

会计师岗位专业知识培训电视教材

商业财务管理与分析

江厚祺 郑兰芝 编著

5
东北财经大学出版社

商业财务管理与分析

江厚祺 郑兰芝 编著

东北财经大学出版社

商业财务管理与分析

江厚祺 郑兰芝 编著

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)
各地新华书店经销 朝阳新华印刷厂印刷

开本: $787 \times 1092 \frac{1}{32}$ 印张: $10 \frac{1}{2}$ 字数: 237 000
1987年8月第1版 1988年6月第2次印刷

责任编辑: 杨雪明 责任校对: 杨 泉 王纪新

印数: 90 001—110 000

ISBN 7-81005-018-4 / F·16

定 价: 2.50 元

前 言

随着我国社会主义建设事业的发展，我们已建成了一支数百万的财会队伍，这支为数众多的财会队伍素质的好坏，将直接关系到国民经济效益的高低。为此，加强我国财会队伍的知识化、专业化建设，提高各地区、各部门会计工作水平和各行各业经营管理水平，是当前国民经济各部门的紧迫任务之一。根据中央有关职称改革工作的布署和开展会计专业技术职务聘任工作的需要，财政部与中央广播电视大学今年下半年将利用国际卫星中央教育电视频道，联合举办会计师岗位专业知识培训。该培训特邀请中南财经大学、东北财经大学、上海财经大学和江西财经学院江厚祺、张淑智等10名专家学者担任主讲教师，讲授政治经济学、会计原理、专业会计和专业财务管理与分析等课程。为了便于广大财会干部学习、掌握课程内容，编辑出版了这套《会计师岗位专业知识培训电视教材》，包括《政治经济学》、《会计原理》、《工业会计》、《商业会计》等，共10本，供大家学习使用。

财政部教育司

1987年5月

目 录

第一讲 总 论	(1)
第一节 商业财务的概念	(1)
第二节 商业企业财务的地位和作用	(6)
第三节 商业财务工作的内容	(12)
第四节 商业财务工作的任务	(14)
第二讲 流动资金的管理	(18)
第一节 流动资金管理的原则	(18)
第二节 商品资金的管理	(23)
第三节 存货管理的几种模式	(46)
第四节 非商品资金的管理	(55)
第五节 结算资金的管理	(59)
第六节 商业汇票的承兑和贴现	(69)
第七节 流动资金来源的管理	(74)
第八节 流动资金周转的管理	(86)
第三讲 固定资产的管理	(94)
第一节 固定资金管理的原则	(94)
第二节 固定资金增加的管理	(103)
第三节 固定资产使用的管理	(105)
第四节 固定资金减少的管理	(107)
第四讲 专用基金的管理	(112)
第一节 专用基金管理的原则	(112)

第二节	更新改造资金的管理·····	(115)
第三节	大修理基金的管理·····	(118)
第四节	福利基金的管理·····	(119)
第五节	企业留利基金的管理·····	(121)
第六节	扶持生产资金的管理·····	(123)
第五讲	商品经营成本的管理·····	(127)
第一节	商品经营成本管理的原则·····	(127)
第二节	商品进价成本的管理·····	(131)
第三节	商品流通费的管理·····	(136)
第四节	商品流通费的考核和节约途径·····	(144)
第六讲	商业利润和税金的管理·····	(150)
第一节	商业利润的构成及管理原则·····	(150)
第二节	商业利润的考核和增加途径·····	(153)
第三节	商业利润的分配·····	(160)
第四节	税金的内容和管理·····	(165)
第五节	商业亏损的弥补·····	(170)
第七讲	财务计划·····	(173)
第一节	财务计划的意义及其编制方法·····	(173)
第二节	流动资金计划·····	(178)
第三节	固定资金计划·····	(191)
第四节	专用基金计划·····	(195)
第五节	商品流通费计划·····	(198)
第六节	商业利润和税金计划·····	(209)
第七节	目标利润的预测·····	(230)
第八节	弹性预算、零基预算和滚动预算·····	(237)
第八讲	财务分析概述·····	(244)
第一节	财务分析的意义和内容·····	(244)
第二节	财务分析的形式和方法·····	(246)

第九讲 商业企业资金的分析.....(255)

第一节 全部资金占用和来源情况的分析.....(255)

第二节 流动资金一般情况的分析.....(263)

第三节 商品资金的分析.....(268)

第四节 非商品资金的分析.....(277)

第五节 结算资金占用的分析.....(281)

第六节 流动资金利用效果的分析.....(284)

第七节 流动资金来源的分析.....(290)

第八节 固定资金和专用基金的分析.....(294)

第十讲 商品流通费和商业利润的分析(300)

第一节 商品流通费的分析.....(300)

第二节 商业利润的分析.....(307)

第三节 保本点和商品保本、保利期的分析.....(316)

第四节 财务分析报告.....(323)

第一讲 总 论

通过本讲的学习，要求明确商业财务的概念，商业企业财务的地位和作用；了解商业企业财务的内容以及商业财务工作的任务，以便对《商业财务管理与分析》课程有个总括的了解，提高对商业企业财务管理重要性的认识，为学习以后各讲奠定理论基础和思想基础。

第一节 商业财务的概念

社会主义商业企业是社会主义公有制的经济组织，是在国家统一领导下的一个独立经营单位，它通过商品的购、销、调、存等一系列经济活动，扩大商品流通，繁荣城乡经济，为发展工农业生产和满足人民的物质和文化生活需要服务。

商业财务的实质，就是在商品流通过程中，随商品流转而产生的资金运动及其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：“每个社会的经济关系首先是作为利益表现出来。”^①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。”^②而

① 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第537页。

② 《马克思恩格斯选集》第1卷，人民出版社1972年版，第82页。

社会主义经济利益的根本特点，是劳动者共同利益与个人利益的正确结合。正确处理这些经济利益关系，是财务管理要解决的核心问题。

商业企业按照国家方针、政策的要求，遵循资金运动的规律，有计划地筹集、运用和分配资金，并在资金运动中正确处理企业与各方面所发生的经济关系，就是商业财务工作，它是整个商业工作的重要组成部分，以下就从商业企业的资金运动以及企业与各方面的经济关系，说明商业财务的实质。

一、商业企业的资金运动

在商品货币经济条件下，社会主义企业从事生产经营活动的那一部分商品、物资和财产的货币表现，称为资金。它是以价值形态从本质上反映社会主义生产关系的经济范畴，为在社会主义经济中发展商品生产和商品流通服务。在社会扩大再生产过程中，资金的循环和周转具有不同形态。工业生产企业资金的循环过程，通常经过三个阶段：第一是生产准备阶段，企业资金采取货币资金形态。企业用货币资金购买各种生产资料，并预付部分货币资金作为劳动者的劳动报酬。第二是生产阶段，企业资金采取生产资金形态。企业劳动者与生产资料直接结合，生产出社会需要的物质产品，并创造出新的价值。第三是销售阶段，企业资金采取成品资金形态，企业将产品销售出去，取得货币收入，并获得企业利润。第一与第三阶段，属于流通领域，第二阶段属于生产领域。三个阶段密切结合，企业资金依次由一种形态转化为另一种形态，实现企业资金的循环和周转，以达到生产过程与流通过程的统一。

作为商业部门来说，除商办工业和农牧业的资金循环和周转，需要经过三个阶段以外，商业企业基本业务的资金循环过程，通常经过两个阶段：第一是购买阶段，企业用货币资金购

买商品，使货币资金转化为商品资金。第二是销售阶段，企业将商品销售出去，取得货币收入，使商品资金转化为货币资金。在一般情况下，售出商品，都要取得比原来垫付数额更多的货币收入，以便实现资金的积累。

企业资金的循环过程，必须具备两个条件：一是商业企业的货币资金、商品资金两种形态（生产企业是货币资金、生产资金、成品资金三种形态），在时间上要依次继起，使每种资金形态都能按照顺序，不停顿地循环和周转，及时地由一种资金形态转化为另一种资金形态。二是商业企业的货币资金、商品资金两种形态，在空间上要合理并存，即将企业的全部资金按照适当的比例安排在各种资金形态上。企业资金，只有这样不断地循环和周转，才能形成企业的资金运动。

企业的资金运动通常包括：资金的筹集、运用和分配等活动。

资金的筹集。是指企业按照国家规定从不同渠道取得货币资金，以满足业务经营的需要。全民所有制商业企业资金的主要来源是财政拨款和银行贷款以及其他方面的占用。对于企业业务经营经常需要的流动资金，按照企业类型和经营品种不同，可以由财政拨款和银行贷款方式双轨供应，也可以采取财政拨款或全额信贷方式单轨供应。在企业流动资金实行银行统一管理以后，国营企业流动资金全部改由银行贷款供应，国家不再增拨流动资金。对于原来国拨流动资金，仍然留给企业作为自有流动资金，由银行进行管理。今后，企业要用税后留利基金或采取内部职工集资等办法，补充流动资金。对于购建营业用房屋、仓库、运输工具、机器设备等所需要的固定资金，可以通过基本建设贷款或拨款解决。此外，还可以从银行、财政取得各种专项贷款或拨款，可以按照国家规定从费用或利润中

提取各种专用基金，用于发展业务经营、固定资产的更新改造和大修理、职工福利和奖励等。

资金的运用。是指企业从不同来源取得的资金，要按照业务经营的需要，合理地使用。商业企业资金在运用过程中，通过商品购进，企业从工农业生产单位和其他企业单位取得商品，并按照等价交换的原则支付货款和运杂费用。通过商品储备，对商品进行维护、保养、分类、整理、包装和储运，支付保管、包装和工资、利息等项流通费用。通过商品销售，将商品发给购货单位，使商品由流通领域转入消费领域，以实现商品的价值和使用价值；同时，根据等价交换原则，及时收取货款，回笼货币，归还银行贷款。

资金的分配。是指企业根据经济核算制的要求以收抵支、保证盈利，对资金进行合理分配。在企业的商品销售收入中，要以一部分抵偿销售商品进价，用以重新购进商品，保证商品流通过程不断进行；以一部分弥补商品流通过程中的运输、保管、包装、保险、利息、商品损耗以及职工工资、固定资产折旧和低值易耗品摊销等费用。商品销售收入补偿商品销售进价和各项流通费用以后的余额，即为商业企业的纯收入。此项纯收入，要在国家和企业之间进行分配，通过税金和利润形式，企业将其大部分上交国家，小部分留归企业，按照规定再在企业 and 职工之间进行分配，其中一部分用于发展企业业务，一部分用于职工的福利和奖励。

上述商业企业资金的筹集、运用和分配，是一环紧扣一环，互相交错进行的。而企业为国家积累的资金，则是在资金的筹集、运用和分配过程中逐渐形成的。这是商业企业资金运动的基本情况。

二、企业与各方面的经济关系

在商业企业的资金运动中，企业必然与各方面发生一定的经济关系。概括起来，主要有以下几个方面：

（一）企业与国家之间的经济关系

根据所有权与经营权适当分开的原则，国家所有者身份不变，国家统一领导国营企业的地位不变，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，使企业成为相对独立的经营单位，并对自己的业务经营及其经济效益负责。国家对企业的经济活动、财务活动，除了采取必要的行政手段外，主要是利用税收、价格、信贷等经济杠杆以及经济立法，进行经济的、法律的干预，并执行统一的财务制度、核算制度。

国家以所有者身份提供资金，参与企业纯收入分配，主要表现为企业向各级财政部门解缴税金、利润，办理拨补亏损，领取基本建设拨款等缴款与拨款关系。还有，企业与国家银行之间发生的向银行借款、还款、支付利息，办理存款、取款、收入利息，以及通过银行的划拨结算等贷款和存款关系。这些都是企业与国家之间的资金分配关系。

这种资金分配关系是局部与整体之间的关系，处理这种关系时，既要坚持国家的统一领导，又应给企业适当的财权，并使企业承担相应的经济责任，以发挥企业独立经营的积极性。

（二）企业与其他企业单位之间的经济关系

主要是企业与工农业生产部门、其他经济组织和其他企业单位之间发生商品的购销与劳务供应。在从其他企业单位取得商品和劳务时，要按价支付货款和劳务费用，而在向其他企业单位和消费者供应商品和劳务时，要按价取得货款和劳务收入。这些都是企业与企业之间的资金结算关系。

这种资金结算关系，是国家统一领导下的分工协作关系。

处理这种关系时，必须按照等价交换原则，分清各企业经济责任，及时清理债权债务，维护企业双方经济利益。

（三）企业内部的经济关系

企业内部也要以分权为基础，根据企业不同情况，适当划细核算单位，实行多层次管理，多层次核算。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商品部、柜、组，并下放一定权限，从而在企业内部形成核拨资金、调剂资金、内部往来结算、考核盈亏、企业留利和有关专用基金的分配等一系列财务关系。企业与职工之间，主要是实行按劳分配原则和社会劳动保险制度，支付职工工资、奖金、补贴以及提供各种福利设施和退休金等，这些都是企业与职工之间的货币收付关系。

这种货币收付关系，是国家、集体和个人三者利益相一致的社会主义按劳分配关系。处理这种关系时，必须以经营责任制为中心，贯彻资金管理上的责、权、利相结合原则，把企业内部职工的物质利益同企业的经济效益联系起来，从而调动企业内部职工业务经营的积极性。

以上这些经济关系，都是在我国公有制经济中，国家、企业和职工之间根本利益一致的社会主义生产关系。

商业财务，必须根据党和国家的方针、政策，依据客观经济规律的要求和经济核算的原则，有计划地筹集、运用和分配资金，正确处理资金运动中所体现的经济关系。

第二节 商业企业财务的地位和作用

为了了解商业企业财务的重要意义，有必要明确它在发展国民经济中的地位和作用。这种地位和作用，是相互关联的。

商业企业财务的地位，决定着它的作用；只有正确地、全面地认识商业企业财务的地位，才能充分地、有效地发挥它的作用。

一、商业企业财务的地位

（一）在综合财政体系中的地位

在社会主义制度下，由于生产资料公有制的建立，国家具有组织和管理经济的职能，使国家财政、银行信用与企业财务三者紧密联系，构成统一的社会主义综合财政体系。国家财政处于主导地位，银行信用是辅助手段，企业财务则是综合财政体系的基础，它们都是筹集、分配和运用货币资金，保证国民经济有计划按比例发展的重要组成部分。

国家财政是依靠行政权力，以无偿的方式筹集资金所采取的办法。通过财政预算把全民所有制企业、集体所有制企业以及个体经营者缴纳的税金集中起来，然后再按照国民经济有计划按比例发展的需要分配，这是国家财政对国民收入进行再分配的主要形式。在财政收入方面，国营企业的利润，除小部分留给企业以外，大部分以税金和利润的形式上交国家财政；集体经济和个体经济的一部分收入，通过税金形式上交国家财政，形成社会主义资金积累。在财政支出方面，资金主要用于经济建设、文化教育、社会福利、国防和行政管理等项，以保证国民经济的顺利发展。而国家财政收入的增长和财政支出的节约，则要依靠企业财务对国家筹集和分配的资金进行有效地管理和合理地使用。商业企业上交的税金和利润，是国家财政收入的一项重要来源，国家对商业企业的流动资金拨款和基本建设投资，又在国家财政支出中占有一定的比重。因此，商业企业财务直接关系到国家财政收支的实现，它在国家财政中具有重要的地位。搞好商业企业财务，就能为国家提供更多的资金积累，增强和巩固国家财政实力；反之，则势将削弱国家财

力，影响国民经济的发展。

银行信用是利用财政拨给的信贷资金，以及从社会上聚集的闲置资金和居民储蓄存款，按照有借有还和有偿使用的原则，有计划地分配给各企业单位和经济组织，以满足它们在业务经营上的资金需要，这是银行信用以有偿方式动员和分配银行资金的主要形式，以确保我国现代化建设的顺利进行。一方面，企业在生产经营过程中对各项资金的需要，从国家银行取得各种借款，按照规定用途使用，并到期归还；另一方面，企业要将暂时闲置的资金存入银行，需用时再行提取，从而构成信贷资金的一项来源。商业企业的资金来源，大部或全部依靠银行信贷资金，是银行发放信贷的主要对象；而商业企业送存的销货款项，又是银行回笼货币的重要渠道。因此，商业企业财务直接关系银行信贷的有计划投放和货币回笼任务的完成，它在银行信用中具有重要地位。搞好商业企业财务，就能提高信贷资金利用效果，促进商品流转的顺利发展；反之，则可能造成商品积压或脱销，影响市场的供求平衡。

由此可见，商业企业财务在综合财政体系中处于基础地位，是综合财政体系的重要组成部分，正确而合理地组织商业企业财务，是巩固和发展社会主义综合财政体系的根本保证。

（二）在社会再生产过程中的地位

社会再生产过程，包括国民经济的整个体系，由生产、分配、交换和消费四个环节所组成。商业财务在社会再生产过程中处于重要地位。一方面，在社会再生产过程中，为了有计划地组织商品流通，财务上必须筹集业务经营需要的资金，并通过财务收支活动，办理支付购进商品的货款及运杂费用和收回销售商品的货款等，为联结生产与生产、生产与消费服务，使商业财务处于社会再生产过程的中介地位。另一方面，商业

财务具有分配职能：第一，从财政和银行取得国家分配给企业的资金，是一种国民收入的再分配，形成企业资金的主要来源；第二，组织资金的运用，按计划分配资金，安排资金的合理使用；第三，从销售收入中按照国家政策和计划要求分配资金，分别用于缴纳税金、归还银行借款和企业留利等项，利用价值形式对国民收入进行初次分配，使财务处于再生产过程的分配地位。商业财务在社会再生产过程中的中介地位和分配地位，保证了社会再生产的顺利进行。

（三）在企业经营活动中的地位

商业财务在企业业务经营中的地位，主要表现在促进商品流通的发展和提高经济效益两个方面。首先，从资金运动与商品运动的关系来看，资金运动与商品运动是同时存在的，它们之间既相互依存，又相互制约。购货付款，销货收款，这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；而只有供应足够的资金才能购进商品，只有及时收回货款才能完成销售任务，使商品流转得以继续进行，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。实践证明，经商必须理财，理财才有利于经商。业务与财务，经商与理财，两者是密不可分的。其次，从企业经营活动要以提高经济效益为中心来看，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。在商品货币经济条件下，作为商业企业所计算的活劳动与物化劳动的耗费，主要是企业的经营成本（即商品销售进价和流通费用），劳动成果主要是企业获得的利润和上交的税金。为了考核、评价企业经营活动的情况，就要利用价值形

式，通过一系列财务指标反映企业的资金占用、资金耗费、资金收回及其财务成果等，从而加强经济核算，改善经营管理，提高企业经济效益。可见，商业财务在企业经营活动中是处于管家、理财的重要地位。

以上是从三个不同方面，说明商业财务在综合财政体系、社会再生产过程和企业经营活动中所处的重要地位。因此，有必要加强商业财务工作，有效地组织资金运动，扩大商品流通，发展社会主义商品经济。

二、商业企业财务的作用

（一）促进作用

在商品货币经济条件下，商业企业要组织商品流通，完成它所承担的经济任务，必须拥有一定数量的资金，这是从事商品流通的物质基础和必要条件。在国民经济有计划按比例发展规律的要求下，把资金合理地分配在商品流转各环节，保证资金周转能够满足商品流转的需要。在商品流通过程同时存在着商品运动和资金运动的情况下，一方面，由于商品运动是资金运动的基础，要保证商品流通过程中资金的正常周转，必须使资金运动与商品运动相结合。另一方面，由于资金运动对商品运动具有相对独立性，以及资金运动有脱离商品运动的可能性，企业又必须正确运用资金，妥善地安排货币收支，加速资金周转，提高资金的使用效能。通过资金运动促使商品购销活动的开展和商品的合理储备，使财务工作更好地为商品流通服务，促进商品流通的顺利发展。

（二）保证作用

在商业企业的独立经营活动中，要先从国家财政和银行信贷取得资金，组织货币收支活动。对于商品采购，应充分而合理地供应资金，以偿付供货单位货款；对于商品销售，应及时