

中等商业学校教材

# 商业财务

SHANG YE CHU BAN SHE

中国商业出版社

95  
F715.5  
24

2

中等商业学校教材

# 商业财务

XAJ05/01



3 0076 5914 1

中国商业出版社



B 981360

**(京) 新登字073号**

**中等商业学校教材**

**商业财务**

**中国商业出版社出版发行**

**(北京复兴门内大街45号)**

邮政编码: 100801

**新华书店总店科技发行所经销**

**国防工业出版社印刷厂印刷**

\*

787×1092毫米 32开 12.625印张 284千字

1992年12月第1版 1992年12月第1次印刷

印数: 1—30100册 定价: 3.20元

**ISBN 7-5044-1476-X/F·965**

## 编 审 说 明

《商业财务》是根据商业中专学校商业财务会计专业教学计划和教学大纲的要求，在1985年版《商业财务》统编教材的基础上修订的。经审定，可作为商业中专学校商业财会专业的专业课教材，也可作为职工中专、职业中学的教学用书，还可供作广大商业企业管理人员的自学读物。

本教材由山东省商业学校王仲春担任主编，上海市商业学校张美灵为副主编。参加编写的有王仲春（第一、二章）、张美灵（第五、六章，附录）、广东省商业学校张永望（第三、四、七章）。最后，由商业中专教材委员会委员、长沙市商业学校何学锋审稿。

在编写过程中，得到山东省商业学校、上海市商业学校、长沙市商业学校等单位的大力支持，并参考了一些商业企业的有关资料，在此致以谢意。希望在使用过程中，提出宝贵意见，以期日臻完善！

商业部教材领导小组

1992年3月

---

# 目 录

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| <b>第一章 总论</b> .....          | ( 1 )   |
| 第一节 商业财务的概念 .....            | ( 1 )   |
| 第二节 财务管理的地位和作用 .....         | ( 7 )   |
| 第三节 财务管理的任务和主要内容 .....       | ( 11 )  |
| 第四节 财务管理体制和管理制度 .....        | ( 17 )  |
| <b>第二章 流动资金管理</b> .....      | ( 24 )  |
| 第一节 流动资金概述 .....             | ( 24 )  |
| 第二节 流动资金的综合管理 .....          | ( 38 )  |
| 第三节 商品资金的管理 .....            | ( 47 )  |
| 第四节 非商品资金的管理 .....           | ( 67 )  |
| 第五节 结算资金的管理 .....            | ( 74 )  |
| 第六节 流动资金来源的管理 .....          | ( 84 )  |
| 第七节 企业内部银行 .....             | ( 104 ) |
| <b>第三章 固定资金及专项资金管理</b> ..... | ( 108 ) |
| 第一节 固定资金概述 .....             | ( 108 ) |
| 第二节 固定资金管理 .....             | ( 114 ) |
| 第三节 专项资金概述 .....             | ( 125 ) |
| 第四节 专项资金管理 .....             | ( 128 ) |
| <b>第四章 利润管理</b> .....        | ( 141 ) |
| 第一节 商品销售毛利管理 .....           | ( 141 ) |
| 第二节 商品流通费管理 .....            | ( 147 ) |
| 第三节 商业企业税金 .....             | ( 162 ) |

|                            |                               |              |
|----------------------------|-------------------------------|--------------|
| 第四节                        | 商业企业利润构成及考核 .....             | (173)        |
| 第五节                        | 商业企业利润分配 .....                | (180)        |
| 第六节                        | 利润管理要求及分类控制 .....             | (190)        |
| <b>第五章</b>                 | <b>财务计划 .....</b>             | <b>(201)</b> |
| 第一节                        | 财务计划概述 .....                  | (201)        |
| 第二节                        | 流动资金计划 .....                  | (212)        |
| 第三节                        | 固定资金计划和专项资金计划 .....           | (228)        |
| 第四节                        | 利润计划 .....                    | (231)        |
| 第五节                        | 财务计划的综合平衡及编报执行 .....          | (255)        |
| <b>第六章</b>                 | <b>财务分析 .....</b>             | <b>(260)</b> |
| 第一节                        | 财务分析概述 .....                  | (260)        |
| 第二节                        | 财务状况的概括分析 .....               | (274)        |
| 第三节                        | 流动资金分析 .....                  | (281)        |
| 第四节                        | 固定资金和专项资金分析 .....             | (314)        |
| 第五节                        | 利润分析 .....                    | (322)        |
| 第六节                        | 财务分析报告 .....                  | (355)        |
| <b>第七章</b>                 | <b>财务管理责任制 .....</b>          | <b>(363)</b> |
| 第一节                        | 承包经营责任制与<br>财务管理责任制 .....     | (363)        |
| 第二节                        | 财务责任制指标的分解和考评 .....           | (372)        |
| 第三节                        | 完善企业承包经营责任制中的<br>财务管理问题 ..... | (377)        |
| <b>附录：饮食服务企业财务管理 .....</b> |                               | <b>(384)</b> |
| 第一节                        | 概述 .....                      | (384)        |
| 第二节                        | 流动资金管理 .....                  | (387)        |
| 第三节                        | 经营收支及利润管理 .....               | (389)        |

# 第一章 总 论

## 第一节 商业财务的概念

### 一、商业企业的财务活动

商业企业从事商品经营活动，必须有一定数量的商品作为经营的对象，必须有一定的设施、用具等物质技术设备作为经营的手段，还必须有一定的现金或存款作为进贷款和流通费等的支付手段。以货币形式反映的商业企业经营中的商品、物质设备等各项财产的价值称作商业企业资金。拥有一定数量的可以由企业支配使用的资金是企业经营所必备的条件。

商业企业的资金随着商品流转活动的进行，处于不断的运动之中。在企业内部，资金运动表现为资金形态的变化和各种形态资金数量的增减，其内容包括资金的取得与形成、资金的垫支与收回、资金的耗费与补偿、资金的积累与分配等。

#### （一）资金的取得与形成

商业企业经营所需的资金是通过一定的渠道从外部取得和依照有关的规定由内部形成的。国营商业企业可以通过财政或上级主管部门拨款得到国家无偿投入的资金，也可通过向国家银行借款取得有偿的借入资金，还可通过发行股票、债券等获得其它外部投入资金；在企业内部，企业可以按照

国家财务制度的规定,通过提取折旧、留用利润等方式,形成不同用途的资金,内部形成也是企业获得资金的重要渠道。企业取得和形成的资金,其初始形态一般是货币资金,从企业资金运动的过程看,货币资金的取得和形成是资金运动的起点。

## (二) 资金的垫支与收回

从事商品经营的企业,其所取得和形成的资金大部分是用于购买商品。货币形态的资金在购进商品后转化为商品形态的资金。购买商品所运用的资金是一种暂时的垫支。在正常情况下,随着商品的销售,购买商品时所垫支的货币资金即被收回,然后重新用于购买商品。垫支资金的收回是资金正常运动的保证。随着商品购与销的不断进行,资金则以垫支与收回的形式不断地运动,企业的资金也不断地从货币形态转化为商品形态,又从商品形态转化为货币形态。资金的垫支与收回是商业企业资金运动的主要内容。

## (三) 资金的耗费与补偿

企业在商品经营过程中,购销业务活动以及商品时空转移过程中的包装、运输、保管等等,必然要耗费一定的活劳动和物化劳动。它包括付给商业劳动者的报酬,各种物质技术设备磨损折算的价值,以及支付给为企业经营提供服务的外单位服务费用等。这些费用的发生,形成了资金的耗费,造成可用资金的减少。为了维持商品流转的继续进行,耗费的资金必须从实现的商品销售收入中得到补偿,否则,整个企业的经营活动和资金运动将难以为继。资金的耗费与补偿是企业资金运动的重要内容。

## (四) 资金的积累与分配

商业企业销售商品所实现的货币收入,首先要扣回购进



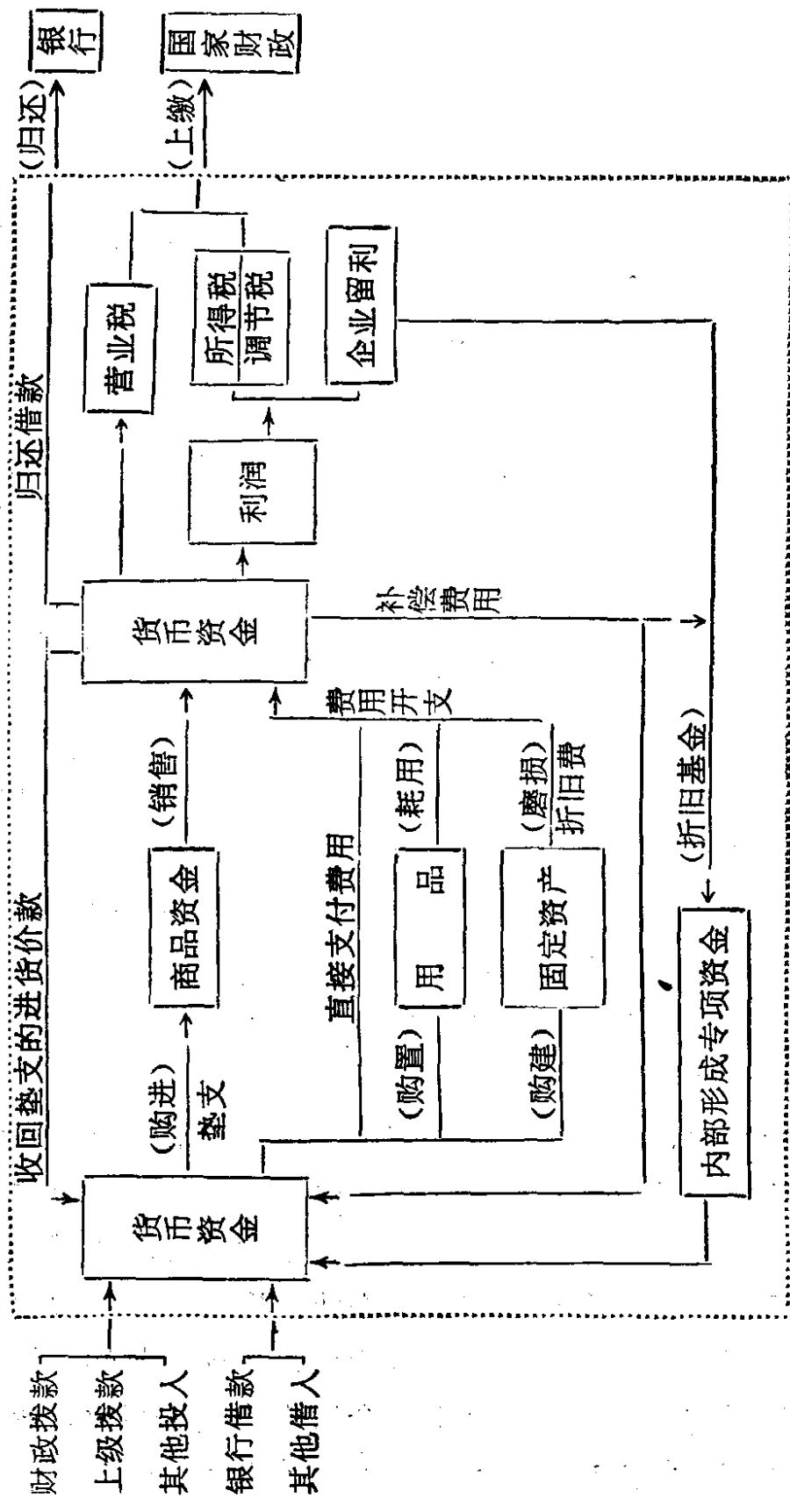
商品所垫支的价款和补偿所支付的费用，以保证商品购销活动在原有规模上继续进行。按照经济核算制的要求，商品销售收入扣除进价和费用后，应有剩余，这就是商业企业盈利。每笔销售业务完成之后，一般都有一定数量的盈利存余下来，并随着时间的推移，逐渐积聚，这就是资金的积累。按照国家规定，企业在一定时间内所获得的盈利，要在国家、企业、职工个人三者之间进行合理分配。一部分通过税收或解缴利润的形式上缴国家财政；一部分留给企业，形成用于企业发展及职工福利、奖励等方面的专项资金。资金的积累和分配是企业资金运动的又一重要内容，也是资金运动自身成果的表现。

如果将企业的资金运动与企业的内外关系联系起来，资金运动还包括着资金进入企业和退出企业的运动。资金进入企业是指从企业外部投入或借入资金，进入企业经营过程。资金进入企业是企业取得资金的需要。资金退出企业是指企业上缴财政款项、归还银行借款等，使资金离开经营过程。资金退出企业是对货币收入和资金积累进行分配的结果，是履行企业上缴义务和偿还借入资金的需要。资金进入企业与退出企业是与企业内部资金运动密切联接的，也是产生企业与外部财务关系的原因。

综上所述，在商业企业经营中，以货币形式反映的商品、物资设备等财产构成商业企业资金。随着商品流转的进行，商业企业资金不断运动。资金在企业内外联系中的运动，表现为资金进入企业和退出企业。资金在企业内部的周转运动主要表现为资金的取得和形成、垫支与收回、耗费与补偿、积累与分配。资金运动的全过程构成了商业企业财务活动的内容。如图1-1所示。

图1-1

商业企业资金运动示意图



—→ 资金进入企业      企业内部资金运动 (虚线内表示企业内)      资金退出企业 —→

## 二、商业企业的财务关系

企业的资金运动，不论是资金进入或退出企业，还是企业内部资金运动，都不可避免地通过货币收支、结算转帐、分配缴拨等活动，发生企业与各个方面的经济关系，这些经济关系既有企业与国家之间、企业与其他经济部门和单位之间的外部经济关系，也有企业内部各方面的经济关系。

### （一）企业与国家之间的经济关系

国营企业在取得资金时，可按财政信贷制度规定，从财政部门得到无偿拨款，从银行取得借款；企业在实现销售收入后，应按期归还借款，缴纳营业税；在获得利润后，要以所得税等形式上缴利润。企业与国家财政税务部门及银行之间发生的资金缴拨、借还关系，反映了企业与国家之间的经济关系。国家对国营商业要提供资金方面的保障和支持，并规定企业应向国家承担的义务（如上缴税利）；企业要在国家指导下，自主经营，独立核算，提高经济效益，完成经营和上缴利税等方面的承包任务，保证公有财产的安全完整和企业的发展。企业与国家的经济关系大量的的是国民收入在企业与国家之间的分配关系。

### （二）企业与其他国民经济部门、单位及消费者个人之间的经济关系

企业资金的垫支与收回、耗费与补偿，是随着商品的购销及服务活动的进行而发生的。商品供应者使企业得到了商品，付出了货币；商品购买者使企业得到了货币，销出了商品；劳务供应者为商业企业经营提供了服务，企业付出了服务费用，这些建立在等价交换、等价补偿原则基础上的经济关系，体现了社会主义商品经济条件下，社会再生产各环节、各部门、各单位之间商品交换、劳务买卖关系。

### **(三) 企业内部各部门、各层次之间的经济关系**

商业企业根据经营与管理的需要，一般要在企业内部设立若干经营部门和管理层次，规定相应的责任、权力和利益。企业要通过资金调度使用、收支结算、盈利分配来处理各部门、各层次之间的经济关系。各部门、各层次之间业务上互相协作，经济上分别核算，物质利益上按经济效益和履行职责的情况进行分配。有的企业设置了“内部银行”，企业内部各部门、各层次之间的经济往来均通过“内部银行”实行货币结算，企业内部的经济关系以货币形式反映出来，形成了财务关系的一个重要方面。

### **(四) 企业与职工个人之间的经济关系**

企业对各个岗位上的职工要根据每个人的贡献大小，采用适当的分配形式付给相应的劳动报酬、物质奖励。这种财务关系体现了社会主义企业对职工的按劳分配关系。

综上所述，商业企业在资金运动过程中发生的企业与各方面的经济关系，构成了商业企业的财务关系，其实质是社会主义经济下的社会产品交换与分配关系，它与国家经济管理体系、商业内部管理体制直接有关，是社会主义生产关系的体现。

## **三、商业企业财务与财务管理**

商业企业财务是通过货币形式反映出来的与商业经营密切结合的经济现象，它是指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。它包含了财务活动与财务关系这两个互相联系的方面。

财务管理是以财务为对象的经济管理。商业企业财务管理是商业企业组织财务活动和处理财务关系的经济管理工作，它是以价值形式对商业企业的经营过程及其成果进行的

综合性管理。财务管理既具有管理的一般职能，又因其运用价值形式而有自身的特点。

商业企业财务管理工作是一项政策性、专业性和科学性很强的工作。在管理上应有正确的依据，明确的目的要求，采取科学的方法，发挥其应有的职能。总之，商业企业财务管理是企业管理中以财务活动和财务关系为对象的经济管理工作。它根据国家的方针政策、财经法规，按照价值规律、资金运动规律的要求，合理、科学地组织资金运动，正确处理企业与各方面的经济关系，以促进商品流转的发展和经济效益的提高。它是商业企业管理中的一个重要组成部分。

## 第二节 财务管理的地位和作用

国有企业财务在宏观上是国家财政信用体系的一个组成部分，在国家财政信用体系中有重要的地位和作用；在微观上，是企业经济活动的重要内容，在企业经营管理中具有特别重要的地位和作用。

### 一、企业财务在国家财政信用体系中的地位和作用

国家财政是指以国家为主体，运用行政权力对国民收入的分配和再分配，其分配形式主要是国家各级财政预算；国家信用是通过国家银行以有偿方式动员和分配社会资金的渠道；商业企业财务是按国家财经制度在商业企业内部对资金所进行的分配及对资金运动的组织。财政、银行信用、国有企业财务构成了以国家为主体的动员、分配资金和掌握、监督资金使用的组织体系，这就是国家财政信用体系。

在国家财政信用体系中，财政是中心环节，处于主导地位。财政对国民收入的分配是运用行政权力强制地、无偿地

进行的。国家通过年度预算的执行，集中各企业、各经济单位和公民应上缴的税收、利润和其他收入，然后根据国家管理职能和社会再生产的需要，有计划地分配和使用财政资金，以保证经济建设、文教卫生、社会福利、国防开支和行政管理等方面的需要。国家财政是国家银行信贷自有资金的支柱，财政政策和财政收支状况对银行信贷有重要的制约作用。财政部门是国家对国营企业财务的主管和指导机关，国家财政政策、收支管理体制制约着企业财务活动，企业财务管理必须以财政预算为中心，服从并保证国家财政预算任务的完成。

银行信用是国家财政体系的重要环节，是国家运用经济手段以有偿形式动员和分配社会资金的主要渠道，它在财政信用体系中起着灵活的调节作用。它通过吸收存款筹集社会上各企业、各单位的闲散资金和居民个人存款，有计划地分配贷放给资金短缺的企业，满足其生产经营上的资金需要，促进生产和流通的发展。由于银行信贷资金仅供周转使用，必须有借有还，并支付利息，因而信贷资金的调节具有明显的灵活性和制约性，有利于发挥经济杠杆作用，提高资金利用效率。同时，银行信贷对制约企业财务活动，调节、监督企业资金的分配和使用有重要作用。

国有企业（包括国有商业企业）财务是国家财政信用体系的基础，搞好企业财务管理对国家财政和银行信用有重要意义。

首先，企业财务是国家财政的基础。就预算收入而言，国有企业上缴的税金、利润及其它收入是其主要来源，企业生产经营和财务状况好了，经济效益提高了，才能开辟财（税）源，完成或超额完成税利上缴任务，从而实现更多的预算收

入，保证各项预算支出；如果企业生产经营和财务状况普遍不佳，盈利减少，乃至于亏损，国家财政就成了无源之水。因此，搞好企业财务，实现更多的国民收入是财政收入稳定增长的基础。就预算支出而言，其中相当一部分要用于社会主义经济建设，用于国营工商企业扩大生产与经营的需要，企业财务工作搞好了，可以节约财政支出，提高财政投资效益，更有效地发挥财政资金在经济建设中的作用；反之，企业财务部门对财政资金的使用不好，掌握监督不严，就可能出现投资多、见效慢、收益低的后果。因此，做好企业财务工作，对节约财政支出，提高财政资金的使用效益有重要意义。可见，企业财务管理对财政收入和支出两方面都有重要作用，抓好企业财务这一基础，就可使国家财政实现开源节流，保证收支平衡。财政工作中的生财、聚财、用财之道，都离不开企业财务这个基础，丢掉了这个基础，生财之道、聚财之源、用财之效都无从谈起。

其次，企业财务也是银行信用的基础。就信贷资金来源而言，企业暂时闲置的各种资金是其重要来源，企业财务状况良好，资金充裕，银行信贷资金来源就会增加；反之就会减少。就信贷资金运用而言，银行信贷资金的绝大部分用于工商企业（特别是商业企业）的生产经营，企业财务状况好，资金周转快，使用效率高，就能保证及时归还借款；企业财务状况不好，资金占压多，使用效益不好，不仅会增加信贷资金的使用，而且难以按期归还，这势必影响信贷资金的灵活调度和信贷收支的平衡，信贷资金也难以很好地发挥支持生产流通的作用。如果信贷资金使用规模过大，出现信贷赤字，还会影响到财政收支平衡。可见，做好企业财务工作，对扩充信贷资金来源，提高信贷资金的使用效益，保持

信贷资金的灵活调度和信贷平衡有重要意义。

财政部门和国家银行担负着管理国家经济、调节和监督国民经济各部门、各行业及企业经济活动的职能，而这种职能的行使，很大程度上是通过企业财务实现的。离开了企业财务这个基础，没有与财政信贷管理体制相配套的企业财务管理，财政和银行对经济的管理、监督和调节职能则难以实现。

## 二、企业财务在企业经营管理中的地位和作用

商业企业财务与商品经营是相依并行的，商品经营活动决定财务活动，财务对商品经营有积极的反作用。企业财务管理是整个企业管理的重要组成部分，在企业经营管理中有非常重要的地位和作用。

### （一）商业企业财务对商品经营的保证作用

商业企业财务根据经营活动的进程，及时筹措资金，满足商品经营活动在资金方面的合理需要，是维持和扩大商品经营的必要条件。在一定的资金使用效益水平上，资金供应的规模大小，制约着经营规模的大小。在资金使用规模一定的情况下，资金分布合理与否，资金使用效率的高低如何，直接影响经营发展的快慢。商业企业只有在提高资金使用效率的前提下，积极筹集资金，扩大资金供应和使用规模，才能使商业经营得到不断发展。另一方面，正确处理好财务关系也是搞好企业经营的重要保证。在企业外部，如果能与购销单位和劳务服务部门真诚合作，信守所签订的合同、协议，遵守结算制度，就能为企业经营创造良好的外部环境；在企业内部，处理好企业与职工个人的利益分配关系，协调好内部各部门、各层次之间的责、权、利关系，有利于调动各方面的经营积极性，这对搞好企业经营有重要意义。



## **(二) 财务管理对整个企业经营管理具有监督作用**

财务管理是以价值形式对企业经营过程及其成果进行的综合性管理，与企业管理的其它方面有密切联系。商业企业的商品经营及其他一切经济活动，最终都要以价值形式反映到相关的财务指标上来，企业可以通过财务，监督和控制资金运动，发现和纠正组织经营管理及执行国家政策法规等方面存在的问题，督促企业坚持合法经营，科学管理。

## **(三) 财务管理对提高企业经营管理水平和经济效益有促进作用**

一般说来，企业财务状况及其成果，是企业经营管理水平和经济效益高低的主要标志。通过财务状况和财务成果的考核与分析，可以评价企业经济效益，并从经营管理方面，找出影响经济效益变化的原因，从而促使企业努力挖掘增加收入、节约支出的潜力，认真研究改善经营管理的措施。这对促进企业提高经营管理水平和提高经济效益有重要意义。

总之，在企业内部，财务管理作为综合性的管理工作，不仅对于保证经营的正常进行和不断扩大有重要意义，而且对监督企业经营管理，促进企业不断提高经营管理水平和经济效益具有重要意义。因此，财务管理在企业经营管理中处于枢纽地位，具有特别重要的作用。

# **第三节 财务管理的任务和工作内容**

## **一、商业财务管理的基本任务**

商业企业的基本任务是组织商品流转，企业经营管理的中心问题是提高经济效益。商业财务管理应根据商业企业的基本任务，围绕企业的中心，结合财务管理的职能和特点，