

SHANGYE
CAIWU
GUANLI

主 编 陈学庸
副主编 张伟光
张锡荫



商业财务管理

中国商业出版社

前 言

《商业财务管理》是为商业部门的财会人员及基层商业企业的领导、管理人员学习和掌握财务管理的基本理论和有关规定的专业书籍。同时也可作为商业财经大专院校财会专业及专业证书班的教材。它是在1987年吉林商专的内部试用教材的基础上，结合当前的现行制度和企业改革实际加以修订、充实而成的。

本书在编写和修订过程中，力求理论联系实际，紧密结合当前商业企业改革的实践，贯彻有关政策、法律和制度。在阐述上简明、扼要，在方法上注意适用、具体，同时考虑到今后企业发展和提高管理水平的需要，结合各部分内容介绍了一些现代管理方法，使内容有所丰富和更新。

参加本书编写的有商业行政部门的财会负责人员，有商业、财经院校的教学人员。具体编写分工是：张伟光（四、五、六章），孙福志（二、三章），周君英（七、八章），陈学庸（一、九章），张锡荫（十章），唐贵勇为本书设计了部分习题。主编陈学庸，副主编张伟光、张锡荫。全书由主编总纂、定稿。

本书在编写过程中，得到吉林省商业厅财会处、吉林市商业局财会科、吉林商专会统系的大力支持与帮助，在此一并致以谢意！

本书在编写中由于编写人员时间过紧，深入企业调查研究不够，加之水平的限制，一定会存在不少缺点和不足之处，欢迎读者给予批评指正。

编 者

一九九〇年八月

目 录

第一章 概论

- 第一节 商业财务管理概述…………… (1)
- 第二节 商业财务管理的职能、作用和任务…………… (8)
- 第三节 商业财务管理的基本内容与工作程序…………… (18)
- 复习思考题 (一~七) …………… (26)

第二章 流动资金的管理

- 第一节 流动资金概述…………… (27)
- 第二节 流动资金周转…………… (33)
- 第三节 商品资金的管理…………… (42)
- 第四节 非商品资金和结算及其它资金的管理…………… (62)
- 第五节 流动资金来源的管理…………… (70)
- 复习思考题 (一~十三) …………… (76)
- 习题 (一~四) …………… (76)

第三章 固定资产的管理

- 第一节 固定资产概述…………… (79)
- 第二节 固定资产的损耗和补偿…………… (88)
- 第三节 固定资产的管理…………… (98)
- 复习思考题 (一~十) …………… (103)
- 习题 (一~二) …………… (104)

第四章 专用基金的管理

第一节 商业企业专用基金概述.....	(105)
第二节 更新改造资金和大修理基金的管理...	(107)
第三节 企业留利基金的管理.....	(112)
第四节 福利基金及其它基金的管理.....	(114)
复习思考题(一~七)	(121)
习题(一~二)	(122)

第五章 商业经营成本的管理

第一节 商业企业经营成本概述.....	(123)
第二节 商品销售进价的管理.....	(124)
第三节 商品流通费的管理.....	(129)
第四节 其它支出的管理.....	(151)
复习思考题(一~八)	(153)
习题(一~三)	(154)

第六章 商业纯收入的管理

第一节 商业纯收入概述.....	(156)
第二节 商业税金的管理.....	(158)
第三节 商业利润的管理.....	(173)
复习思考题(一~八)	(182)
习题(一~三)	(183)

第七章 商业财务预测与决策

第一节 预测和决策概述.....	(186)
第二节 财务预测的技术方法及其应用.....	(197)
第三节 财务决策的技术方法及其应用.....	(213)
复习思考题(一~十一)	(233)
习题(一~七)	(234)

第八章 商业财务计划

第一节 商业财务计划概述.....	(239)
第二节 流动资金计划.....	(251)
第三节 固定资金和专用基金计划.....	(269)
第四节 商品流通费计划.....	(274)
第五节 利润和税金计划.....	(289)
复习思考题(一~十三)	(301)
习题(一~四)	(301)

第九章 财务目标管理和责任会计

第一节 商业企业的财务目标管理.....	(311)
第二节 商业企业的责任会计.....	(331)
复习思考题(一~七)	(349)

第十章 商业企业的内部银行

第一节 企业内部银行概述.....	(350)
第二节 内部银行的组织.....	(355)
第三节 内部银行信贷与管理.....	(359)
第四节 内部银行的结算.....	(364)
复习思考题(一~六)	(375)

附表

复利终值和现值表(一~四)	(376)
---------------------	-------

第一章 概 论

第一节 商业财务管理概述

一、商业企业的经营活动与财务活动

商业是国民经济的一个重要部门，它是生产与消费的中间环节，承担着组织商品流通的任务。社会主义商业企业是社会主义经济的有机组成部分，它作为国家统一领导下的独立经济单位，从事商品经营。通过商品收购、调运、储存和销售等一系列活动，实现商品从生产者向消费者的转移，为工农业生产、为生活服务。

我国的社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济。在社会主义初级阶段，存在着商品生产和以货币为媒介的商品交换，商品具有使用价值和价值二重属性。因此，价值规律仍起着重要作用，货币是组织国民经济活动和进行经济管理的重要手段。这就要求所有社会主义企业，在计划经济与市场调节相结合的原则下，按照商品经济的特点，运用价值规律和货币，组织好自己的生产经营活动，加强经济核算，努力提高经济效益。

商业企业为了完成商品购销任务，从事正常的经营活动，必须具有一定的经营手段和经营对象。经营手段指营业用房、仓库、办公室、运输工具等物质技术设备。经营对象则主要是指商品。当然还要有必要的周转货币以及从事商业

经营活动的劳动力。这些在商品经济条件下的经营必要条件，都要统一用货币尺度来计量。以货币形式所表现的劳动手段和劳动对象等，就是商业企业的经营资金。它是商业企业组织商品流通不可少的前提条件。

商业企业的经营活动是借助于货币收支来进行的商品购销活动。商品采购过程，一方面是付出货币，另一方面是取得商品；商品销售过程，一方面是交付货物，另一方面则要收回货币。整个经营过程，从实物形态看，表现为商品的购、销、调、存等商品运动（使用价值运动），构成商业企业的业务活动；从价值形态看，则又表现为资金的收付、耗费、积累和分配等资金运动，构成商业企业的财务活动。两者是互为条件相互促进、相互制约的，商品运动借助于资金运动而周转流通；财务活动则应用货币形式综合反映、监督企业的业务活动。

商业企业的资金运动是商业经济活动的一个重要方面，它具有自身的运动过程和运动规律。

资金的形成 商业企业的业务经营，首先必须按国家规定从有关渠道取得一定量的货币资金，以满足业务需要。商业企业的资金来源，主要有财政部门的各种拨款和国家银行的各项贷款，企业内部也自行积累一部分资金。国家财政拨款和企业形成的资金叫自有资金；银行贷款叫借入资金。

资金的运用 商业企业在取得资金之后，就要根据业务需要，合理地、有计划地加以利用。其中大部分将用于采购商品、包装物、低值易耗品等流动资产，构成企业的流动资金；一部分用于购建房屋、仓库、车辆等固定资产，构成企业的固定资金。这两者合在一起，统称作商业企业的经营资金。企业的经营资金随着业务活动，不断地发生形态的变化

和数量的增减。

流动资金主要用于商品流转，购入商品时，流动资金由货币形态转化为商品形态；销售商品时，又由商品形态转化为货币形态。这种从货币形态出发，经过购、销两个阶段又回到货币形态的过程，叫资金的循环。把随着商品流转而不断运动的流动资金循环，叫做流动资金的周转。

于流动资金周转的同时，在商品周转过程中固定资金也在运动。购入固定资产之后，随着使用其价值也逐年在减低，其磨损的部分逐渐转入商品流通过费用，再从销货收入中收回，直至固定资产报废，其价值也就全部转移完了。这种随着商品流转而不断进行的价值转移就是固定资金的周转。与流动资金不同的是其周转速度较慢，参加多次商品周转罢了。

资金的耗费 商品企业为组织商品购销活动，完成从货币到商品，再从商品到货币的周转过程，必然要进行采购、运输、包装、保管、销售、登记、记量等一系列经营管理活动，在这一系列活动过程中必然要耗费一定的人力、物力和财力，如工资、运费的支出，商品损耗、家具用具的摊销、固定资产折旧以及其它费用支出等，表现为货币的付出，形成商业企业的商品流通过费用，即商业企业资金的耗费。随着商品销售的不断进行，上述的资金耗费也将在销货收入中逐步得到补偿，从而收回货币资金，以保证资金不断周转运行。

资金的收入 随着商品销售的实现，商品价值以销售价款形式收回货币，它包括着原先垫付的商品进价和各项费用，以及利税等收入，这就是企业资金的收入，它既是商品资金的转化，又是对资金耗费进行补偿的前提。

资金的积累和分配 商业企业是实行经济核算的独立经营单位，应当以收抵支，计算盈亏。一般地说，商业企业除

政策性亏损以外，都应收大于支并有所盈余。即商品销售收入的货币资金，在扣除商品进价，补偿各项费用支出之后，应还有剩余。它不仅可以保证企业在原有规模上继续周转，而且可以使企业扩大经营和向国家上交税金和利润。这就是企业的盈利，一般称作资金的积累。

对于企业的盈利，按规定要在国家、企业、职工三者间进行合理分配。首先，要按税法规定交纳营业税，之后形成企业的净利润；其次再按规定交纳所得税（大中型企业还交纳调节税），税后剩余部分作为利润留成，由企业自行在企业发展和职工福利、奖励各项基金中分配。

上述的资金形成、资金运用、资金耗费、资金收入和资金积累与分配等各个方面，互相联系，又互为因果，它构成了商业企业的资金运动，也就是商业企业的财务活动。其过程可用图示如下（见第5页图表1—1）：

二、商业企业的财务关系

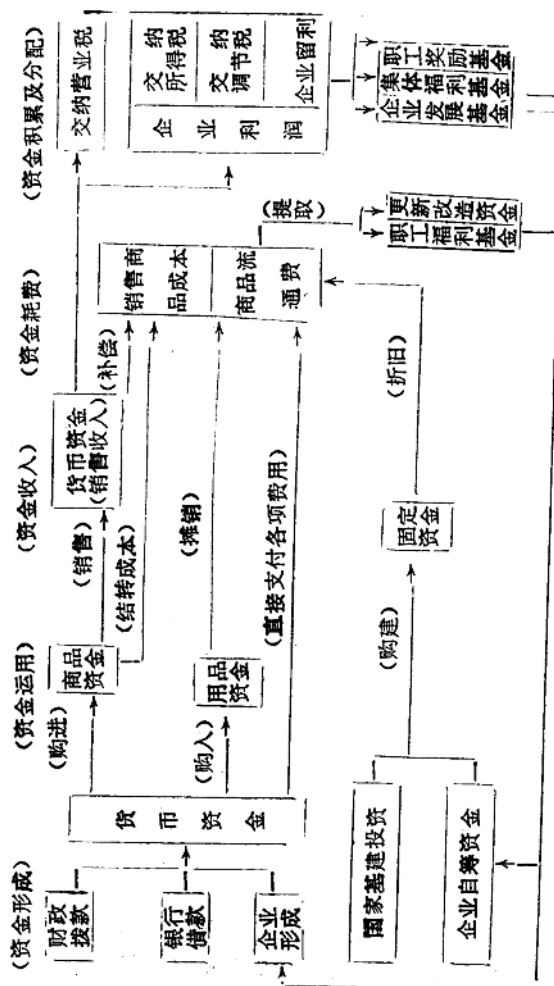
财务活动是各经济组织中有关资金筹集、使用、周转和分配等方面的经济业务运动。每个经济组织都存在着财务活动，并贯穿于其业务活动的始终，既服务于业务，又保证和监督业务的顺利进行。所谓财务关系，就是财务活动所引起的与各有关方面的经济利益关系。商业企业财务关系的实质，就是在商品流通过程中，随着商品运动而产生的，由资金运动所体现的经济利益关系。商业企业在资金筹集、使用、周转、分配过程中所引起的经济关系，主要有以下几个方面：

（一）商业企业与国家的财务关系

商业企业和国家的关系是统一领导和分级管理的关系，国家除通过政府和主管部门对企业活动采取行政手段进行必

(图表 1—1)

商业企业资金运动示意图



要管理外，主要利用经济杠杆如税收、价格、信贷等经济手段进行管理，同时辅之以法律手段，以实现国家对企业的统一领导、调控。

国营商业企业是由财政提供部分资金的全民所有制企业，为增强企业活力，国家把所有权与经营权分离，实行不同形式的经营责任制，把权、责、利紧密结合起来，使企业更好地发挥作用，完成任务。在经营责任制条件下，国家以所有者的身份为企业提供资金，参与企业的管理和利润分配，形成企业与各级财政的资金、利税的缴拨关系；商业企业与国家银行，通过贷放与存款、利率结算等形成信贷、货币结算关系。这些关系反映着国民收入的分配与再分配关系。

（二）商业企业与其它企业、经济组织的财务关系

商业处于工业和农业、城市和乡村、生产与消费的中间环节，因此商业企业必然同工农企业、财贸交通、消费者以及商业内部各单位间发生广泛的经济联系，产生各种商品购销、货款收付、劳务供应等多种财务关系。这些财务关系一方面表现为社会主义条件下分工协作关系，另一方面则表现为商品经济条件下，各个独立经营者间商品与劳务的等价交换、货币结算关系。

（三）商业企业内部的财务关系

商业企业内部的财务关系，主要是指以下两个方面：一是独立核算企业内部各单位、部门之间的财务关系。按照经营责任制或经济承包责任制的要求，把经营任务落实到各单位、部门，下放给一定权力，核拨给一定资金，并给予部分利益、从而形成商业企业内部核拨资金、内部结算、留利分配等财务关系。二是企业同职工的财务关系。社会主义商业企业的职工是企业的主人，按照经营责任制的要求，每个职

工都应承担本岗位的经济责任，参加劳动和管理，按质按量的去完成工作任务。企业根据其贡献大小支付给工资和奖金、福利费等。这种财务关系实际上是按劳分配关系，直接体现国家和商业职工在经济利益上的相互统一。

上述的各种财务关系，就是商业企业在商品流通中所表现出来的经济利益关系。它本质上是生产关系在商业企业中的具体表现。恩格斯指出：“每一个社会的经济关系首先是作为利益表现出来。”^①因此，我们研究企业的经济关系，不仅要了解它的经济内容和表现形式，更要研究它的实质，即它所体现的经济利益关系。应当全面理解这种经济关系所反映的国家、企业、个人之间在经济利益上的相互统一，以及在保证国家整体利益前提下三方面各自应承担的经济责任。

商业企业的财务关系是多方面的，从纵向上看主要的是上同国家的关系，下同职工的关系，应把权、责、利结合起来，以国家利益为主，兼顾企业和职工的利益；从横向上看，大量的企业与企业或其它经济组织的关系，应坚持等价交换的原则。深入了解商业企业财务关系的形成和内容，正确认识社会主义商业企业财务的实质，是切实加强财务管理的关键问题，应引起足够的重视。正确处理好各种经济关系，对于调动各方面的积极性，提高商业经济效益，具有十分重要的意义。

三、商业财务管理的概念

综上所述，在商业企业的商品经营活动中，于商品运动的同时，客观上还存在着与之相并存的资金运动，即财务活动。在资金运动过程中，企业又与各个方面产生经济关系，

^①《马克思恩格斯选集》第二卷，人民出版社1972年版，第537页。

即财务关系。人们把这种商业企业经营中客观存在的资金运动及其所体现的经济关系，叫做商业财务。

商业财务是对商业企业资金运动及其所体现的经济关系的概括。经济关系是社会生产关系的具体表现，尽管资金运动在不同社会制度下大致相同的过程，但由于社会制度不同，它所体现的经济关系却有着本质的差别。在社会主义制度下，它所体现的是各方面根本利益一致基础上的分工协作，共同发展的关系；而在资本主义制度下，则体现着阶级对立压迫与剥削的关系。对这一点必须有清醒的了解，不可忽视这本质上的差别。

至于我们所说的商业财务管理，则是指社会主义商业企业为合理组织资金运动，正确处理经济关系而进行的经济管理工作。为搞好这项管理工作，首先，应当根据商业财务的自身特点和商业资金运动的客观规律来进行；其次，要遵守国家的方针政策、财经制度，以其为指导；最后，要落脚到促进扩大商品流通，加强经济核算，提高企业经济效益上。可见，社会主义商业企业的财务管理，就是按照处理各项财务关系的社会主义原则，正确行使财权，合理运用财力，对企业经济活动进行有效地控制和监督，以达到有效利用资金，促进商品流通，提高经济效益的目的。

第二节 商业财务管理的职能、作用和任务

一、商业财务管理的职能

所谓财务职能，就是指它本身所固有的功能，它是由于其本身特点和本质所决定的。商业财务管理的职能，是由社会

主义商业的本质和商业企业的财务活动规律、特点所决定。其基本职能有以下几点：

（一）组织职能

商业企业要开展经营活动，搞活商品流通，必须于商品运动的同时组织好资金运动，即组织好企业财务活动，它包括筹集资金，合理使用，正确安排收支，计算盈亏，以及依据资金运动的特点，制定规章、建立机构、确定人选等一系列组织工作。这是财务管理的基本职能，是保证财务活动正常进行，商品流转不断运行的前提。

（二）计划职能

社会主义商业企业是社会主义有计划商品经济的组成部分，每个企业都要在国家整体计划指导下进行，所有企业都应有自己的计划。商业财务计划是商业计划的货币综合反映，计划的确定又依据于对客观情况的可靠了解和对各项计划工作安排的正确决策。这就要求对企业的资金运用和周转、各项收入和支出、财务成果及其分配等进行科学预测，对计划期的安排（包括多种方案的选择）作出决策，从而制定出切实可行的计划，推动企业不断向前发展。

（三）调节职能

商业财务管理主要利用价值形式，通过建立各项财务制度和一系列财务指标体系，对企业的经营活动全过程进行价值管理和计划管理。为此，在组织制定计划、执行计划工作中，要协调各部门的工作，使之相互配合、平衡衔接；要调节计划与实践中的问题，修订和补充计划；要安排和调节好企业内部各种比例关系，使之合理与和谐，以利更好地调动各方面的积极性和计划的全面实现。

（四）控制职能

为合理的组织资金运动，正确处理各种经济关系，使商业企业管好用好资金、加速资金周转，降低费用开支，提高企业的经济效益，必须对企业的各项财务活动及其过程，通过衡量、引导、约束和限制来进行控制，以促进企业各项预定目标和计划的实现。为此，就应及时分析计划执行中的问题和差异，研究和利用各种信息反馈，收集和整理有关数据，对计划和决策进行修正和补充。控制是对实现目标的积极引导，也是采取改进措施，进一步挖掘潜力，实现总体目标的有力手段。

（五）监督职能

商业企业的财务活动必须贯彻执行国家的方针政策、法律及有关规章制度，在国家计划指导下，去完成企业的工作任务。商业财务管理职能就在于保证上述要求的实现，它通过日常稽核、定期检查、分析总结、考核评估等方式对企业的各项财务活动和财务机构与人员进行严格的监督。以考察其合法性、合理性、计划性和效益性。从而提高商业企业财务管理效能，推动财务工作更好地为商品流通服务。监督与服务是相辅相成的，监督是为了更好地服务。

二、商业财务管理的作用

商业财务管理具有上述五种基本职能，表明它在整个企业管理活动中乃至国家财政信贷体系中处于很关键的地位，对加强企业经营管理和国民经济管理都具有十分重要的意义。

（一）商业财务管理是国家财政信用体系的基础

在我国，为保证国民经济持续不断的发展，必须有计划地动员和分配资金，这种分配主要靠国家财政和银行信用来

进行。国家财政主要是运用行政权力，以无偿的方式进行集中和分配资金。它通过财政预算，以税收、利润、上缴款项等方式把收入集中起来，然后再根据社会发展的需要，有计划地加以分配。银行信用是国家运用经济手段按有偿使用的原则通过借贷形式集中和分配社会资金。它通过有借有还、用款付息的方式聚集社会闲散资金，再根据各经营部门的资金需要，以贷款方式有计划地加以再分配，以调剂余缺，加速周转使用。在我国，除存在上述资金再分配的主渠道外，还存在着由地方、部门和企业自行分配的预算外资金和银行信贷以外的由企业间相互提供商品、劳务而发生的商业信用，它们作为财政预算和银行信贷的必要补充，对搞活经济，发展生产也具有一定的意义。企业财务是利用价值形式参与管理企业的重要环节和手段，它与国家财政、银行信贷关系十分密切，互为前提，财政收入靠企业提供，企业的发展投资又要由财政支持和拨款。企业财务是在企业内执行资金分配与再分配职能的手段。

国家财政、银行信贷和企业财务紧密地联系在一起，构成一个动员、分配和监督使用资金的组织体系，即社会主义财政信用体系。财政和信贷是它的主导环节，企业财务则是它的基础，而商业财务管理则是这一基础的重要组成部分。因此说，加强商业财务管理，对国家生财、聚财、用财有直接的重大影响，对巩固和发展财政信用体系有着积极作用。

1. 商业财务管理，对增强和巩固国家财力，实现预算收支平衡具有保证作用。国家财政动员的资金，其主要来源是工商企业创造和实现的盈利，即工商企业上缴的税利，占预算收入绝大部分，国家财政分配的资金，又主要用于经济

建设，其中大部分拨给工商企业使用。①可见，商业财务状况的好坏同国家财政和预算收支有着十分紧密的联系，产生重大的影响。实践证明：商业财务管理搞的好，增产节约、增收节支，善于聚财，就能为国家多提供税利，有利于增强和巩固国家财力；如果搞的不好，管理不善，资金利用效果差，甚至挥霍浪费、违反财经制度、造成损失，就会削弱国家财政实力，影响预算收支平衡和国民经济发展。

2. 商业财务管理，对灵活调度银行信贷，提高资金利用率具有推动作用。企业的闲置资金和各项备用款按规定都要送存银行，它构成银行信贷资金的主要资金来源；商业企业支付的收购款和收回的销货款，又是银行投放和回笼货币的主要渠道。商业企业经营过程中的资金不足，又主要靠银行贷款来解决，银行工商贷款的对象中商业企业占主要部分。可见，商业财务管理与银行信贷经常发生着密切的联系，商业企业有赖于银行信贷的资金支持，银行信贷又依靠商业企业的存款和回笼货币。事实说明：商业财务管理如对

①1989年国家财政总收入为2 919.2亿元，国内财政收入为2 785亿元，国外借款收入为134.2亿元。其中国内财政主要收入情况是：各项税收2 730.59亿元，企业收入60.99亿元，征集能源交通重点建设基金收入189.12亿元等。

1989年国家财政总支出为3 014.55亿元。其主要支出情况是：基本建设支出612.58亿元，挖掘改造资金和新产品试制费150.05亿元，支农支出199.07亿元，城市维护建设支出118.6亿元，文教科学卫生事业费558.68亿元，国防费251.46亿元，行政管理267.08亿元，价格补贴支出370.34亿元等。

——摘自王丙乾：《关于1989年国家预算执行情况和1990年国家预算草案的报告》《经济日报》，1990年4月8日。