

商业企业财务管理

朱学熹 王淑真 编写

山东人民出版社

5.5

商业企业财务管理

朱学熹 王淑真 编写

 东人民出版社

一九八三年，济南

商业企业财务管理

朱学熹 王淑真 编写

山东人民出版社出版
(济南经九路胜利大街)

山东省新华书店发行 七二一三工厂印刷

787×1092毫米32开本 6印张 1插页 126千字
1983年6月第1版 1983年6月第1次印刷
印数1—26,300
书号4099·415 定价0.53元

前 言

商业企业财务管理是商业企业管理的重要组成部分。按照客观经济规律的要求，组织好商业企业财务活动，对扩大商品购销，疏通商品流通渠道，更好地发挥商业连接生产与消费之间的纽带与桥梁作用，进一步提高经济效益，都具有重要的意义。

本书主要讲述国营商业企业财务管理的基本理论和基本方法。在编写中，力求理论联系实际，紧密结合当前财务管理体制和现行规章制度，对商业企业财务管理的计划、分析和组织等工作，进行比较系统的论述。它可以作为商业企业财务工作者的业务用书，也可以作为中等商业学校财会专业和商业部门培训财会人员的教学参考用书。

本书在编写过程中，得到了山东省商业厅财务处刘京周同志和山东省财政科学研究所孙树勋同志的帮助，山东人民出版社约请何生棠同志对全书进行了统纂。在此一并致谢。

由于我们水平所限，难免有不妥之处，请读者批评指正。

编写者

一九八三年元月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通与商业职能	(1)
第二节 商业机构	(6)
第三节 商业企业财务	(10)
第二章 商业企业的流动资金	(27)
第一节 流动资金的概念	(27)
第二节 流动资金计划	(27)
第三节 流动资金的管理	(40)
第四节 流动资金的分析	(56)
第三章 商业企业的固定资金	(78)
第一节 固定资金的概念	(78)
第二节 固定资金计划	(80)
第三节 固定资金的管理	(82)
第四节 固定资金的分析	(92)
第四章 商业企业的专用基金	(96)
第一节 专用基金的概念	(96)
第二节 专用基金计划	(96)
第三节 专用基金的管理	(97)
第四节 专用基金的分析	(107)
第五章 商品流通费用	(100)
第一节 商品流通费用的概念及其分类	(109)
第二节 商品流通费用计划	(112)
第三节 商品流通费用的管理	(125)

第四节	商品流通费用的分析	(132)
第六章	商业利润	(144)
第一节	商业利润的概念	(144)
第二节	商业利润计划	(145)
第三节	商业利润的管理	(156)
第四节	税金解缴的管理	(164)
第五节	商业利润的分析	(165)
第六节	财务分析报告	(177)
第七章	商业主管部门的财务分析	(179)
第一节	商业主管部门财务分析的特点和内容	(179)
第二节	商业主管部门财务分析的基本要求	(182)

第一章 总 论

第一节 商品流通与商业职能

一、商品流通

流通是社会产品从生产领域进入消费（包括生产消费和个人生活消费）领域所经过的全部过程。它由不断进行着的亿万次交换所构成，是社会化大生产的客观经济过程之一。有社会分工，就会有交换；有社会化的大生产，就会有流通过程。任何社会化大生产都包括两个过程，即生产过程和流通过程。

商品流通，是以货币为媒介的商品交换。生产商品的单位或个人，必须把商品卖出去换得货币，然后再用货币购买自己所需要的商品。只有这样，才能使自己消耗掉的生产资料 and 消费资料得到补偿，转移到产品上去的价值和新创造的价值得以实现，社会再生产才能继续进行。社会上各种商品的买卖，是相互交错在一起的，从而构成整个社会商品的流通。流通的某一环节如不畅通，整个社会的流通和生产就会受到影响。

随着生产社会化的发展，一方面企业的规模越来越大，另一方面企业之间交往关系也更加错综复杂。千万个企业通

过交换产品而发生的错综复杂的关系表明，一个个生产单位正是经过流通过程，才构成一个有机整体，组成社会经济。因此，流通过程是社会再生产过程的重要环节。

但是，在我们的实际经济生活中，由于长期受“左”的思想影响，重生产，轻流通，造成了流通与生产、流通与消费不相适应，严重地妨碍了生产的发展和人民群众生活的改善。生产发展了，产品增加了，自然就要求流通领域的人力、物力要相应地增长。事实上我国的商业网点不但没有增加，反而大大减少了，商业职工严重不足，流通领域的各种技术设备（包括运输设施、仓储设备、搬运机械、商品包装和售货技术等）非常落后，特别是交通与生产、流通的需要极不适应。流通阻塞，货不能畅其流，生产就难以迅速发展。

商业是从事商品流通活动的独立经济部门。社会主义商业的经营目的和生产目的一样，都是为了满足劳动者日益增长的物质和文化生活的需要。它的一切经济活动，主要是在国家计划指导下进行的。商业财务，不仅要研究个别企业中的流通活动，而且要经常研究整个流通领域中的新情况、新问题，才能更好地完成自身肩负的任务。

二、商业职能

商业在本质上是一种独立的、中介性的、专门为了媒介成社会商品交换的买卖。商业的本质决定它的职能是为卖而买的买卖活动。这种买卖，必须采取“先买后卖”、“为卖而买”、“为再买而卖”的不断周转的运动形式。商业的买卖活动，不是为了自己的需要，而是为了生产者的出卖和消费者的购买。所以，它不是简单地为卖而买，买而后卖，而

是要不断地媒介社会的商品交换，一定要为再买而卖，卖而后再买。

商业的职能，不仅体现它自身在买与卖中同生产者与消费者的关系，而且它在购买时是消费者的代表，在出卖时又是生产者的代表。所以，商业作为连接生产和消费的纽带与桥梁，体现着这些关系的综合。

在社会主义条件下，仍然存在着商业。它的职能并没有因生产方式的变革而改变。所不同的是：社会主义商业所体现的上述各种关系，是建立在生产资料公有制基础上的新型关系。

综上所述，商业的职能是交换。它是通过商业购、销、调、存业务活动实现的。

购，通常称“国内纯购进”，即商业部门（包括商业、粮食、供销）为了转卖而在国内从商业部门以外的单位和个人购进商品的行为。主要包括：①从工农业生产部门和个人购进的商品；②从物资分配部门购进的国家统一分配的产品；③代国家征购的农业税实物；④从合作商店（小组）、个体商贩和代购代销店购进的商品；⑤从出版部门购进的图书、杂志；⑥从其他非商业部门购进的商品；⑦收购的废旧物资。国内纯购进是反映商业部门购进了多少商品，可供市场和支援出口需要的重要指标。它对于了解货源、分配商品、安排市场、编制和检查商品流转计划有着重要的意义。

销，通常称“国内纯销售”，即商业部门在国内对商业部门以外的单位和个人销售商品的行为。主要包括：①售给农民、城市居民及社会集团的消费品；②售给生产上使用的商品；③售给合作商店（小组）、个体商贩和代购代销店，

以及其他企业、事业单位附设的小卖部的商品；④售给饮食服务业的商品；⑤售给其他非商业部门的商品。国内纯销售，是反映商业部门支援工农业生产和安排城乡人民生活状况的重要指标，也是编制和检查商品流转计划，了解国内市场需求变化，以及研究购买力同商品供求平衡问题的基础。

调，即“商品调拨”，是商业部门内部各企业之间的商品买卖行为。从卖方来说，称为“调出”；从买方来说，称为“调入”。由于各地自然条件、商品资源和生产发展水平不尽相同，人民的消费习惯和生产需要又是多种多样，零售商业也需要批发企业组织商品供应，因此，就需要在全国范围内有计划地组织商品调拨，互通有无。商品调拨主要分为：地区之间的调拨，地区内商业部门之间的调拨，批发与零售之间的调拨。

存，即“商品储存”，是商品流通的一个重要环节。由于商品的生产和消费之间，存在着地区矛盾和季节矛盾，如集中生产，分散消费；季节生产，常年消费等，这些就必须依赖商品储存来加以调节，以维持商品的正常流通。企业的商品储存不能过大或过小。大了，积压资金，不利于改善经营管理；小了，品种不全，数量不足，容易脱销。在正常情况下，库存与销售（供应）总额大体有着一定的比例，按照这种比例确定的平均库存量，就是合理库存。它是核定企业资金占用额的依据。

商业购、销、调、存四个环节，是相互依存、相互制约、互为条件的有机结合的整体。所以，要真正发挥商业的职能，还有赖于上述诸环节的有机结合。

（一）购和销必须结合

购是为了销，销是为了再购。没有购，就没有可销的商品，就不能进行销售；没有销，购进来的商品没有出路，就不能再购买。盲目收购，销售就不能适应消费者的需要；销售不正常，就会引起生产的紊乱。

（二）储存要和购销相结合

正常的储存和正常的购销互为条件。如果没有储存的支持，在产销存在矛盾时，就不能适应生产而进行收购，也不能适应消费以保证销售。相反，如果盲目或消极地购销，储存就不正常，不是积压就是脱销。因此，储存必须为正常购销创造必要的条件，购销必须为合理储存起积蓄或疏导的作用。

（三）商业内部购销（即调拨）要和外部购销相结合

内部购销是联接外部购销的条件，外部购销是形成内部购销的基础。所以，内部购销一定要适应外部购销，以免造成商品的此地积压、彼地脱销的不正常情况；同样的，如果外部购销不正常，内部购销也难以正常进行。因此，内部购销和外部购销都应互以对方的正常进行为条件。

在发挥商业职能的各个业务环节中，销售是决定环节。因为收购的目的终究是为了保证销售的需要，储存的目的终究是为了保证购销的正常进行，内部销售的目的终究是为了联接外部购销。各个业务环节的作用，经过彼此有机的结合，最后集中反映到销售环节上来。只有把商品销售出去，才能脱离流通领域，进入消费领域，实现商品的价值和使用价值，满足社会需要；也只有把商品销售出去，才能最终完成产品的再生产过程，发挥消费对生产的反作用，补偿生产成本，实现个人、企业和财政收入，保证再生产的继续和扩

大。所以，在组织商业活动时，要特别重视销售环节。其他环节要为销售服务，以便充分发挥商业职能。

商业企业的资金运动，贯穿于商业活动的各个业务环节之中。商业财务工作，只有认真研究商品流通与商业职能，及时掌握购、销、调、存业务活动的变化情况，才能把握资金运动的规律，做好商业财务的管理与分析工作。

第二节 商业机构

一、商业机构形式

商业机构，是为了实现商品交换职能，进行商品购、销、调、存活动而建立的商业行政部门、商业企业管理机构和商业企业。商业机构的形式，是随着经济的发展而逐步完备起来的。古代交换活动的最初形式，是生产者同生产者直接互通有无。随着生产的发展，带来了社会的分工，出现了专门从事商品交换的中间活动的人——商人。这时的商业机构形式主要是货郎担子、杂货摊子、“前店后厂”、“夫妻店”等等。随着生产社会化和交换的发展，商业机构形式更加复杂化和多样化了，有专门的批发商店，专门的零售商店，各种行业的商店，有收购兼销售的商店，还有饮食、服务、修理行业等等。

在我国社会主义制度下，商业机构按性质分，主要是全民所有制的国营商业和集体所有制的基层商业企业和合作店（组），同时还存在个体商业。社会主义商业机构的优越性就在于，各种类型的大大小小的商业企业在全国星罗棋布，组成点、线、面紧密结合的、全国统一的商业网。这是资本

主义所不能比拟的。我们要使商业机构的设置符合客观经济规律的要求，充分发挥其优越性，更好地为社会主义经济建设服务。

按照国家规定的管理体制，我国目前商业机构的主要形式有：主管商业工作的国家机关，如各级商业主管部门；企业管理机构，如各级专业公司、管理处等；全国性专业公司，如食品总公司；地方商业公司，如蔬菜、废旧物资回收公司等；批发商业网，如一级采购供应站，二级采购供应站，三级采购供应站，专业批发商店等；农产品收购商业网；农产品调拨供应机构；零售商业网；饮食服务业商业网；各种类型的专业商店等等。

商业机构的基本单位是商店。一个简单的商店，有营业员、会计员、经理。在实际生活中，不论机构的组织规模如何，这三种职能人员总是存在的。商业活动是一种买卖活动，商品流通就是通过一购一销，一买一卖，钱出去，货进来，货出去，钱回来，周而复始，川流不息的活动。同这种活动相适应，要有人管商品进出，要有人管货币收支和记帐算帐，要有人指挥商店的全盘工作。所以，就形成了营业、会计、经理组成的商店。企业的规模再大，也离不开这三种职能人员。这是企业内部的基本组织形式。大的企业再相应地设置一些其他的职能部门。

二、商业机构设置的要求

社会主义商业机构的设置，必须坚持四项基本原则，实行党委领导下的经理（厂长）负责制，不偏离社会主义方向，正确编制商品流转计划和财务计划，体现社会主义计划经济的优越性。商业机构的设置，具体地说，应满足以下要

求：

(1) 各级商业机构，要有正确执行党的路线、方针、政策的能力。要认真贯彻经济工作和财政工作的总方针；为工农业生产服务，为城乡人民生活服务；坚持政治观点、生产观点、群众观点。党的路线、方针、政策，是反映全国人民要求的，是代表全国人民利益的。各级商业机构要完成自己肩负的光荣任务，就必须按照党的路线、方针、政策办事。商业工作涉及到经济生活的各个方面，联系到政治经济学的许多根本问题。商业工作者只有认真学习马列主义的基本理论(特别是政治经济学)，不断地进行调查研究，实事求是地总结经验，提高政策水平，才能逐步培养起正确贯彻执行党的路线、方针、政策的能力。

(2) 各级商业机构要树立正确的计划观念，不断加强商品流通的计划性。编制商品流通计划，要从全局出发，统筹兼顾、适当安排。这里面包括：工农兼顾，城乡兼顾，丰歉兼顾，内外兼顾，暂时与长远兼顾，局部与整体兼顾，国家、集体、个人兼顾。为此，就必须对工农业生产情况，对社会购买力的变化情况，对积累与消费的情况，财政与信贷情况等，进行深入的研究与分析，按照实际情况，实事求是地安排商业计划。各级商业组织，应当熟悉计划的理论、编制原则和方法，以便把商品流通计划搞得更好。

(3) 商业机构的设置要符合按经济区域组织商品流通的要求。当前商业管理体制不够合理。商业企业管理机构按行政层次和行政区划设置，商业企业分级分块管理，一级站归商业部专业局，二级站归省专业公司，三级批发由县、市领导，各自独立核算，都有自己的商品流转和财务计划，因

此各个机构都想多争商品分配和经营权，不轻易放弃任何一个经营机会。这种管理体制，人为地增加了一些不必要的流转环节。我们必须充分认识这个现实，并采取措施，逐步加以改善。对选择商品流转环节的基本要求是：应以最快的速度 and 最节省的费用，把商品集中起来，分散出去，满足消费者的需要。因此，应该改变按行政层次设置批发机构的做法，将批发机构真正设在按商品运动规律形成的经济中心，以尽量减少商品在流通领域的不必要的停留时间。

（4）各级商业机构都要建立各种形式的经济责任制，把企业经营成果与职工利益挂起钩来，调动职工积极性，提高“做生意”的本领。社会主义的商业工作者不仅要学会做生意的本领，而且能创造出自己的新形式和新风格。

（5）各级商业机构都要实行经济核算。经济核算是一切经济单位的根本经营制度。商业机构设置、人员的配备都要符合经济核算的原则。既要搞好城乡商品流通，又要降低流通费用。要不断提高经济效益，保证合理盈利，消除不合理亏损，为国家积累建设资金。社会主义商业的“赚钱”同资本主义商业的中间剥削根本不同。社会主义商业同国民经济中的其他企业一样，要实行经济核算，要按照政策合理“赚钱”，向国家上交利润。那种不讲核算，不计盈亏的观点是错误的。各级商业机构应当做好财务会计工作，建立和健全财务会计制度，不断改善经营管理。

（6）各级商业机构要有抵制资产阶级思想侵蚀的能力。每一个商业企业都是社会主义的经济阵地，时时刻刻要警惕资产阶级思想的袭击。商业职工对待政策要认真执行，对待顾客要一视同仁，不能厚此薄彼，不能徇私舞弊。要坚

决堵住商品走后门的不正之风。要教育职工爱护公共财物。要健全制度，堵塞一切漏洞，与贪污浪费现象进行坚决的斗争。

在我国商业体系中，除国营商业外，还有大量的集体商业、合作店、合作组以及农村集市贸易。这些组织形式将在一个相当长的时期内存在。国营商业是领导力量，它不仅要把自己的社会主义阵地坚守好，而且要在思想、政策、业务等方面对合作店、组实行领导，使它们在国家政策允许的范围内进行正当的经营活动。这是国营商业的一项重要任务。对农村集市贸易，要根据党和政府的政策和法令，加强领导和管理，以正确利用其积极作用，限制其消极作用。

总之，各级商业机构如果都能符合上述要求，就可以在全国范围内建设起一个具有高度政治水平，高度业务水平和良好经营作风的组织体系。

第三节 商业企业财务

一、商业企业财务的基本概念

商业企业财务，是计划、管理和分析商业企业的资金运动与经营成果及其所体现的经济关系的工具。在我国社会主义经济中，目前存在着全民所有制和劳动群众集体所有制，个人消费品的分配实行按劳分配的原则，因此，还存在着商品生产和货币经济，价值规律还在一定范围内发生作用。社会产品的生产和分配，商品的交换和流通，都必须利用货币的形式来进行。

商业是国民经济的一个组成部分。商业企业的任务就是

有计划地、合理地组织商品流通，为工农业生产、为人民生活服务。商业企业为了完成所担负的任务，就必须具有一定数量的货币资金，用于商品流转和购置物质设备，以便组织经营活动。随着商品流转的不断进行，企业的资金也周而复始地不断循环和周转。这就构成了企业的资金运动。企业的资金，按其在商品流通中的作用和周转方式不同，分为固定资金和流动资金。

固定资金的实物形态是固定资产，是指商业企业购置或建筑房屋、仓库、设备等固定资产所占用的资金。它是商业企业经营业务所必要的物质技术基础。固定资产的特点是：它不是经营的对象，不直接参加商品流转，只是在一定时间内以实物形态为商品流转服务，能在较长的时期内继续发挥作用，而且不改变其实物形态。在流通过程中，随着固定资产的磨损程度，逐渐地、部分地把它的价值以折旧的形式转入商品流通费用，并从商品销售收入中得到补偿。收回的这部分货币资金就形成了企业折旧基金，用于固定资产的更新改造。由此可见，固定资金需要经过多次周转过程才能使其全部价值转化为货币形态。

流动资金是指商业企业用于组织商品购销业务活动所占用的周转资金。商业企业的全部业务活动，主要经过购进和销售两个阶段。在商品购进阶段，资金从货币形态转化为商品形态；在商品销售阶段，资金又从商品形态转化为货币形态。所以流动资金的周转与固定资金的周转有着明显的不同，随商品的购销活动，周转一次，就可以完成其全部价值的转移。

企业资金的运动过程，是从货币到商品和从商品到货币