

商业职工自修大学丛书

张坤轩 周富保 编

商业财务

中国展望出版社

商 业 财 务

张坤轩 周富保 编

中国展望出版社

一九八四年七月

商 业 财 务

张坤轩 周富保 编

•

中国展望出版社出版

(北京西城区太平桥大街4号)

北京朝阳区展望印刷厂印刷

北京新华书店发行

开本 850×1168 毫米 1/32 9.75 印张
235 千字 1984 年 7 月 北京第 1 版
1984 年 7 月 第 1 次印刷 1—45,000 册

统一书号: 4271·057 定价: 1.35 元

内 容 提 要

本书是以商业企业的资金及其运动为对象，系统阐述了社会主义商业财务的一般理论与方法；分别介绍了商业企业资金、费用、利润的管理理论和财务主要指标的预测、决策及财务计划的编制与财务分析的方法等，适合广大商业财会人员自学和财经院校师生阅读参考。

出版说明

为适应社会主义现代化建设的需要，我社聘请中国社会科学院财贸物资经济研究所的研究人员，中国人民大学、北京大学、北京师范大学、北京经济学院、辽宁财经学院、山西财经学院的教授和讲师，根据大学商业经济专业本科教学计划和教学大纲的要求，从兼顾大学本科、函授教育和商业职工自修成材两方面的需要出发，采取通俗易懂、深入浅出、便于自学的写作方法，撰写了马克思主义哲学原理、政治经济学（资本主义部分）、政治经济学（社会主义部分）、现代汉语、经济数学、中国商业简史、商业经济学概论、商品经营学概论、商品价格学、商业计划、商业企业管理学概论、商业会计学、商业财务、商业统计学、财政与金融、商品学基础、中国经济地理、经济法概论等十八种政治理论和专业书籍，作为大学财经院校学生和广大商业职工的整套教材。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业财务管理的重要性.....	(1)
第二节 商业财务的内容.....	(2)
第三节 商业财务管理的任务.....	(10)
第四节 商业财务的组织和制度.....	(13)
第二章 流动资金管理	(18)
第一节 流动资金的占用形态和管理要求.....	(18)
第二节 流动资金占用的综合管理.....	(24)
第三节 商品资金管理.....	(29)
第四节 非商品定额资金管理.....	(45)
第五节 结算及其他资金管理.....	(50)
第六节 流动资金来源的管理.....	(56)
第三章 固定资金管理	(62)
第一节 固定资金管理的意义和要求.....	(62)
第二节 固定资产使用的管理.....	(66)
第三节 固定资产折旧的管理.....	(74)
第四节 固定资产维修的管理.....	(81)
第五节 固定资产投资的管理.....	(85)
第四章 商品流通费管理	(92)
第一节 商品流通费的性质和分类.....	(92)
第二节 商品流通费的管理方法.....	(97)
第三节 节约商品流通费的意义和途径	(110)
第五章 企业盈利管理	(116)

第一节	企业盈利的实质和作用	(116)
第二节	税金管理	(121)
第三节	利润管理	(129)
第六章	专用基金管理	(157)
第一节	专用基金的特点和管理要求	(157)
第二节	更新改造资金管理	(161)
第三节	大修理基金管理	(165)
第四节	扶持生产资金管理	(168)
第五节	福利基金管理	(172)
第六节	退休资金管理	(174)
第七节	企业留利基金管理	(176)
第七章	财务计划	(180)
第一节	概述	(180)
第二节	财务预测	(189)
第三节	利润计划	(196)
第四节	商品流通费计划	(208)
第五节	流动资金计划	(219)
第六节	固定资金计划	(239)
第七节	专用基金计划	(247)
第八章	财务分析	(251)
第一节	财务分析的意义和方法	(251)
第二节	流动资金的分析	(255)
第三节	固定资金和专用基金的分析	(272)
第四节	商品流通费的分析	(284)
第五节	盈亏的分析	(289)
后 记		(301)

第一章 总 论

第一节 商业财务管理的重要性

商业是国民经济的一个十分重要的部门。它是专门组织商品流通的经济部门。商业企业或部门通过它一系列的经营管理工作，组织好商品流通活动，以促进工农业生产的发展，满足消费者不断增长的物质文化生活的需要，繁荣社会主义经济，加速祖国现代化建设。

商业企业或部门组织商品流通，首先要有一定数量的货币，以便购买商品，开展商品销售活动。商业企业为了保证商品购销活动的顺利进行，需要储存一定数量的商品；在组织商品的购销、调拨、储存、运输工作时，需要具备一定的经营设备、工具和用品，如营业室、仓库、柜台、货架、度量衡器具、运输工具、包装用品等。上述这些商品物资的货币表现通常称为资金。企业的资金是由国家投资、企业积累、向银行贷款以及通过其他渠道筹集形成的。

商业企业利用各种资金开展商品经营活动，会获得商品销售收入和其他经营收入，同时也会相应发生各种经营支出，包括已销商品进价成本、商品流通费以及营业外的其他必要支出等。商业企业用经营收入抵补经营支出后的盈余，即利润，并严格按照党和国家的分配政策，将其利润的大部分以税金和利润等形式上缴国家财政，以便由国家统筹安排，用于经济建设和其他方面；将其小部分留归企业，以便作为企业的积累，用于扩大经营、改善经营条件、奖励先进职工和先进集体，以及用于职工的福利事业。

以上所述，在商品流通过程中，商业企业利用价值形式对商品、财产、物资、劳动消耗和经营成果及其分配所组织的各项工作，统称为商业财务活动。

商业财务就是指商业企业或部门，按照党和国家的方针、政策、计划以及自己的实际情况，遵循客观经济规律和经济核算的要求，合理筹集、使用和分配资金，通过财务监督，增收节支，并考核经济效益的一种管理方法。商业企业只有遵循客观经济规律，加强经济核算，提高经济效益，才能提高商品经营效率，加速资金周转，扩大商品流通，降低商品销售成本，节约商品流通费，实现较多的利润。这样，才能更好地为生产、为人民生活服务，才能为我国现代化建设做出贡献；否则，企业就没有扩大商品经营的物质基础，甚至由于连续亏损会迫使企业无法继续经营。可以说，没有商业财务管理，商业企业就不能顺利组织商品流通，也难以发挥它应有的作用。做好商业财务工作，就能使企业始终沿着社会主义的方向开展经营活动；就能使企业不断总结经验和教训，管好、用好资金，加速资金周转，最大限度地发挥资金的使用效能，并保证完成商品流通任务；就能促使企业精打细算，不断扩大经营收入、节约经营支出，提高盈利水平；就能促使企业调动各方面的积极性，不断改善经营管理，提高经济效益，为加速我国现代化建设做出贡献。

第二节 商业财务的内容

商业财务的内容主要包括商业财务管理的对象、原则和方法。

一、商业财务管理的对象

商业企业的资金及其运动，就是商业财务管理的对象。为了

掌握和控制企业的资金及其运动，需要进一步研究商业企业资金的运动规律。

商业企业的主要经营活动是商品购、销、调、存业务。随着经营业务的开展，企业资金处于不断循环周转的运动状态。在购进过程中，用货币资金买进商品，这部分货币资金就转化为商品资金；在销售过程中，将商品售出取得营业收入，商品资金就转化为（增加了的）货币资金；在商品购、销、调、存活动中，必然要发生活劳动和物化劳动的耗费，即必须支付一定数额的商品流通费，如运杂费、保管费、包装费、工资、福利费、折旧费、修理费等。这就使部分货币资金、固定资金、以及包装物、低值易耗品、物料用品等资金转化为经营支出中的商品流通费支出。同时，还须按国家税法规定，用货币资金支付商品销售税金，从而使这部分货币资金转化为经营支出中的商品销售税金支出。企业用营业收入扣除营业成本（即已销商品进价成本）、商品流通费和商品销售税金后的差额，就是商品经营利润（差额如为负数，则是商品经营亏损）。此外，企业因开展附营业务（即商品购销主营业务以外的其它经营业务，如修理、缝补、洗染等）发生附营业务收入和附营业务支出，以及由于种种原因还会发生营业外收入（如财产溢余、罚金收入等）和营业外支出（如财产损失、罚金支出等）。其中：附营业务收入扣除附营业务支出后的差额，即为附营业务利润（差额如为负数，则是附营业务亏损），或者叫作附营业务净收入（或净支出）。最后，企业将商品经营利润加上附营业务利润、营业外收入，减去营业外支出（即用全部经营收入减去全部经营支出），就是企业的利润（如为负数，则是企业的亏损），如图1—1所示：

对于企业在经营过程中实现的利润，应按照国家 的有关政策，在国家、企业、职工之间进行分配。分配给国家的部分是指按规定上缴财政部门的所得税、利润和国家资金占用费，形成国

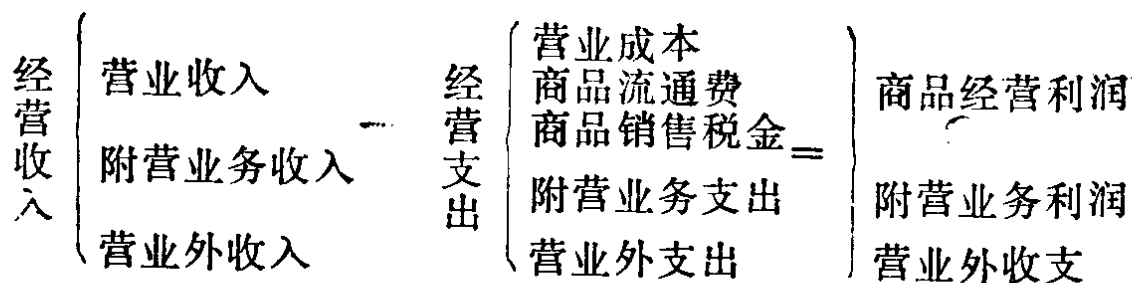


图1—1

家预算收入；分配给企业的部分是指按规定将剩余利润作为企业的积累部分；分配给职工的部分是指按规定将剩余利润用作职工奖金的部分。

商业企业的资金，除退出企业和专项积累者外，都将不断地循环、周转，不停地运动着。当企业的资金运动到某一时点（日期）时，总是表现为资金来源的各个方面和资金占用的各种状态，如图1—2所示

综上所述，由于商业企业的资金及其运动是错综复杂的，为了便于开展财务管理，可按其表现形态的不同，分为资金、费用、盈亏三个方面进行管理。资金包括流动资金、固定资金和专用基金的来源与占用情况；费用主要指商品流通费，是资金耗费的转化形式，应该加以控制的部分；盈亏是企业的经营成果，包括形成和分配两部分。这样，资金、费用和盈亏三个方面的内容，就构成商业企业财务管理的具体对象。

二、商业财务管理的原则

商业企业通过财务管理，使之能够坚持社会主义的经营方向，并且能够充分挖掘潜力，调动广大职工的积极性，扩大商品流通，减少资金占用及其耗费，提高盈利水平和管理水平，为国家经济建设做出贡献。为此，在商业财务管理中必须贯彻以下原则：

（一）实行计划管理

商业企业资金运动示意图

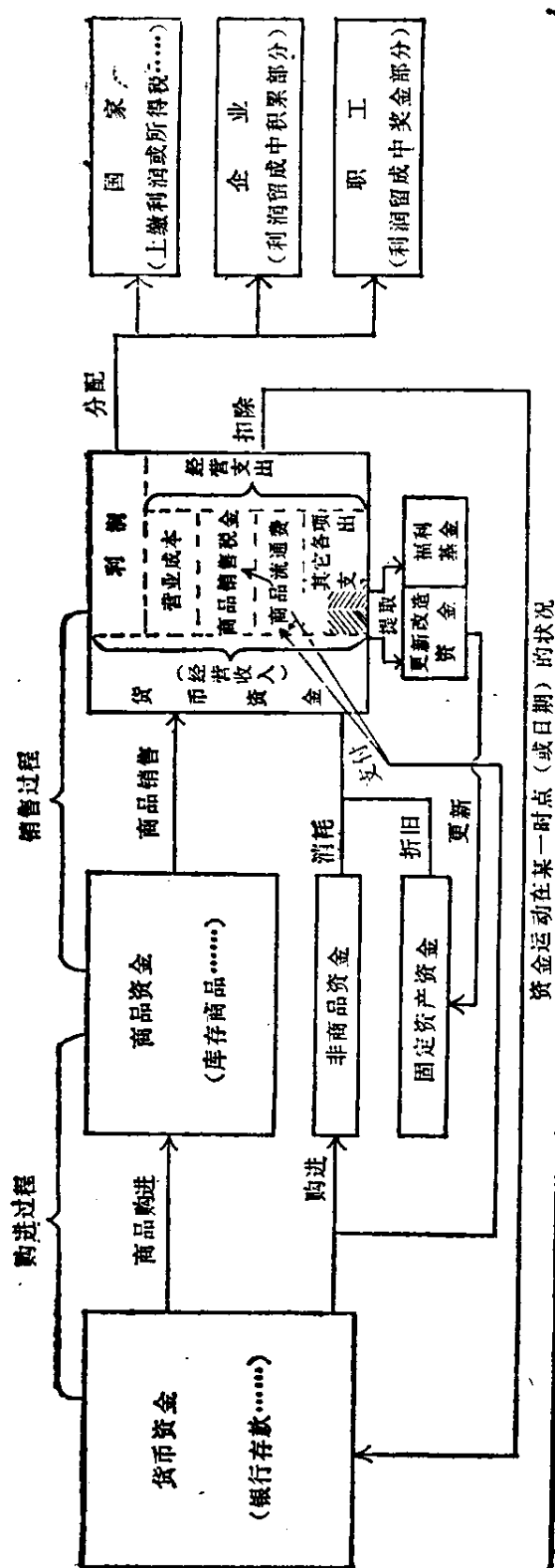
[illegible]

图 1-2

商业企业财务管理必须贯彻计划管理的原则，这是由社会主义经济的性质和企业经营管理的要求决定的。

我国社会主义经济是计划经济，要求国民经济有计划按比例地发展。为此，国家要对国民经济各部门、各企业的经济活动进行统筹规划，全面安排，综合平衡，形成统一的国民经济计划，即国家计划。它的实现决定着国家在一定时期经济发展的规模和速度，代表全国各族人民的利益。各部门、各企业必须按照国家计划的要求，安排自己的经济活动，并保证完成国家下达的任务，使国家计划能够如期实现。商业是国民经济的重要组成部分，商业企业又是商业部门中相对独立地进行经营的基层单位。因此，商业企业的经济活动必须纳入国家计划，服从国家计划的要求，严格按照国家下达的任务有计划地组织经营活动。同时，要有计划地筹集和使用资金、控制费用，提高经济效益，为全面完成国家计划创造条件。

由于组织商品经营活动所引起的资金运动及财务收支活动是大量的、复杂的，将涉及到企业的各个环节。要使企业的经济活动能够按照党和国家的方针、政策、计划和财经纪律的要求正常地、有秩序地进行，以便达到预期的经济效果，就必须有计划地组织财务活动，即实行计划管理。实践证明，商业企业在财务管理中贯彻计划管理的原则，就能使企业的经营活动获得良好的经济效果。

（二）利用价值规律，加强经济核算

在我国社会主义条件下，虽然实行计划经济，但是，由于商品经济依然存在，价值规律在一定范围内还会发生作用。价值规律的主要内容和客观要求在于：商品的价值决定于社会必要劳动时间，商品按其价值量进行交换。在货币存在的条件下，商品价值的货币表现就成为价格，商品的等价交换要求价格符合于价值。对于任何一个生产（经营）者来说，无论你耗费了多少个别

劳动时间，社会所承认的只是社会必要劳动量。如果个别劳动量低于社会必要劳动量，生产（经营）者就会获得利润，就能发展；反之，只能发生亏损，就会被淘汰。所谓经济核算，是指社会主义制度下有计划地管理企业的方法，要求企业用价值形式来比较经济活动的消耗和成果，用企业的收入抵补支出，并保证盈利。因此，在商业财务管理中，必须充分认识和自觉运用价值规律来处理各项财务活动，善于利用资金、费用、成本、工资、利息、利润、价格等价值指标，加强企业经济核算，以便挖掘企业的潜力，调动广大职工的社会主义积极性，合理组织商品流转业务，达到减少资金占用，降低商品流通费，增加企业利润，增加国家积累的目的。

（三）遵循时间节约规律，提高企业经济效益

马克思指出：“无论是个人，无论是社会，其发展、需求和活动的全面性，都是由节约时间来决定的。一切节省，归根到底都归结为时间的节省。每个人应当合理地支配自己的时间……，同样的，社会也应当适当地支配自己的时间，以便达到那种应于它的整个要求的生产。因此，节省时间以及在各个生产部门中有计划地分配劳动时间，就形成了以集体生产为基础的首要的经济规律。这甚至是极其高级的规律。”^① 马克思所指的节约时间是指节约劳动时间，既包括活劳动时间的节约，又包括物化劳动时间的节约。按照上述时间节约规律的要求，社会主义社会及所包括的每个企业都应当争取以最少的资金占用、最小的耗费，取得最大的经济成果。因此，在商业财务管理中，应遵循时间节约规律，合理筹集和使用资金，在扩大商品流转的前提下，采取各种积极

^① 《马克思恩格斯列宁斯大林论共产主义社会》，人民出版社1958年版，第67页。

有效措施，控制並尽可能节省每一项支出，不断提高企业经营的经济效益。

（四）专业管理与群众管理相结合

专业管理是指企业财务部门的专业人员，采用一整套财务管理方法，借助于会计核算提供的经济信息，围绕以最小的资金占用及耗费，获得最大的经济效果的目的，对购、销、调、存等各个环节所进行的财务管理。群众管理是指职工群众直接参加企业内部各有关部门的财务管理。专业管理必须以群众管理为基础，並善于指导和组织企业各部门的群众管理工作，以便集中群众的经验和智慧，加以总结提高，才能真正做好财务管理工作；而群众管理必须在专业管理的指导和组织下进行，才能明确管理的方向和重点，才能真正发挥群众当家理财的作用。专业管理和群众管理是相互联系、相互依存的整体，商业财务管理贯彻专业管理与群众管理相结合的原则，就能够充分挖掘企业潜力，调动各方面的积极性，做到上下、左右步调一致，为着共同的目标，搞好财务工作。

三、商业财务管理的方法

商业财务管理的方法很多，归纳起来主要有编制财务计划、日常财务管理和财务分析三类。

（一）编制财务计划

商业企业为了按照党和国家的方针、政策有效地管理财务活动，应该在总结过去的经验和教训的基础上，根据国家或上级下达的指令性计划指标和计划年度的政治、经济形势，以及企业内部可能发生的有利因素和不利因素，预测计划年度最优的财务状况，进而编制计划年度的财务计划，作为企业及全体职工在计划年度的奋斗目标，作为计划年度考核各项财务实绩指标和工作进度的准绳。企业的财务计划包括资金计划、商品流通费计划和盈

亏计划三部分。为了保证财务计划的如期实现，还应该根据企业内部的具体情况，将财务计划的各项指标进行分解，并划分计划年度中各季度和月份的进度，层层落实到各个科室柜组和其它有关职能部门。

（二）日常财务管理

企业进入新的年度后，应根据财务计划的要求及时修订或制定有关资金定额、费用或消耗定额，健全或建立岗位责任制和其他规章制度以及奖惩办法，使各部门各环节的广大职工权责分明，朝着共同的奋斗目标有秩序地努力工作。同时要经常检查各部门各环节的工作进度和工作情况，检查财务计划指标的执行情况，及时总结推广经验和发现问题，并认真分析产生问题的原因，及时加以解决，保证各项财务计划指标的完成。日常财务管理包括资金管理、费用管理和盈亏管理三个部分，其中资金管理又分为流动资金管理、固定资金管理和专用基金管理。

（三）财务分析

企业在报告年度内，除进行日常财务管理之外，还要定期根据各项财务指标的实际完成情况与计划指标进行比较，与上期或上年同期指标以及企业历史先进指标、同行业的先进指标进行比较，以便检查和分析财务计划的执行情况，揭示各项财务指标的升降程度和速度，找出工作中的差距和主要矛盾，采取有效措施，改进工作。企业要在财务分析的基础上，肯定成绩、正视存在的问题，奖励先进、鞭策后进，不断改善财务管理和经营管理，不断提高企业管理水平。财务分析包括资金分析、费用分析和盈亏分析三个部分。

上述财务管理的三种方法是相互联系、相互补充的。财务计划是日常财务管理和财务分析的依据；日常财务管理是实现财务计划的措施和手段；财务分析是对日常财务管理和财务计划的检查。财务分析的结果又是改进日常财务管理和编制下期财务计划

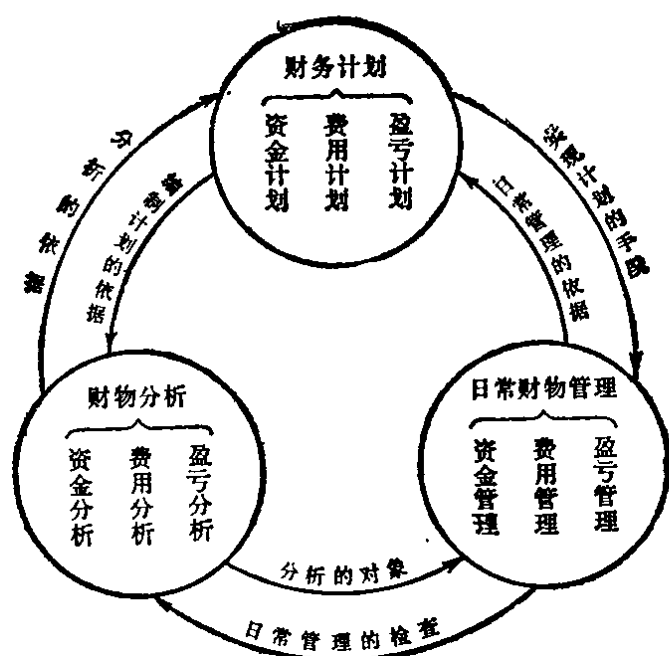


图1-3

的依据。三者的相互关系如图1—3所示：

第三节 商业财务管理的任务

商业财务管理的任务是由企业的性质和管理要求决定的。社会主义商业企业必须在贯彻党和国家的方针、政策，遵守国家的法令和财经纪律的前提下，遵循客观经济规律，合理筹集、使用和分配资金，促进扩大商品流通，增加收入，减少支出，增加盈利，不断提高经济效益和管理水平，为社会主义经济建设服务。为此，商业财务管理主要有以下几项任务：