有流动资金				
23	银行借款				

负责人

财会负责人

制表