

现代商业财务

丘明 侯广环 陆蕴华
福建人民出版社

5.5

新华书店
XIN HUA
XIN YE CAI WU

F715.5

111

3

BR89/05



现代商业财务

丘明 侯广升 陆薇华

福建人民出版社

1988年·福州



504179

现代商业财务

丘明 侯广环 陆蕴华

福建人民出版社出版

(福州得贵巷27号)

福建省新华书店发行

福建三明印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 7.5印张 2插页 164千字

1988年4月第1版

1988年4月第1次印刷

印数: 1—4724

ISBN7—211—00381—2

F·19 定价: 1.70元

前 言

本书着重阐述现代商业财务的基本理论和方法，对商业企业的资金、费用和利润的计划与预测、管理与分析进行比较全面系统的介绍。内容体系上，保留了我国传统的仍然适用的部分，充实了当前经济体制改革中的新情况、新经验，吸收了西方管理会计中有关定量分析方法，力求把这几方面的内容有机地结合起来，探索推陈出新、洋为中用的新路，以适应我国商业企业现代财务管理需要。可供在职商业财会人员和财经院校有关专业师生阅读参考。

本书第一、二、三、五、七、八、九、十章由侯广环编写，第四、六、十一章由陆蕴华编写，丘明对全书进行审修和总纂。由于是探索尝试，不当之处，请读者批评指正。

作 者

1987年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 社会主义商业企业财务和财务管理	(1)
第二节 商业企业财务管理的原则和方法	(3)
第二章 商业企业财务预测和决策	(9)
第一节 商业企业财务预测和决策概述	(9)
第二节 市场预测及预测技术的应用	(11)
第三节 线性规划在资金分配决策中的运用	(31)
第三章 利润规划	(44)
第一节 本量利分析和利润规划	(44)
第二节 商品销售毛利率计划指标的确定	(49)
第三节 利润规划相关指标的确定	(53)
第四节 利润分配项目指标的确定	(55)
第四章 商品流通过费用计划	(58)
第一节 直接费用计划指标的确定	(58)
第二节 间接费用计划指标的确定	(64)
第三节 商品流通过费用计划的编制	(66)
第五章 商业资金计划	(70)
第一节 流动资金计划指标的确定	(71)
第二节 固定资金计划指标的确定	(92)
第三节 专用基金计划指标的确定	(105)
第六章 流动资金管理	(109)
第一节 商品资金管理	(111)
第二节 非商品定额资金管理	(122)

第三节	结算及其他资金管理	(126)
第四节	流动资金来源管理	(132)
第七章	固定资金管理	(135)
第一节	固定资金使用效果管理	(135)
第二节	固定资产折旧管理	(136)
第三节	固定资产投资预测	(140)
第八章	商品流通费用管理	(147)
第一节	商品流通费用的管理要求	(147)
第二节	商品流通费用的范围和分类	(148)
第三节	商品流通费用的管理原则和方法	(152)
第四节	商品流通费用指标的考核	(156)
第五节	节约商品流通费用的意义和途径	(160)
第九章	盈利管理	(163)
第一节	商业企业盈利概述	(163)
第二节	税金管理	(165)
第三节	利润管理	(172)
第四节	本量利分析法在利润管理中的应 用	(177)
第五节	利润管理形式	(179)
第十章	专用基金管理	(181)
第一节	商业企业专用基金的特点和管理 要求	(181)
第二节	更新改造资金管理	(184)
第三节	大修理基金管理	(187)
第四节	扶持生产资金管理	(189)
第五节	福利基金管理	(192)
第六节	统筹退休基金管理	(193)

第七节	企业留利管理	(195)
第十一章	财务分析	(197)
第一节	财务分析的意义和方法	(197)
第二节	利润分析	(202)
第三节	商品流通费分析	(211)
第四节	流动资金分析	(218)
第五节	固定资金和专用基金分析	(229)
第六节	财务分析报告	(233)

第一章 总 论

第一节 社会主义商业企业财务 和财务管理

商业，是随着第三次社会大分工的出现，适应商品生产和交换不断发展的需要而产生的。我国在战国时候，韩非子就用“长袖善舞，多钱善贾”一语作比，可见那时人们就认识到经商不但要有更多的本钱（资金），而且要善于支配它、运用它。因为作为不从事生产只从事交换的商人，只有靠善于支配、运用本钱从事买进卖出以“争利于市”。正如马克思说的那样：“商品经营者，……他的资本最初必须以货币资本的形式出现在市场上，因为他不生产商品，而只是经营商品，对商品的运动起中介作用，而要经营商品，他就必须首先购买商品，因此必须是货币资本的所有者。”（《马克思恩格斯全集》第25卷第299页）商品交换是通过作为一般等价物的货币进行的，货币是财富的化身，正如恩格斯说的“是可以任意变为任何随心所欲的东西的魔法手段”（《马克思恩格斯选集》第4卷第162页）。因此，资金是从事商业经营活动的前提条件。

“善贾”自然是为了获利。有了资金只是有了实现这一目的的可能性和条件，要实现这一目的还要通过商品流通。商业活动是以买开始、以卖告终即为卖而买的循环过程，它的起点和终点都是货币，但终点的货币必须大于起点的货

币，这样对商业经营者才有意义。然而，商品流通过程并不能使货币增殖，商业为卖而买的商品流通，其终点货币大于起点的部分，主要是生产部门让渡的价值。同时，资金周转过程表面上看是钱和物的运动，本质上却体现着一定的社会经济关系。因此，商业的购销活动表现为为达到预期经济目标的价值形态转化的资金运动，这就是财务活动；而商业财务活动过程中发生的以价值形式表现的经济关系，便为财务关系。因此，商业财务就是客观存在于商业经营活动中的资金运动及其所体现的经济关系。而管理主要是对一种联合行动发挥组织的职能，因而利用价值形式对企业各项资金的筹集、使用、收入和分配进行预测、决策、计划、指挥、控制、分析、调整，并处理好与各方面的经济关系，就是财务管理。综上所述，商业企业财务管理可归纳为：为了达到预期经济目标，而在商业经营过程中，以资金运动为对象、利用价值形式进行的综合性管理工作。其特点是价值管理。

商业企业财务管理是随着商品经济的产生而产生，并随着商品经济的发展而发展的。在商品经济不很发达的时候，它一般和会计工作合为一体而作为企业管理的一个组成部分。随着商品经济的发展，生产社会化程度越来越高，管理职能分工越来越细，商业和市场联系越来越紧密，要求商业企业具有灵敏的反应能力。在这种情况下，只对资金运动进行记录、核算、报告和单凭管理人员个人的知识、经验来分配和运用资金显然不能适应形势发展的需要了。于是，财务管理便作为一门管理学科，从会计中派生出来而成为专属管理职能的分支，它和西方管理会计的出理和发展是相似的。

我国从50年代中期到现在，商业系统先后建立了相应的财务管理机构，并按我国计划经济和经济核算制的原则进行

管理，取得了一定成绩和经验。主要有如下几方面：

(1) 根据我国计划经济的原则进行计划管理，在国家商品流转计划的统筹安排下，有计划地分配商业资金，国营企业一般由国家供应资金或通过国家银行以贷款形式筹集资金，并在这一基础上建立了财政部门和企业间的拨交和分配关系。

(2) 建立了相应的财务指标体系，以及对企业财务进行管理、分析和考核的方法。

(3) 建立了财务制度，作为企业财务活动应遵守的准则，并作为进行财务检查、监督的依据。

然而，过去由于认识上的问题，把计划经济同商品经济对立起来，形成产品经济模式，商品流转一般按行政区划管理，商业部门对工业产品统购包销以及商品流通体制和管理体制等方面原因，商业企业财务管理和其他管理工作一样，未能充分发挥其应有的积极作用。

《中共中央关于经济体制改革的决定》指出：“商品经济的充分发展，是社会经济发展的不可逾越的阶段，是实现我国经济现代化的必要条件。”并指出我国经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。因此，商业企业财务管理必须根据我国计划经济的特性和商品经济的共性，在自觉遵循价值规律的计划体制下和国家计划宏观控制的商品总供给和总需求基本平衡的基础上进行。

第二节 商业企业财务管理的原则和方法

一、商业企业财务管理原则

(1) 计划管理，全局观念

社会主义计划经济是社会主义优越于资本主义的根本标志之一。我国实行计划经济，对于我国社会主义经济的发展起着重要的作用。不过，这里提到的计划管理，不同于过去那种高度集中、无所不包、依靠行政手段进行的计划管理，而是从我国国情出发，运用价值规律、充分发挥经济杠杆调节作用的计划管理。对商业部门，主要是通过指导性计划控制社会产品的总供给和总需求的平衡。同时国营企业其资金主要还是来自国家和通过国家银行贷款取得，在当前我国商品经济还不很发达的情况下，为了稳定市场和控制供需平衡，在资金的分配和使用上，要服从国家计划的安排和调节。

（2）按照商品经济的要求进行管理

在商品经济条件下，商业企业财务管理必须按照商品经济的要求、按照价值规律进行。这也是我国经济体制改革中适应经济发展“转轨变型”的要求。实践证明，商业企业财务管理，不能脱离于市场变化和商品经营之外去计划和运用资金。因此应适应搞活企业和企业向经营型、开拓型转化的需要，必须进行市场预测研究，重视经济信息，加强横向经济联系。财务的综合性价值管理不应仅限于价值的计量联系，要考虑市场竞争以及供求规律及时进行控制和调整。

（3）以提高经济效益为中心

社会主义经济效益必须是党和国家的政策、法令和财经纪律容许范围内的经济效益，必须是局部和全局、眼前和长远相结合的经济效益。对商业企业来说，以正当手段、正当经营方针取得的经营利润是经济效益的主要内容，财务管理要与经济效益目标相联系。由于财务成果并非只表现为资金运动的结果，资金运动的结果不一定能反映预期的经济效益

目标，因而要首先规划经济效益目标，资金分配和运用应环绕经济效益目标进行，同时要在资金运动过程中进行控制、指导、调整，以保证经济效益目标的实现。

(4) 相对独立，责、权、利相结合

过去，虽然也提出经济核算和核算单位是相对独立的经济实体，但由于上级部门对企业统得过严，形成一种僵化的管理体制，企业实际上成了行政机构的附属物，商业部门则形同物资分配机构。实践证明，这种管理体制严重阻碍了社会生产力的发展。经济体制改革中决定实行政企分开，使国营企业真正成为相对独立的经济实体，企业在服从国家计划管理的前提下，有权拥有和支配自有资金，自主经营，自负盈亏。然而，国家交给企业一定的经济权力是以企业承担一定经济责任为前提的，而企业承担一定的经济责任又需要享有一定的经济权力，同时只有使企业获得相应的经济利益，才能调动企业行使其职权、完成经济任务的积极性，并增强企业的活力。因此，商业企业的财务管理，必须实行责、权、利相结合的原则。

(5) 面向市场，专业管理与群众管理相结合

这里所说的市场，是社会主义制度下，兼顾生产者、消费者、经营者各方面利益的供求比例协调的市场，而不是偏顾生产者和卖方利益的卖方市场或偏顾消费者和买方利益的买方市场。按过去的观念，企业财务管理一般局限于企业内部资金筹集、计划、分配、控制、分析和考核，但事实上商业企业直接和市场联系，市场的容量和开拓、需求的变动趋势、国营商业企业根据需求对市场采取的调节措施等，对财务管理工作都具有直接影响。所以，商业企业财务管理，除企业会计核算提供的经济信息外，还应该充分注意市场信

息，有节奏地协调地组织商品流通，力求以最小的资金占用及耗费，获得最大的经济效益。

群众管理是指职工群众直接参与企业内部各有关部门的管理工作。当前企业推行的经营责任制是群众管理的基础，专业管理必须在这一基础上组织和指导企业各部门的财务管理工作，集中群众的经验、智慧并加以总结提高；而群众管理又应在专业管理的指导和组织下进行，以明确管理的重点和方向。

二、商业财务管理的内容和方法

商业企业财务管理，就其管理对象所包含的内容来说可分为资金、费用和利润三个方面，这三个方面内容的管理方法归纳起来主要有财务预测和计划、日常财务管理和财务分析。

(1) 财务预测和计划 商业企业应在国家指令性计划直接控制和指导性计划间接控制下，按照党和国家的方针、政策有效地管理企业的财务活动，并在总结过去的经验和教训基础上，考虑计划期的政治、经济形势和市场情况以及企业内部可能发生的有利面素和不利因素，预测计划期的财务状况，结合可行性研究，编制财务计划。首先应确定经济目标，为保证经济目标的完成，还应确定所需资金数额并有计划地组织资金和分配资金，使财务计划成为计划期考核各项财务实绩指标和工作进度的准绳。

(2) 日常财务管理 企业要根据财务计划的要求，及时修订或制定有关资金定额，控制和调整经济运行，建立健全岗位责任制和其他有关制度，使各部门各环节职工责、权、利分明，有秩序地进行工作。要经常检查各部门、各环节的工作进度和工作情况，及时总结和推广经验，发现问题应及时

采取相应措施或进行调整，增强应变能力。要认真分析产生问题的原因，以保证财务管理按预定的经济目标顺利进行。

(3) 进行财务分析 商业企业要根据实际需要，定期将各项财务指标的实际执行情况和计划指标、上期或上年同期指标、历史先进指标、同行业先进指标进行对比分析，以检查计划完成情况；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，以便采取有效措施改进工作。

以上三者是互相联系、互相补充的：财务计划是日常财务管理和财务分析的依据；日常财务管理是控制经济运行、实现计划的措施和手段；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财务计划的依据。因此，这三项工作都必须做好，不能忽视任何一项，这样才能保证整个财务管理工作顺利进行，发挥其应有的积极作用。

在具体管理方法上，要适应当前经济发展的需要，根据我国商业企业的具体情况，引进先进国家的现代化管理方法。随着经济体制改革和商品流通体制改革的开展，原来的管理方法有些已不适用，例如利改税办法实施以后，原来的利润管理方法要作相应的变动；有些则有待完善，例如应改进原来的和经济效益不直接挂钩、和经营目标不直接联系的管理方法等。近几年的实践证明，引进市场调查、预测、决策、可行性研究、数学模型、本量利分析方法、保本保利储存期的测算等，在充实和完善商业财务管理方法方面，其作用是肯定的。因此，要在继承原有管理方法的基础上，适应我国商品经济发展和商业企业改革中的“转轨变型”需要，逐步引进和充实先进的管理方法。当然，在引进过程中要结合我国商业企业的具体情况，“以我为主，为我所用”，融会贯

通，结合使用。

此外，应结合搞活企业的有关措施和当前推行的承包经营责任制、租赁制、任期目标责任制等，不断摸索和改进管理方法，以期不断提高财务管理水平。

复 习 思 考 题

1. 什么是商业企业财务管理？
2. 现代商业企业财务管理的管理原则有哪些？
3. 商业企业财务管理的内容和主要方法是什么？它们之间有什么联系？
4. 你认为现代商业企业财务管理有哪些特征？

第二章 商业企业财务预测和决策

商业企业财务管理的内容和方法，如前一章所述，主要有财务预测和计划、日常财务管理和财务分析；但从其管理的周期看，大致可分为预测、决策、计划、控制、调整、分析和考核几个阶段，其中决策是中心，预测是决策的前提，计划是决策的综合和具体化。所以，预测和决策是财务管理中十分重要的环节。

第一节 商业企业财务预测 和决策概述

预测是对某一事物发展趋势和动态的预计和推测，并事先作出评价。决策是根据预测到的数据和资料确定行动目标，并通过专门分析方法而作出决定的过程。

在我国，商业企业进行财务预测和决策是十分必要的，这是因为：

(1) 商业处于商品流通领域，对市场的反应特别灵敏，要求有灵活的应变能力和冷静的分析能力，市场的变幻直接影响着企业的财务活动。因此，商业企业的财务活动不能孤立于市场之外，也不能封闭于企业内部的管理和约束之中。

(2) 经济体制改革逐步展开，企业有了独立自主的经营权，加强了横向经济联系，企业间也存在竞争，因而必须进行有关经济发展动向的预测，并作出相应的、正确的决策。

(3) 对外实行开放、对内搞活经济方针的贯彻，也要求企业事先进行预测并及时作出决策。我们的经验还是不足的，对市场容量、需求趋势等如果没有较客观、冷静的估计，很容易被一时的消费攀比心理和虚假的市场繁荣所迷惑，造成企业资金的不适当投入和运用，某些商品长期大量积压就是教训。

(4) 原来那种靠上级下达经济指标，商业企业只要将有关财务指标加以计算、不必联系经济效益目标进行资金的分配和计划、也不必考虑市场变幻的影响和经济运行中可能发生的变化的做法，显然和当前形势不相适应了，这也要求进行财务预测和决策。

(5) 国营商业在市场上要发挥主导作用，承担调节市场的职责，不仅要处理好生产者、消费者、商业企业之间的财务关系，还要处理好企业本身作为自负盈亏的独立经营者、而又作为调节市场和改革的实际执行者之间的财务关系。要做好这些工作，必须事先进行预测，以增强预见性、减少盲目性，同时及时作出应变的正确决策。

因此，对企业财务活动可能产生的经济效益及其发展的必然性和可能性作出分析和估计的财务预测，和对为实现经济效益目标而采取的行动方案作出决定的财务决策，不仅是我国经济体制改革的要求，也是我国有计划商品经济发展的需要。

本章就预测和决策中引进的有关现代化管理的技术方法，结合我国商业财务管理的具体情况和有关传统方法，分别进行叙述。