

商业企业财务管理

Shangyeqi
yacaiwu
guanli



周建清 曹恩力
周一新 编著
甘肃文化出版社

商业企业财务管理

屈楚湘 晋自力 周一虹 编著

甘肃科学技术出版社

1989.9.

前 言

本书是商业企业管理学科所含内容的重要组成部分。它是运用马克思主义关于资金运动的基本原理，结合当前经济改革的新情况、新问题和财务管理的新方法，为适应经济发展的新需要而编写的。

本书遵循社会主义商品经济条件下，商业财务活动的规律，按照国家管理商业企业的要求，系统阐明了商业财务管理的基本理论和实践过程。在体系上保持了编制计划、日常管理、分析总结的完整性，并侧重于工业品商品流通的资金、费用、利润安排等内容。在行文中根据当前经济改革中有关财务改革的规定，诸如利改税，折旧条例，成本管理条例及实施细则，新修订的国营商业会计制度，新颁发的银行结算办法，商品定价，企业承包经营中的有关规定等新内容，作了补充和更新。

本书除供高等财经院校有关专业本科教材使用外，也可作为高等院校专科、成人教育、自学考试教材，以及商业企业财会人员、财经管理干部的学习和参考之用。

全书由屈楚湘担任主编并分写四、五、七、八各章，对全书进行了总纂；晋自力分写一、三章和二章的一至三节；周一虹分写第六章和第二章的四、五节。

由于水平所限，本书内容上难免存在有缺点甚至错误，因此，恳切希望读者批评指正！

作 者

1989年9月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业企业财务管理的概念	(1)
第二节 商业企业财务管理的内容和任务	(6)
第三节 商业企业财务管理的基本程序	(8)
第四节 商业企业财务管理体制	(10)
第二章 流动资金管理	(16)
第一节 流动资金概述	(16)
第二节 商品资金管理	(30)
第三节 非商品定额资金的管理	(49)
第四节 结算资金的管理	(51)
第五节 流动资金来源的管理	(53)
第三章 固定资金管理	(56)
第一节 固定资金管理概述	(56)
第二节 固定资产折旧	(65)
第三节 固定资产的修理	(72)
第四节 固定资金的管理	(76)
第五节 固定资金利用效果的考核	(80)
第四章 商品流通费的管理	(83)
第一节 商品流通费的概述	(83)
第二节 商品流通费管理的原则和方法	(93)
第三节 商品流通费的考核	(100)
第四节 节约商品流通费的意义和途径	(107)
第五章 销售收入及企业纯收入的管理	(115)

第一节	销售收入的意义与产品价格的制定	(115)
第二节	企业纯收入的意义和管理	(130)
第三节	销售税金的计算和缴纳	(142)
第四节	利润的分配与管理	(144)
第六章	专项资金的管理	(157)
第一节	专项资金的概述	(157)
第二节	专项资金的管理	(160)
第七章	财务计划	(172)
第一节	财务计划概述	(172)
第二节	固定资金计划	(182)
第三节	流动资金计划	(186)
第四节	商品流通费计划	(198)
第五节	利润计划	(207)
第八章	财务分析	(215)
第一节	财务分析的内容和方法	(215)
第二节	流动资金分析	(225)
第三节	商品流通费分析	(256)
第四节	利润分析	(264)
第五节	财务分析报告	(274)

第一章 总 论

第一节 商业企业财务管理的概念

一、商业企业财务概念

一、商业企业财务概括地说就是企业的资金运动及其所体现的经济关系。

1. 商业企业的资金运动

在有计划商品经济条件下，社会产品的生产、分配、交换和消费，都必然要利用货币形式来进行。商业企业作为商品流通的基本单位为完成其为生产服务、为人民服务的基本任务，就必须具备一定的物质资料和劳动者，从而能够开展经营活动。这些物质资料的货币表现就构成了企业的资金。

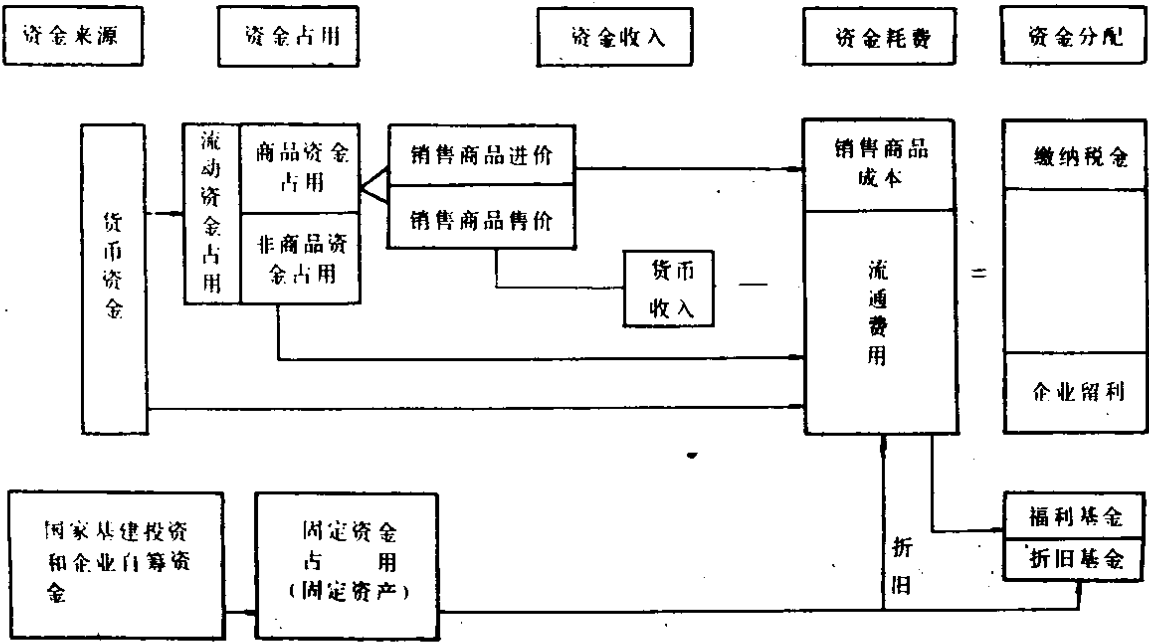
商业企业依据商品经济规律从事生产经营活动，必然引起企业商品实物形态的运动和资金运动。在这里，企业经营活动是商品实物形态运动和资金运动的前提，商品实物形态运动是资金运动的基础，资金运动是企业经营活动和实物形态运动的综合反映。

企业资金按其周转方式不同主要划分为流动资金和固定资金两部分。两者在运动中必然要经过筹集、运用、耗费、收回，分配等环节。企业从一定渠道筹集流动资金，作为商品资金占用和包装物、物料用品、低值易耗品等项非商品资金占用，在资金运动过程中，还会表现为资金耗费。这种耗

费一般包括商品销售成本和流通费用两大部分、前者实际上是生产过程和流通费用两大部分，前者实际上是生产过程的耗费，为了加强经济核算在这里重复表现而已，并不是流通过程真实的耗费；后者则是流通过程实际的耗费，如支付的运杂费、包装费等等。商业企业资金消耗的目的是为了实现更大的收入，这种收入在一般情况下是大于资金耗费的，两者的差额即企业纯收入。企业实现的纯收入要在国家和企业之间进行分配，使国家、企业和职工个人的经济利益得到一定程度的满足。此外，企业还要取得固定资金来源，用于购置房屋，机器设备和交通工具等固定资产，为开展经营活动创造物质条件。同时，尚应按期提取固定资产折旧，作为流通费用支出并形成折旧基金，以便恢复和扩大固定资产的再生产。

商业企业资金运动的形式如下图所示：

表 1 — 1 商业企业经营资金运动形式示意图



2. 资金运动所体现的经济关系

商业企业从事财务活动（即由于筹集资金、运用资金、耗费资金、收回资金、分配资金而产生的资金活动）必然要同国家、企业和个人发生经济利益关系，即财务关系或经济关系。主要表现在以下几个方面。

(1) 企业与国家之间的经济关系。这是企业与国家财政之间，通过拨款与缴拨和与国家银行之间通过存款和贷款而引起的。它是属于资金的分配和再分配的关系。

(2) 企业与其他企业和经济组织之间的经济关系。企业为了组织商品流通，必须与其他企业和经济组织之间相互购销商品和提供劳务供应，按等价交换的原则，用货币资金进行结算，这种由于价款的结算而发生的经济关系，是属于商品交换关系。但在国营企业之间对于关系国计民生的重要商品物资的交换，是按照国家统一调拨计划进行时，不仅是商品交换关系，同时也体现着社会产品计划分配关系。这种企业与企业之间的关系（或经济组织之间的关系），还体现了在国家统一指导下的企业与企业之间的分工协作关系。

(3) 企业内部各单位之间的经济关系。这类经济关系既包括企业内部各独立核算单位之间（如基本业务单位和基本建设及福利单位之间）的往来而发生的货币关系，又包括企业内部各非独立核算单位之间（如上下级单位之间）在资金使用和利润分配上将发生的货币关系。这类经济关系，实际上是企业内部在财务方面的责、权、利关系。

(4) 企业与职工之间的经济关系。这类关系主要是指企业的以货币支付职工的工资和奖金等劳动报酬而发生的货币关系。这是企业根据职工的劳动数量和质量对个人消费品进行分配的一种形式：它体现着社会主义按劳分配原则。此外

企业对职工支付的劳保福利用品时，也发生了企业与职工的经济关系，它也是属于分配关系。

商业企业财务的实质就是由于企业的资金运动所引起的同各方面之间的经济关系，即通过货币形式反映的人和人之间的关系，是生产关系的一个重要方面。

二、商业企业财务的地位

1. 商业企业财务在国家财政体系中的地位

我国的财政体系是由国家财政、预算外资金和企业财务(包括国营工业、商业财务)三部分组成，三者既是互相联系，又有相互区别。它们都是国家有计划分配社会产品的工具。而在社会产品分配中有其特殊的作用，这三部分从社会产品的分配到再分配，构成了一个完整的社会主义财政体系。其中国家财政处于主导地位，国营企业财务是财政体系的基础。在我国预算收入中，绝大部分来自国营企业的缴款(包括国营工业企业)。预算支出中有70%以上用于生产建设，而其中又大部分拨给企业使用的。

2. 商业企业财务在企业再生产中的地位

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。在国家计划指导下，企业对国家缴拨款和企业以货币支付职工的劳动报酬，从而形成了企业与国家及企业内部之间的分配关系，构成企业财务的主要内容。因此企业财务在再生产过程处于分配地位，在整个财务体系中处于初次分配地位。企业财务的初次分配不仅补偿了生产和流通中的耗费，保证再生产的顺利进行，企业提供的资金积累，又保证了财政信贷再分配的进行。

3. 商业企业财务在经济核算中的地位

我国商业企业从 1953 年起从全面实行供给制转为实行经济核算制，它是国家管理社会主义全民所有制企业的一种基本制度。经济核算制要求商业企业在国家统一领导和统一计划指导下，独立经营、进行独立核算、以收抵支，取得盈利。这说明经济核算制规定并制约着企业财务关系，它是企业财务所体现的经济关系的主要内容而企业财务关系的正确处理又是实行经济核算制的重要条件，经济核算制决定企业财务指标的如何建立，而利用财务指标加强管理又是巩固经济核算制的有力保证（用货币表现的价值指标称为财务指标）。所以企业在经济核算中处于执行者的地位。

4. 商业企业财务在企业管理中的地位

商品运动和资金运动共存于商品流通的统一体中，二者之间存在着互相依存，互相制约、有时统一，有时又互相分离的辩证关系。合理的组织资金运动，处理好企业和各方面的财务关系，可以促进商品运动的顺利进行，改进经营管理，提高企业的经济效益。

商品运动和资金运动的关系决定商业企业的购销业务活动与财务活动的关系，构成经商与理财两个不可分割的两方面。财务活动产生于购销活动，并具有相对独立性，它对购销活动起着促进和制约的作用。反映在企业管理工作中，就形成了财务管理和业务管理间的关系，两者既统一、又矛盾、既结合、又分立，互为制约、互为影响。处理好财务与业务，经商与理财的关系是企业管理中的重要问题。解决两者矛盾的主要途径是：在企业经理（厂长）的集中领导下，让用钱的人参加管理，参予经济核算，在财务管理上负有一定权力和责任。财务人员深入购销业务活动，通过供应资金和费用开支促进购销业务的开展，把理财工作渗透到业务中

去。

三、商业企业财务管理的概念

管理是指指挥者为了实现企业或组织的目的对经济全过程进行的计划、组织、指挥、协调、控制等活动。

商业企业财务管理是根据国家的方针、政策和具体环境，按照资金运动规律，采用科学的方法对财务活动进行控制和组织，并正确处理由此而引起的经济关系的一种管理活动。其目的是为了在经营中，加强经济的综合管理，争取最大的财务成果。

企业财务与财务管理是两个既有区别又有联系的两个概念。财务属于在商品流通中客观存在的经济范畴，有商品流通，就有企业的资金运动，就产生财务；财务管理是人的主观行为，反映了管理者的意志。

第二节 商业企业财务管理的内容和任务

商业企业财务管理的内容，是和国家对企业实行经济核算制的管理要求以及整个经济形势的变化分不开的。其内容概括起来可以分为以下几个方面：

1. 资金管理

资金是企业经营的经济细胞。它的管理主要包括固定资金、流动资金和专用基金的管理。固定资金是指使用期限较长、单位价值较高的物资设备所占用的资金。流动资金主要是指商品资金、货币资金、低值易耗品的零星备用的物资所占用的资金。专项资金是适应企业实际需要而建立从特定来

源形成的并具有专门用途的资金。对企业资金的管理要结合其各自的特点，并利用科学合理的方法来进行，其目的是以最少的资金耗费，取得较大的使用效益，具体管理方法见后。

2. 费用管理

就是对流通过程中发生的人力、物力和财力的耗费进行管理。商业企业的费用开支主要是商品流通费，它是为组织商品流通而经常发生的费用。这种费用的大部分是在流通领域中的物化劳动和活劳动的耗费。如商品及其他财产物资的损耗和商业职工的劳动报酬等。至于由责任事故或意外灾害造成的财产损耗以及不是经常发生的一些开支，则作为其他支出，以便进行考核和加强管理。因此，费用管理包括商品流通费管理和其他支出管理。

3. 纯收入管理

就是对企业经营成果的管理。主要包括利润和税金的管理。对资金、费用、纯收入进行管理，就是利用价值形式对商品及其他财产物资的取得和使用，人力和物力的消耗以及经营成果的形成和分配进行管理。而管理的目的就是要在贯彻政策、执行计划的前提下，尽可能减少资金占用，节约费用开支，加速并扩大商品流转，增加企业纯收入。这样，组织好财务活动，处理好财务关系就能促使企业多快好省地组织商品流通。同时，也就能够合理而节约地运用国家分配给企业的资金，并为国家提供更多的资金积累，用来促进国民经济高速度发展，加快社会主义现代化建设的步伐。

二、商业企业财务管理的任务

商业企业财务管理的任务，一般地说，是财务管理工作

应该怎么干的问题，也就是对财务管理工作的要求。它是受党和国家的路线、方针、政策、以及财务的作用所决定的。

基本任务是以马克思列宁主义为指导，在党的领导下，坚持按照客观经济规律办事，严格执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度，管好用好各项资金，巩固和加强企业经济核算制，促进企业勤俭经营，多快好省地组织商品流通，全面完成国家计划，为社会主义积累较多的资金，保证国民经济不断地发展。具体来说，有以下几个方面：

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

(2) 加强经济核算，提高资金利用效果。

(3) 节约流通费用，增加企业纯收入。

(4) 严格财务监督，贯彻各项财经纪律和财经制度，同一切违法行为作斗争。

第三节 商业企业财务管理的基本程序

商业企业要完成财务管理的根本任务——组织好财务活动、处理好经济关系。应通过一定的程序来完成。

1. 建立组织机构

为了有效地组织和开展财务管理工作，各企业必须设置财务机构并配备专职人员，没有能力设置财务专门机构的企业亦须有专职或兼职财务人员负责，在企业内各职能部门和垂直的各层次，亦应有人负责财务工作，并建立有关的各项联系制度与手续，使企业上下左右形成财务系统与网络，作到组织严密，各负其责。

2. 奠定财务管理基础

就是根据国家的财务制度规定，制定对资金的筹措、运

用、耗费，收回和分配进行组织计划和控制的办法，并配合有关部门制定资金、费用等定额，为进行财务管理提供定量资料。

3. 搜集有关信息

搜集财务管理所需的经济信息，一般来说主要有以下几个方面：

- (1) 会计核算中有关资金占用、费用开支、盈利等资料。
- (2) 经济体制改革和经济责任制情况。
- (3) 市场与物价情况。
- (4) 资金融通和借贷利息情况。
- (5) 企业内部有关业务、统计等方面提供的资料。
- (6) 同行业的上述情况。
- (7) 前期和历史最好的上述情况。
- (8) 有关方针、政策和制度法规的制订与变动情况。

4. 进行财务预测、决策

预测就是根据主观的经验和教训，客观的资料和条件以及事物演变等情况，对未来或结果进行推测，计算和研究，通过合乎逻辑的判断，来寻求事物发展的规律，提出在多种可能情况下解决现实和未来问题的各种设想和打算——提出方案。它是进行决策和制定计划的重要前提。决策就是运用特定的方法，在预测方案中选择一个最优方案的过程。进行财务管理也应改变过去的静态管理办法，而实行科学的动态管理，加强财务管理科学性，以取得更大的财务成果。

5. 编制财务计划

经过财务决策即可根据被选方案编制财务计划。财务计划是以货币形式表现的商品经营计划。是经营计划转换为执

行计划所反映出的资金形态。商业企业财务计划主要有流动资金计划，商品流通费计划和利润计划。通过编制计划事前控制企业的财务活动。

6.加强财务控制与协调

主要是指日常的财务管理。就是通过归口分级管理、指标分解、实行内部承包等措施，保证财务活动按计划目标进行。

7.考核与分析

财务计划执行结果如何，应通过各种指标进行考核并分析出现成绩或问题的原因。反馈给财务管理者，为编制下期财务计划提供依据。

第四节 商业企业财务管理体制

一、商业企业财务管理体制的概念

商业企业财务管理体制是国家组织领导和管理的商业企业财务的根本制度。它受国家财政管理体制的制约，其主要内容包括管理职权、管理制度和组织形式三个方面。管理职权是指国家财政部门与商业部门、上级与下级之间对财务管理权限的划分；管理制度是指国家对企业和企业内部的财务活动、财务管理等方面的规章制度；组织形式是指各级商业主管部门和商业企业财务机构的设置及其职责。这三个方面的内容，是一个互相联系而又互相制约的统一整体。其中管理权限的划分是最基本的，管理职权确定后就必须通过相应的组织形式和规章制度体现出来，而组织形式和管理制度则是实现管理职权的组织保证。

目前，我国财政部门、商业主管部门和基层商业企业在财务管理职权划分的基本情况如下：

国家财政部门是管理企业财务工作的综合机构，它统一颁发或制订全国统一的财务管理制度；分配企业的基本建设拨款和其他专项拨款；审查和批准各部门汇编的财务计划和财务决算；检查和监督各部门、各企业的财务制度和财务计划的执行情况；核定企业收入中的上缴任务或亏损的弥补额度等。国家财政部统一管理全国财会工作，地方各级人民政府的财政部门管理本地区的财会工作。各级业务主管部门的财会工作受同级财政部门的指导和监督。

各级商业主管部门，负责管理本部门及其所属单位，所属企业的财会工作。它根据党和国家的方针、政策和有关财经制度，结合本部门的情况和特点，制订本部门的财务管理制度和实施细则；根据财政部门下达的财务控制指标，分配并下达给所属单位，审批所属单位的财务计划决算，检查和监督所属单位的财务工作等。

基层商业企业的财务管理工作，是在企业的党政组织和上级主管部门的双重领导下，独立自主的对国家财政拨款和银行借款进行调度和使用，在国家银行开设帐户办理结算业务，编制企业的财务计划，计划批准后，必须认真贯彻执行，按有关规定，提取和使用各项专用基金。总会计师或企业主管财务的行政领导对企业的财务活动负责，并组织有关部门建立健全经济核算制，监督检查业务经营各个环节的财会事宜。

二、商业企业财务管理制度

财务管理制度是贯彻党和国家有关财经方针、政策的工

具，又是组织财务活动和处理财务关系的准则。建立健全企业财务管理制度，能保证党和国家有关方针、政策得到具体贯彻和执行。使企业的财务管理工作有组织，有秩序的顺利进行，符合计划管理和经济核算制的要求。它和其他规章制度一样，具有促进和限制这两方面的作用，对合理、合法的经济活动予以支持和促进，对不合理，不合法的经济活动加以约束和限制。

我国的财务管理制度，是根据“统一领导、分级管理”的原则制订的、重要的财务法令、制度由国务院颁布：各项全国性的财务管理制度由财政部统一制订，中央各主管部门和省（市）、自治区财政部门根据财政部门统一规定的要求，制定本部门本地区的财务管理制度，报财政部备案后颁发执行，地、县财政部门和各主管部门，可根据国家和上级规定的财务制度，制订实施办法，报上级批准后执行。

商业企业财务管理制度，主要包括以下几方面：

- (1) 流动资金管理制度。
- (2) 固定资金管理制度。
- (3) 专项资金管理制度。
- (4) 费用支出管理制度和商办工业成本管理制度。
- (5) 向国家缴纳税金的制度。
- (6) 财务计划编制、审批办法。
- (7) 财产清查和财产损失处理的规定。
- (8) 定期编写报送财务分析报告的制度。

财务管理制度是随着经济建设发展形势和经济管理的需要而不断完善，不是固定不变的。实践证明建立和健全财务制度必须贯彻有利于发展生产，促进流通，调动群众积极性以及破立结合相对稳定的两项要求。