

向泽生 著

# 商业企业财务管理

经济科学出版社

# 商业企业财务管理

向泽生 著

经济科学出版社

一九八五年·北京

---

封面设计：习耀章  
责任编辑：安 远  
责任校对：董永亭

## 商业企业财务管理

向泽生 著

\*

经济科学出版社出版 新华书店北京发行所发行  
一二〇二印刷厂印刷

\*

787×1092毫米 32开 9.25印张 210千字

1985年9月第一版 1985年9月第一次印刷

印数：00001—50000册

统一书号：4312·74 定价：1.50元

# 前 言

目前，我国经济管理体制正处在改革之中，与此同时，财务管理体制的改革也在逐步展开。为了适应我国商业企业财务管理工作发展的需要，本书以商业企业财务管理为题，理论联系实际，着重介绍了商业企业财务管理的基础理论、管理知识和作好商业企业财务管理工作的方法；总结了我国商业企业财务管理的基本经验，特别是近几年来出现的一些新经验。为便于广大商业财务工作者尽快理解和掌握商业企业财务管理工作的基本原则，本书每章之末还附有思考题，书的附录备有商业企业财务管理习题，可供工作与学习参考之用。

由于作者水平所限，书中难免有不妥之处，敬请读者批评指正。

本书编写过程中得到向元杰、刘志翔、张锦平、刘宗鲁、陶亚文等同志的大力帮助，在此表示衷心的感谢。

作 者

# 目 录

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 第一章 概 论.....                 | ( 1 ) |
| 第一节 商业企业的财务活动.....           | ( 1 ) |
| 第二节 商业企业的财务关系.....           | ( 3 ) |
| 第三节 商业企业财务管理的意义.....         | ( 8 ) |
| 思考题.....                     | (10)  |
| 第二章 商业企业财务管理的内容、任务与组织.....   | (12)  |
| 第一节 商业企业财务管理的内容.....         | (12)  |
| 第二节 商业企业财务管理的基本任务.....       | (14)  |
| 第三节 商业企业财务管理工作的基本程序.....     | (18)  |
| 第四节 商业企业财务机构与财务人员.....       | (21)  |
| 思考题.....                     | (23)  |
| 第三章 商业企业的财务指标.....           | (25)  |
| 第一节 商业企业财务指标的意义.....         | (25)  |
| 第二节 商业企业的基本财务比率.....         | (26)  |
| 第三节 商业企业财务指标的构成率、增长率和综合比率... | (30)  |
| 第四节 商业企业财务指标的运用.....         | (34)  |
| 第五节 商业企业财务指标体系.....          | (35)  |
| 思考题.....                     | (39)  |
| 第四章 商业企业财务预测 .....           | (40)  |
| 第一节 商业企业财务预测的意义和一般方法.....    | (40)  |
| 第二节 销售额百分比法.....             | (43)  |
| 第三节 资金来源去路表.....             | (45)  |
| 第四节 量·本·利算法.....             | (49)  |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 第五节 回归预测 .....             | (58)  |
| 思考题 .....                  | (61)  |
| 第五章 商业企业的财务决策 .....        | (63)  |
| 第一节 商业企业财务决策的意义 .....      | (63)  |
| 第二节 商业企业财务决策的内容 .....      | (66)  |
| 第三节 商业企业财务决策的方法 .....      | (68)  |
| 第四节 商业企业财务决策方案的确定 .....    | (73)  |
| 思考题 .....                  | (75)  |
| 第六章 商业企业财务计划 .....         | (76)  |
| 第一节 商业企业财务计划的意义 .....      | (76)  |
| 第二节 商业企业的利润、税金计划 .....     | (77)  |
| 第三节 商业企业的费用计划 .....        | (87)  |
| 第四节 商业企业的流动资金计划 .....      | (93)  |
| 第五节 商业企业的固定资金计划 .....      | (107) |
| 思考题 .....                  | (109) |
| 第七章 商业企业的流动资金管理 .....      | (110) |
| 第一节 商业企业流动资金的特点与管理要求 ..... | (110) |
| 第二节 商业企业流动资金的来源 .....      | (115) |
| 第三节 商业企业流动资金的定量控制 .....    | (120) |
| 第四节 商业企业流动资金的定性控制 .....    | (133) |
| 思考题 .....                  | (140) |
| 第八章 商业企业的固定资金管理 .....      | (142) |
| 第一节 商业企业固定资金管理的内容与要求 ..... | (142) |
| 第二节 商业企业固定资金的日常管理 .....    | (148) |
| 第三节 商业企业固定资产折旧的计算与管理 ..... | (151) |
| 第四节 商业企业固定资产维修的管理 .....    | (154) |
| 思考题 .....                  | (157) |
| 第九章 商业企业资金耗费的管理 .....      | (158) |
| 第一节 商业企业资金耗费管理的内容与范围 ..... | (158) |

|      |                        |       |
|------|------------------------|-------|
| 第二节  | 商业企业销售商品进价成本的管理 .....  | (161) |
| 第三节  | 商业企业费用的分类和管理原则 .....   | (162) |
| 第四节  | 商业企业费用管理的方法 .....      | (167) |
| 第五节  | 商业企业降低费用的途径 .....      | (171) |
| 第六节  | 商业企业其他支出的管理 .....      | (174) |
| 思考题  | .....                  | (176) |
| 第十章  | 商业企业纯收入的管理 .....       | (178) |
| 第一节  | 商业企业纯收入的形式 .....       | (178) |
| 第二节  | 商业企业税金的管理 .....        | (180) |
| 第三节  | 商业企业利润的管理 .....        | (181) |
| 第四节  | 商业企业利润的分配 .....        | (185) |
| 第五节  | 商业企业亏损的管理 .....        | (188) |
| 思考题  | .....                  | (189) |
| 第十一章 | 商业企业的财务分析 .....        | (190) |
| 第一节  | 商业企业财务分析的意义和要求 .....   | (190) |
| 第二节  | 商业企业财务分析的方法和步骤 .....   | (194) |
| 第三节  | 商业企业经济效益的总括分析 .....    | (201) |
| 第四节  | 商业企业的利润分析 .....        | (203) |
| 第五节  | 商业企业的费用分析 .....        | (210) |
| 第六节  | 商业企业的流动资金分析 .....      | (221) |
| 第七节  | 商业企业的固定资金分析 .....      | (246) |
| 第八节  | 商业企业的财务分析报告 .....      | (249) |
| 思考题  | .....                  | (251) |
| 第十二章 | 商业企业的专项资金管理 .....      | (252) |
| 第一节  | 商业企业专项资金的特点和管理要求 ..... | (252) |
| 第二节  | 商业企业专项资金的日常管理 .....    | (254) |
| 第三节  | 商业企业专项工程的管理 .....      | (259) |
| 思考题  | .....                  | (263) |
| 附录:  | 《商业企业财务管理》习题 .....     | (264) |

# 第一章 概 论

## 第一节 商业企业的财务活动

人们常把商业企业的经营称为做买卖。做买卖就要有一定的本钱。在做买卖过程中，必然要发生本钱的取得、使用、收回以及赚钱或亏本。这种通俗的说法虽然并不十分全面，但它指出了做买卖与本钱密不可分的关系。商业是国民经济的一个重要组成部分，商业企业的基本任务就是组织商品流通，为工农业生产、为人民生活服务。商业企业为了完成这一任务，就必须具备一定的物质资料，以便开展经营活动。本钱，就是商业企业本身所具有的经营资金。

商品经济发展到一定阶段，货币成了充当一般等价物的特殊商品，成了商品价值的普遍形式。这时，谁只要掌握了货币，即有一定的本钱，就可以购买等量价值的其他商品；只有把这些商品出卖实现其价值，收回垫支的或比垫支更多的货币，即收回原有的本钱或使本钱增殖，才能继续经营或扩大经营；在买卖商品的过程中，以货币形式表现的商品经营资金运动过程，就是商业企业财务活动过程。

不同的生产方式下，本钱的性质是不同的。在资本主义生产方式下，商业资本家的本钱就是商业资本。资本主义的商业企业财务活动，是与商业资本紧密联系的，商业资本的运动过程，就是其商业企业财务活动过程。表现为商业资本

的筹措、投放、剩余价值的实现、商业资本增殖等具体形式。

在社会主义生产方式下，由于存在商品生产、商品流通，仍要坚持等价交换原则，进行以货币为媒介的商品交换。因此，实际承担商品交换任务的商业企业，也需要有一定的本钱，即社会主义商业企业的资金。这些资金虽不再具有“资本”的社会属性，但在形式上仍表现为商业企业要占用一定的货币和一定数额的物质资料，形成企业的经营资金。它包括直接为商品流转服务的流动资金和固定资金。取得这些资金，并按规定的用途使用，在使用中调剂余缺等，是社会主义商业企业财务活动的重要内容。

商业企业的资金是为商品流转服务的，并随商品的购销活动而周转。马克思把商业资本的运动概括为如下公式： $G-W-G'$ ，即货币—商品—更多的货币。撇开这个公式的阶级属性，用以说明社会主义商业企业流动资金的周转，也同样是适用的。从这个公式中可以看到，商品购进，流动资金由货币形态转化为商品形态；商品销售，流动资金由商品形态转化为货币形态；商品购销活动的不断进行，流动资金两种形态不断交替出现，形成商业企业流动资金的周转，从而发生大量收、付货款结算等财务活动。由于商业经营活动的持续进行，固定资产被多次使用，也相应产生了固定资金的周转，即由于使用磨损，固定资产价值逐渐减少，逐渐补偿，直至废弃重置更新。这便在日常工作中，定期的重复发生计提固定资产折旧、形成和使用更新改造资金的财务活动。

商品流转过程，既是商品使用价值的转移过程，又是商品价值的实现过程。商品从生产者到消费者手中这个过程，要发生包装、运输、装卸、挑选、整理、保管等一系列活

动；其次还有邮电、银行、保险、商品检验、卫生防疫等部门提供劳务的配合；最后要有大批商业职工的辛勤劳动和从事各种经营管理的物资耗费。总的来说，即要耗费一定的社会劳动，补偿这些劳动耗费的货币支出，便是商品流通费用，在财务上表现为资金耗费。

随着商品销售，商品价值的实现，商业企业得到的货币收入，构成企业的主要财务收入；在一般情况下，企业销货的货币收入，都要大于原来购货的货币支出，即要实现一定数额的物质生产部门为社会创造的纯收入，表现在财务上，便是一定数额的毛利；以毛利抵补商品流通费后，即为商业企业的纯收入；从而又要发生企业纯收入的分配、再分配及其结算等财务活动。

以上说明：商业企业财务活动是商品经济发展过程中产生的；货币出现后，货币成了财富的化身，掌握了一定的货币，即有一定的本钱，是从事商品交换的前提。社会主义商业企业的资金运动，包括资金的取得、配置、周转以及资金耗费、补偿、企业纯收入的形成和分配等，是社会主义商业企业财务活动的表现形式；是商业企业经营活动中经常反复发生的财务现象；了解这些现象，便为进一步研究财务关系的实质提供了必要的感性认识。

## 第二节 商业企业的财务关系

财务是各企业、机关、事业单位或其他经济组织中，有关资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等方面的经济业务。财务活动贯串于各单位全部经济活动的始终，是服务于生产(业务)、保证生产(业务)顺利进行的必要手段。

所谓财务关系，就是财务活动所引起的与各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，随着商品流转而产生的资金运动（资金的筹集、使用、周转、分配和管理）所体现的经济利益关系。

经济利益是生产关系即经济关系的具体表现。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。”<sup>①</sup>同时，按照马克思主义观点，“人们奋斗所争取的一切，都同他们的利益有关。”<sup>②</sup>而社会主义经济利益的根本特点是劳动者的共同利益与个人利益正确结合。所以研究财务问题，既要了解它的经济内容和表现形式，还要研究它的实质，即它所体现的财务关系。正确处理财务关系，是财务管理要解决的核心问题。

在社会主义条件下，国营商业在整个商业体系中居于主导地位。巩固和发展国营商业，是保障集体所有制商业沿着社会主义方向前进，并且保障个体商业为社会主义服务的决定性条件。

我国建国初期，国家对国营商业企业实行贸易金库制度。由贸易金库（最初是中央贸易部，后改为各专业总公司）统一调度全国商业资金；各企业每天的销货收入都要解缴中央贸易金库；企业的开支一律由贸易金库逐级下拨。国营企业间只有商品调拨关系，企业双方不得直接发生借贷关系和用现金直接交易。企业没有独立的资金使用权。企业的财务关系，主要是上下级的货币收支关系。这实质上是供给制式的管理制度。它在国民经济恢复时期的特定条件下，集中国

---

① 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第537页。

② 《马克思恩格斯全集》第1卷，第82页。

家经济力量，用以打击私商的非法活动，稳定市场物价，促进国民经济的迅速恢复，起过重要的作用。但当进入社会主义建设时期，要迅速发展社会主义经济，这种管理制度，就显得很不适应了。根据社会主义商品生产的特点，从调动国营企业的经营积极性出发，自1953年起，国家对国营企业相继实行了经济核算制。

经济核算制是社会主义国家管理国营企业的一项带根本性的制度，是对财务供给制管理的否定。应在坚持社会主义公有制的基础上，贯彻按劳分配的原则，按经济核算制的要求，建立国家与企业，企业与职工以及国营企业间的经济关系，以适应和促进社会主义经济的发展。但由于长期以来受“左”的错误影响，国家对国营企业的管理，始终未摆脱供给制的束缚，分配上的平均主义，即吃大锅饭的现象严重存在，这就必然影响生产力的发展和社会主义现代化的建设。

胡耀邦同志在党的十二大报告中指出，十一届三中全会的伟大历史功绩，就在于从根本上冲破了长期左倾错误的严重束缚，端正了党的指导思想，重新确立了马克思主义的思想路线、政治路线和组织路线，实事求是地提出了我国经济建设战略目标、战略重点、战略步骤和一系列正确方针。为了发挥企业和劳动者的积极性，无论在国营企业或集体企业中，都必须认真实行经营管理上的责任制；要努力寻找和创造出一套适合工商企业特点的、既能保证国家统一领导又能发挥企业和职工积极性的具体制度和办法。

几年来，随着我国商业体制的逐步改革，克服分配上的平均主义，改善经营管理，实行各种形式的经营责任制，把责、权、利结合起来，贯彻按劳分配原则，兼顾国家、企业、职工和消费者利益，取得了较好的成效，显示了经营责任制

的生命力。实践证明，经营责任制是在我国社会主义商业中实行经济核算制的有效形式。

商业企业实行经营责任制管理，它的财务关系主要包括以下几方面：

### **一、商业企业与国家的财务关系**

商业企业为完成国家计划所需的资金，由国家提供。所有制不变，国家是所有者身份不变，国家统一领导国营企业不变。国家把所有权与经营管理权分开，对不同企业实行不同形式的经营责任制。按责定权，尽责得利，使企业拥有相应的经营管理自主权，能够自觉运用客观经济规律，积极主动从事经营，加强管理。这样，企业就成了相对独立的经营单位、核算单位，要对自己的经营及其经济效益负责。企业完成和超额完成国家计划任务后，可以得到一定的利益。为了坚持社会主义方向，有计划按比例发展国民经济，国家各级政权机关，对企业的经济活动、财务活动，除了采取必要的行政办法外，还利用税收、价格、信贷等经济杠杆和经济立法手段，进行经济的、法律的干预，并责令企业执行统一计划制度，财务制度，核算制度，以实现国家对企业的统一领导。

以上就是国营商业企业实行经营责任制条件下，国家与企业统一领导与分级管理的关系。由于国家以所有者身份为企业提供资金，参与企业纯收入分配，使得企业与国家产生密切的财务关系。主要表现为商业企业与各级财政部门解缴税利，弥补亏损等货币结算关系；商业企业与国家银行借款还款、存款取款、利息结算等货币结算关系。其中主要是国家与企业的分配关系。应本着国家得大头、企业得中头、职工得小头的原则，通过国家征税的形式，把这种关系，以税

法固定下来。

## **二、商业企业与其他企业、经济组织的财务关系**

商业是联系工业同农业、城市同乡村、生产同消费的桥梁和纽带。因而商业经济活动必然要与工业、农业、交通运输、消费者以及商业系统内部各环节发生广泛联系，产生工商关系、农商关系、国合关系、站站关系、站店关系、批零关系等。在社会主义公有制的条件下，这些关系都是国家计划指导下的分工协作关系。由于各个国营企业是独立的经济核算单位，它们之间的商品交换、劳务供应等，就要按商品交换原则进行等价交换及货币结算。所以这些分工协作关系，表现为一系列的货币结算财务关系。

## **三、商业企业内部的财务关系**

这里讲的商业企业内部财务关系，包括两个方面：

第一，独立核算企业与所属不独立核算单位、部门之间的财务关系。凡实行独立经济核算的企业，都应按照经营责任制的原则和要求，建立企业内部的经营责任制度，把经营任务落实到各经营单位、部门，并拨付一定的资金、下放一定的权限，全面建立企业内部经营责任制和相应的奖惩制度。从而在企业内部形成核拨资金、调剂资金、内部往来结算，企业留利和有关专用基金的分配等一系列的财务关系。

第二，企业同职工的财务关系。社会主义商业企业的职工是国家和企业的主人，他们为社会主义而辛勤劳动，为企业经营承担一定经济责任，国家按他们劳动的数量、质量和社会贡献大小，分配一定的消费品，以满足职工的生活需要。这种按劳分配关系，在商品生产、企业独立核算的条件下，是以货币工资和奖金等方式支付、形成企业对职工发放工资、支付奖金、开支福利费等财务关系。

综上所述，商业企业经济活动所伴随的各项财务活动，实质上都是处理各项财务关系，即经济利益关系。社会主义全民所有制经济，采取国家所有制形式，在国家统一领导下，实行经营责任制。由于把所有权与经营管理权分开，使国营企业成为具有相对独立经营管理自主权的经济实体。国营商业企业的财务关系，就是在这样条件下建立的。商业企业的财务关系，是多方面的，但主要是处理好企业同国家的关系，企业同职工的关系，而处理好企业同国家的关系是第一位的。把责、权、利很好的结合起来，以国家利益为主，兼顾企业、职工利益，坚持等价交换和按劳分配，是正确处理这些财务关系的基本原则。

正确认识社会主义商业企业财务的实质，了解商业企业财务关系的形成和内容，有利于正确理解商业企业财务管理的意义。

### 第三节 商业企业财务管理的意义

商业企业的经营活动伴随着企业的资金运动，产生各方面的财务关系。因此，加强财务管理、合理组织资金运动，正确处理各方面的财务关系，是组织好商业企业经济活动的客观需要。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，充分、合理使用财力，对企业经济活动进行全面的定量和定性控制，达到有效利用资金，促进商品流通，提高经济效益的目的。

社会主义商业的基本任务是，促进商品生产，发展商品流通，繁荣城乡经济，为人民日益增长的物质文化需要和社会主义现代化建设服务。这个基本任务，反映了发展社会主

义商品生产和商品交换的要求，反映了新时期商业在国民经济中应起的作用，反映了社会主义商品流通的根本目的。各级商业企业是完成商业任务的实际承担者，都必须为完成商业任务而奋斗，要切实作好商品流转、财务管理和其他各项工作。从财务管理与商品流转的关系来讲，二者是相辅相成，相得益彰的。既要合理组织商品的购销活动，加强商品购、销业务管理，又要组织好商业财务活动，加强商业企业财务管理。因为，从理论上讲，没有财务活动的购销活动和脱离购销活动的财务活动都是不存在的；商品流转任务完成很好，财务管理很差，或财务管理很好，而商品流转任务完成很差，也是不正常的。要完成商业任务，必须加强商业企业财务管理。

党的十二大确定了到本世纪末，我国经济建设总的奋斗目标是，在不断提高经济效益的前提下，力争使全国工农业的年总产值翻两番。实现这一宏伟目标，是全党全国各族人民的强烈心愿，是各行各业头等重要任务，为此也必须加强商业企业财务管理，不断提高商业企业的经济效益。

从广义上讲，社会主义财政体系包括国家预算、银行信贷、社会主义企业财务三部分。三者密切结合，形成社会主义经济中动员资金、分配资金、监督和控制资金使用的统一体系。由于企业是创造价值、实现价值的实际承担者，是主要为国家提供积累并进行初次分配的基层单位，所以企业财务，是统一财政体系的基础。从实际情况来看，我国每年预算收入90%以上来自国营企业的缴款，每年预算支出的70%以上是用于生产建设，其中大部分是拨给企业使用的；商业企业所需的流动资金，主要是银行提供的，商业的收购与销货，是银行货币投放与回笼的主要渠道，商业企业的主要货

币结算，都是通过银行来进行。这充分表明，企业财务是社会主义财政体系的基础，对国家生财、聚财、用财有直接的重大影响。加强商业企业财务管理，对于顺利实现国家预算和信贷计划，能起重要的保证作用。为此，必须切实执行国家有关的方针政策，严格遵守财经纪律，正确行使财权，合理运用财力，充分发挥财务管理对商业企业经营活动的促进与制约作用。

商业企业财务活动是以资金运动出现的，凡涉及到收款、付款、收入、支出的事项都与财务有关，而且直接关系到各方面的经济利益，所以财务管理具有广泛性、政策性、专业性等特点。财务管理部门应是企业领导全面组织商业活动的参谋部，财务人员要积极作好工作，为领导当好助手。

从上述中可以看到，加强财务管理是组织好商业企业经济活动的客观需要，对商业企业贯彻讲卫生财、聚财、用财之道，增加和节省建设资金方针起重要作用；加强财务管理，是有效进行财政监督、信贷监督，保证国家对企业统一领导的必要条件；做好财务管理工作，可以促进扩大商品流通，降低资金耗费，提高经济效益，增加积累，对整个国民经济的发展具有重要的意义。

### 思 考 题

1. 为什么说财务是商品经济的范畴，是一个历史范畴？
2. 根据商业企业财务活动的实际情况，怎样理解财务的现象与实质？
3. 社会主义商业企业的财务关系是怎样形成的？包括哪些内容？
4. 什么是商业企业财务管理？它能发挥哪些重要作用？