

● 商业部系统中等专业学校试用教材

# 商品流通 企业财务管理

邹友松 主编



5.5

中国商业出版社

95  
F715.5  
22  
2

# 商品流通企业财务管理

邹友松 主编

XH10407



3 0076 5912 5

中国商业出版社



C

124261

(京)新登字 073 号

**商品流通企业财务管理**

邹友松 主编

\*

中国商业出版社出版发行

(北京宣武区广安门内报国寺一号)

邮政编码:100053

湖北印刷厂印刷

\*

787×1092 毫米 32 开 6.75 印张 142 千字

1993 年 3 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷

印数:0—10000 册 定价:4.00 元

ISBN7-5044-1814-5/F·1137

## 编 审 说 明

《商品流通企业财务管理》是根据商业部颁发的中等专业学校教学计划和教学大纲的要求，参照财政部新颁发的《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》，结合商品流通企业财务管理的实际，由商业部供销中专教材委员会组织编写的。经审定，可作为普通中专、职工中专、职业高中财会专业的试用教材，也可作在职财会人员的自学用书。

本书由湖南省娄底供销学校高级讲师邹友松主编。参加编写的有邹友松（第一、三、八章）、湖南省邵阳供销学校高级讲师欧阳文（第二、五章）、黑龙江省供销学校讲师韩中华（第四、六、七章）、湖北省供销学校讲师蔡发玉（第九章）。由邹友松、蔡发玉和安徽省供销学校高级讲师杨一玉负责总纂，最后由安徽省供销学校高级讲师陈长青主审。

本书在编写过程中得到了有关学校的大力支持，在此一并致谢。

商业部教材领导小组

一九九二年三月

# 目 录

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 第一章 概论               | (1)   |
| 第一节 商品流通企业财务的意义      | (1)   |
| 第二节 商品流通企业财务管理的内容和任务 | (6)   |
| 第三节 商品流通企业财务管理的基本方法  | (10)  |
| 第二章 资金筹集管理           | (13)  |
| 第一节 资金的筹集            | (13)  |
| 第二节 资金时间价值与资金成本      | (17)  |
| 第三节 所有者权益的管理         | (27)  |
| 第四节 流动负债的管理          | (32)  |
| 第五节 长期负债的管理          | (37)  |
| 第三章 流动资产资产管理         | (41)  |
| 第一节 流动资产资产管理概述       | (41)  |
| 第二节 货币资金的管理          | (45)  |
| 第三节 应收及预付款项的管理       | (49)  |
| 第四节 存货的管理            | (57)  |
| 第五节 外币业务的管理          | (76)  |
| 第四章 固定、无形、递延、其他资产管理  | (84)  |
| 第一节 固定资产的管理          | (84)  |
| 第二节 无形资产的管理          | (99)  |
| 第三节 递延资产及其他资产的管理     | (102) |
| 第五章 对外投资管理           | (106) |
| 第一节 对外投资的概念及分类       | (106) |
| 第二节 长期投资的管理          | (107) |

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 第三节 短期投资的管理·····      | (113) |
| 第六章 成本费用管理·····       | (116) |
| 第一节 成本费用的概念和管理意义····· | (116) |
| 第二节 商品进价成本的管理·····    | (117) |
| 第三节 商品流通费的管理·····     | (120) |
| 第七章 营业收入、税金和利润管理····· | (131) |
| 第一节 营业收入的管理·····      | (131) |
| 第二节 税金的管理·····        | (135) |
| 第三节 利润的管理·····        | (137) |
| 第四节 企业的清算·····        | (148) |
| 第八章 财务计划·····         | (153) |
| 第一节 财务计划的意义和编制要求····· | (153) |
| 第二节 财务计划的编制方法·····    | (156) |
| 第九章 财务报表分析·····       | (173) |
| 第一节 财务报表分析概述·····     | (173) |
| 第二节 资金的分析·····        | (180) |
| 第三节 盈利的分析·····        | (193) |
| 第四节 营运资金的分析·····      | (201) |
| 第五节 财务报告·····         | (207) |

# 第一章 概 论

## 第一节 商品流通企业财务的意义

### 一、商品流通企业财务的概念

企业是国民经济的细胞,商业是国民经济的重要组成部分,商品流通企业是从事商品流通活动或以商品流通为主营业务的经济组织。它和其他企业一样,共同具有如下特征:(1)拥有一定的注册资金和劳动力,并有权支配使用;(2)独立核算,自负盈亏,独立自主地进行经营活动;(3)在工商行政管理部门登记注册,并在主管财政部门办理财务登记,取得法人资格,享有法人的权利,承担法人的义务。现阶段,我国的商品流通企业,按其所有制性质不同,可分为国有企业、集体企业、私营企业和中外合资企业;按其市场对象不同,可分为内贸企业和外贸企业;按其所处的经营环节不同,可分为批发企业和零售企业;按其经营范围不同,可分为生活资料流通企业、生产资料流通企业和农副产品采购企业。总之,凡在中国境内从事商品流通活动的独立核算的所有企业,包括各种经济性质和组织形式的商业、粮食、外贸、物资、供销合作社、图书发行、医药、烟草、石油专卖以及以从事商品流通活动为主营业务的其他企业,都属于商品流通企业,均应执行《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》,并按其规范自己的生产经营活动和财务行为。

在商品经济条件下,商品流通过程,不仅存在着商品运

动,而且存在着商品的价值运动。资金是以货币形式表现的商品及其他财产。商品流通企业的经营过程,一方面表现为商品的购、销、调、存的商品运动,构成企业的业务经营活动;另一方面,商品的价值运动表现为资金运动,(即筹集、运用、分配资金的活动),从而构成企业的财务活动。

商品流通企业的资金运动,主要包括以下内容:

1. 资金的筹集。企业开展经营活动,首先必须筹集一定数量的资金。企业可以向国家、法人单位、个人或外商筹集资本金,也可以向银行等金融机构和其他单位或个人借入资金,还可以通过发行股票、债券、融资租赁、商业信用等其他渠道筹集所需资金。筹集的资金可以是货币资金,也可以是实物或无形资产。筹集资金是商品流通企业进行经营活动的前提条件,也是企业资金运动的起点。

2. 资金的运用。企业筹集到的资金,一方面要用于购置房屋、仓库、机器设备和运输工具等,以形成开展经营活动所必须的劳动手段;另一方面要用于购进各种经营商品,支付运输、保管、工资和利息等费用。商品流通企业资金在运用过程中,通常要按照货币—商品—货币的形式依次变更其形态。即在购进阶段,企业用货币资金购置经营商品,使货币转化为商品;在销售阶段,企业将经营商品销售出去,取得货币收入,使商品又转化成货币。在进出口销售中,商品流通企业资金的运动形式,还具有“结汇”的特点,即经历货币环节等,必须把人民币转换为外币或将外币转换成人民币。

3. 资金的分配。企业销售商品取得的货币收入,首先要按税法规定缴纳营业税金,然后补偿销售商品进价成本和各项费用。商品销售收入扣除营业税金、商品销售成本和各项费用后的余额,即为企业的营业利润。企业对所实现的利润还要进



行合法、合理的分配,即首先履行为国家应尽的义务,向国家缴纳所得税,然后提取企业必要的公积金,最后在投资者之间进行分配。

商品流通企业的资金运动,并不是孤立的自身周转的增减变化,而是以货币形式对社会产品进行分配和交换的过程,具体体现着商品流通企业与社会各方面的经济责任、经济权利、经济利益关系,通常把这些经济关系称为财务关系。概括起来,主要有以下几方面:

1. 与所有者的经济关系。主要表现为商品流通企业接受所有者投资,向所有者分配利润,并维护所有者的权益。

2. 与债权人的经济关系。包括向银行、其他单位和个人举债,按期偿还并支付利息,以维护债权人的权益。

3. 与其他方面的经济关系。它表现在组织商品流通过程中,企业同其他企业、事业单位和广大消费者之间所发生的商品购销款项以及运输、搬运和其他劳务供应价款的结算等经济关系。

4. 与内部的经济关系。主要表现为与所属单位及企业内部各职能部门之间的资金调拨、往来结算、收益分配等经济关系。这种经济关系,实质上是通过货币形式反映的责、权、利关系。

5. 与职工之间的经济关系。主要表现在企业同职工之间按职工的劳动贡献发放工资、支付奖金等经济关系。它体现着社会主义的按劳分配关系。

理顺和正确处理这些经济关系,可以促进商品流通企业不断发展壮大,并在发展商品生产、繁荣市场经济、扩大商品流通、提高人们生活等方面发挥更大的作用。

综上所述,在商品流通企业的经营活动中,客观上存在着

不断循环周转,增减变化的资金运动,即财务活动;在资金运动中,又必然发生企业与各方面的货币经济关系,即财务关系。所以说,商品流通企业财务是伴随着商品的购销活动而发生并发展变化的一种经济现象,是商品流通企业在组织商品流通过程中的资金运动及其所体现的经济关系的概括。

## 二、商品流通企业财务的地位和作用

### (一)在国家财政体系中的地位和作用

目前,我国对国民收入的分配和再分配,是借助于国家财政、银行信用和企业财务来进行的。因此,国家财政、银行信用和企业财务紧密地联结在一起,在国民经济中形成一个统一的社会主义财政体系,它们都是动员、分配和运用货币资金,保证国民经济健康发展不可缺少的重要环节。其中国家财政是社会主义财政体系的主体,居于主导地位;银行信用是参与国民收入再分配,灵活调剂资金的经济杠杆,是财政体系的重要支柱;企业财务直接在生产和流通中组织资金运动,处理各种财务关系,是社会主义财政体系的基础。商品流通企业财务是企业财务的重要组织部分,其财务状况和财务工作的好坏,直接关系到国家财政预算的实现和银行信贷资金的灵活调度,关系到国家运用财政和信贷杠杆管理经济的效果。

### (二)在企业经营管理中的地位和作用

财务在企业经营管理中的地位和作用,主要表现在促进商品流通和提高经济效益两个方面。首先,从商品运动与资金运动的关系来看,资金运动与商品运动是同时存在的,它们之间既相互依存,又互相制约。购货付款,销货收款,是商品运动决定资金运动,表明资金运动依附于商品运动,为商品运动所

制约;但是,只有及时供应资金才能购进商品,也只有及时收回货款才算完成了销售任务,使商品流通得以继续进行。这是资金运动影响商品运动,表明资金运动又是商品运动的前提条件,为资金运动所限制。所以,企业既要积极开展业务经营活动,又要十分重视财务管理工作。在市场经济体制下,经营必须服从理财,才能实现企业的财务目标。其次,企业各项生产经营活动,都要从经济上考查所投入的劳动耗费与所获得的劳动成果,通过分析对比,来衡量企业经济效益的高低,这些都要依靠加强管理来实现。企业的经营管理,包括计划管理、商品流转业务管理、劳动管理、运输管理、物质技术设备管理和财务管理等。财务管理是企业经营管理的一个重要方面。其他各项管理大都着重于实物管理,唯有财务管理属于价值管理,它的特点和优点是:可以综合地反映、监督和控制企业商品经营活动的情况和成果。企业可以利用各种货币指标即财务指标,对自身各方面的经济活动进行综合性的考核。如利用商品流通费用指标来监督企业经营中各种物化劳动和活劳动的消耗情况,考察各项开支是否合理;利用流动资产指标来监督商品进、销、存情况,促进企业完成商品流通任务;利用利润指标来监督企业组织商品流通活动的最终成果,促进企业不断改善经营管理,提高经济效益。可见,财务在企业经营管理中处于理财地位,是综合管理企业经济的一个重要手段。

综上所述,商品流通企业财务,既是国家财政体系的基础,又是企业管理的重要方面。搞好财务工作,充分发挥财务部门在组织企业经济活动中的职能作用,对于企业合理组织商品流通,改善经营管理,提高经济效益;对于促进国家社会主义现代化事业的发展,都具有十分重要的作用。反之,如果无视财务的客观存在,不按客观经济规律组织财务活动并正

确处理财务关系,就必然造成严重的恶果。随着社会主义市场经济体制的培育和发展,企业经营机制的转变,财务管理在企业经营管理中将愈益显示其重要作用。

## 第二节 商品流通企业财务管理的 内 容 和 任 务

### 一、商品流通企业财务管理的概念及特点

商品流通企业财务管理,是人们按照客观规律的要求,对企业在组织商品流通过程中所发生的财务活动和财务关系所进行的管理工作。学习《商品流通企业财务》,主要是学习财务管理知识,即研究和掌握财务管理的原则、内容、任务和方法,因为它是商品流通企业管理的重要组成部分,既具有一般管理的共同性质,又具有不同于一般管理的特殊性质。这种特殊性的主要表现是:

1. 涉及面广。企业关于资金的一切业务,都属于财务管理的范围。因此,财务管理部门不但与企业内部各部门有着密切的联系,而且还要与其他企业、单位或个人,以及财税、银行等部门经常发生联系。这就要求企业财务人员既要熟悉财务会计业务,还要懂得经营管理,和财政,税收以及金融等方面的知识。

2. 综合性强。商品流通企业的经营活动及其成果,尽管有多种表现形式,但最终都要综合反映到财务上来。换句话说,财务管理的触角可以伸向企业经营活动的各个环节。因此,充分发挥财务管理的监督作用,是保证企业各项活动合

理、合法、合规的必要条件。

3. 灵敏度高。企业的各项财务指标,是企业经营活动的“晴雨表”,从中可以了解和掌握企业经营活动中存在的问题和取得的成就,将这些财务信息及时地提供给有关决策部门,有利于保证企业经营决策的科学性和可行性。

## 二、商品流通企业财务管理的内容

根据资金运动的内容,商品流通企业财务管理的内容也相应地划分为以下五项:

1. 筹资管理。即根据企业经营任务,预测资金需要量,并从各种来源筹集资金。具体包括资本金管理、短期负债和长期负债管理等。

2. 资产管理。即对企业各项资产的增加、使用、保管、减少、折旧、摊销等情况进行管理。具体包括流动资产管理、固定资产管理、无形资产及递延资产和其他资产管理等。

3. 对外投资管理。即对企业以各种资产向其他单位投资或者购买其他单位的股票、债券等有偿证券进行管理。具体包括短期投资管理和长期投资管理等。

4. 成本费用管理。即对企业在经营活动中所发生的与经营活动有关的支出进行管理。具体包括商品进价成本管理和各项费用管理等。

5. 销售收入、税金和利润管理。即对资金收回、补偿、分配和积累的管理。具体包括销售收入管理、其他业务收支管理、营业外收支管理、税金管理、利润及其分配管理等。

此外,有涉外业务的企业,还存在对外币业务的管理,即对不同外币的折算以及用外币进行的款项收付、往来结算和

计价等业务的管理。具体包括外汇结算管理和外汇风险管理等。

### 三、商品流通企业财务管理的任务

企业财务管理的任务,从属于企业的基本任务,并取决于财务管理的内容。《商品流通企业财务制度》第五条规定,企业财务部门应履行财务管理职责,做好各项财务收支预测、计划、控制、核算、分析和考核工作,有效地利用企业各项资产,努力提高经济效益。据此,企业财务管理的具体任务是:

1. 做好财务收支预测、计划,参与企业的经营决策,促使企业制订出最佳的决策方案。企业经营决策的正确与否,关系到企业的兴衰成败。任何一项决策方案,都涉及到企业的资金、费用、利润等重要的财务指标。所以财务管理部门必须做好财务收支的预测和计划参与企业的经营决策,从企业财力的可能和降低费用增加利润的要求出发,对各项决策方案的可行性进行分析评价,促使企业作出最佳的经营决策。

2. 积极筹集资金,保证企业经营活动顺利进行。商品流通企业要开展业务经营活动,必须拥有一定数量的经营资金,财务管理部门首先要根据企业经营目标的需要,积极地多方开辟资金来源,及时筹措企业经营活动所需各项资金,为企业经营活动的顺利进行奠定基础。

3. 合理供应资金,提高资金利用效果。对已筹措到的资金,还应有计划合理供应到经营活动的各个环节中去,并要采取各种有效措施,促使各有关使用资金的部门处处精打细算,合理节约地使用资金,从而加速资金周转,提高资金的利用效果。

4. 降低成本及各项费用、增加企业利润。成本与费用是企业物化劳动和活劳动耗费的货币表现,属于经营资金耗费。降低成本、费用,就是减少资金的耗费。在商品价格和销售税金一定的情况下,成本低,费用少,则利润水平高,经济效益好。所以财务管理部门必须严格控制成本及各项费用开支,尽可能少花钱,多办事,办好事。

5. 正确地分配销售收入,维护国家、投资者和职工个人的合法权益。商品流通企业的销售收入,主要是出售商品所取得的货币收入。企业在分配销售收入时,必须严格执行国家有关法律和制度,正确处理国家、投资者和职工个人几方面的利益关系。首先,必须按税法规定,及时足额缴纳营业税金和所得税;其次,要增加企业内部积累,保证投资者投入资本金的保值和增值,并将剩余部分在投资者之间进行合理分配;第三,在提高经济效益的基础上,合理确定职工的工资水平,贯彻按劳取酬原则,控制费用开支。

6. 实行财务监督,保护企业资产的安全。财务监督是利用货币收支,对企业经营活动进行的监督。由于企业的经营活动大部分要借助于财务收支来进行,所以财务管理部门通过对每一笔财务收支是否合理合法进行审查,就可以及时发现和制止那些不合理不合法的行为,使企业的经营活动符合国家有关方针、政策和投资者的要求,提高资本金利润率,保护企业资产的安全的和完整。

### 第三节 商品流通企业财务管理的基本方法

财务管理方法,亦称财务管理的环节。商品流通企业财务管理的基本方法主要有;

#### 一、编制财务计划

商品流通企业的财务管理工作,一般是从编制财务计划开始的。先将企业各项经营活动按照计划管理的要求,预测经济形势的发展变化,并根据国家的方针政策和所有者决策,确定资金、成本、利润等项财务指标,定期地正确地编制财务计划,以指导和组织企业的财务活动。在计划中要纳入企业各项财务收支,综合地反映企业每个计划期间营运资金的来源、运用和收入,支出,财务成果及其分配情况,体现所有者意愿,为企业合理使用人力、物力和财力提供依据。在此基础上,根据财务指标要求及企业经营条件,提出完成计划的措施及行动方案。

由于财务计划是对企业各项工作的总体安排,企业内部各部门均应围绕这一中心计划开展工作。因此,财务计划编制后,还必须将各项指标及措施具体分解,落实到企业经营的各个部门,建立起各级财务责任系统,并经常检查计划的完成情况,真正使计划要求成为每个基层组织的责任考核依据,成为全体职工的共同奋斗目标。



## 二、加强日常财务管理

日常财务管理是商品流通企业财务管理的基本环节和经常性的工作,包括:正确执行流动资产的计划管理和定额管理;服从国家宏观调控,执行国家规定的产业政策,按章纳税;根据有关规定和资金需要向银行、其他单位和个人办理借款、还款、存款、取款;办理货款结算、现金收付和应收应付款项的清理;正确处理与各方面的经济关系,维护所有者和债权人利益;监督检查费用开支;正确计算财务成果,及时足额解缴应纳税款;积极组织职工群众管家理财和开展增收节支活动等等。为搞好日常财务管理工作,每个企业还应根据《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》结合企业的实际情况,制订内部财务管理制度,作为本企业执行的依据,并在实践中不断完善。这是搞好企业财务管理工作的基础,是保证财务计划顺利完成的重要手段,也是保证企业财务活动正常开展的主要途径。通过加强日常财务管理,还可以检查党和国家的方针政策和制度的执行情况,揭露存在的问题,挖掘潜力,促进企业改善经营管理,提高经济效益。

## 三、开展财务分析

分析和检查财务计划的执行情况,是保证完成财务计划的另一重要手段,并可以为下一个计划期编制正确的财务计划创造有利条件。因此,企业应在切实加强日常财务管理工作的基础上,根据国家的方针政策和本身的计划,对照有关资料,运用一定的技术方法,对企业的财务状况和经营情况进行定期或不定期的考核、分析和评价。考查各项计划指标的完成