

北京广播学院

新编教育自学考试教材

(财经类)

商业企业财务管理

王志忠 蓬静安 徐泓 等编

王志忠 主编



北京广播学院出版社

BR89/13

F715.5
125
3

商业企业财务管理

王志忠 逢静安 徐淑 等编

王志忠 主编



北京广播学院出版社

B 605671

责任编辑：周启鸿 李 颖

商业企业财务管理

王志忠 蓬静安 徐泓等编

王志忠主编

北京广播学院出版社出版、发行

(北京市朝阳区定福庄东街1号)

北京市北苑印刷厂印刷

ISBN 7—81004—103—7/F14

开本850×1168毫米1/32 印张：8.375字数：203千字

1988年9月第1版 1988年9月第1次印刷

印数：01—6,000册

定价：2.35元

北京自修大学

这是邓小平同志在一九八四年六月十五日为我校题写的新校名。

编写说明

本书是为北京自修大学《商业企业财务管理》课程编写的教材。编写过程参考了全国高等教育自学考试指导委员会审定、国家教育委员会批准颁发的《商业企业财务管理自学考试大纲》。为了适应学员自学,对教材编写力求突出课程的基本原理、基本知识和基本方法,并且简明、扼要,同时,对章节的编排作了必要的调整。

参加本书编写的是:王志忠(第一章)、莲静安(第五章、第六章、第七章)、徐泓(第二章、第三章、第四章)。全书由王志忠主编、总纂修改定稿。

由于我们水平有限,本书可能存在缺点和错误,诚恳希望广大读者批评指正。

编者

出版说明

一、《商业企业财务管理》一书是北京自修大学聘请北京经济学院王志忠、蓬静安、徐泓编写的。本书是根据全国高等教育自学考试财经类财会专业《商业企业财务管理自学考试大纲》编写的。书中对商业企业财务管理的基本理论和方法作了比较详细的阐述。为适应企业管理改革和目前实际应用的需要，在总结我国商业财务会计工作的基础上，借鉴外国有关资料，内容比较丰富。在编写中贯彻了党的十三大报告精神。本书由王志忠教授总纂和定稿，在此表示感谢。

二、为了帮助企业管理人员，特别是广大自学者成才，北京自修大学开办工业经济管理、工业财务会计、商业经济管理、商业财务会计、旅游饭店管理和乡镇企业管理等专业。其办学原则是个人自学、学校刊授和辅导，帮助广大学员参加高等教育自学考试开考的有关专业，取得大学专科（或本科）毕业生学历。同时为广大职工提高思想道德素质和科学文化素质、自修现代管理知识进行岗位培训服务。

三、北京自修大学财经类专业教材编委会为满足自学者的需要，组织编写各专业的教材。这套教材主要是根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的教学大纲，参考中央广播电视大学的教学大纲和教材以及各有关院校的大纲和教材等进行编写的。

四、本套教材由编委会聘请几十名教授、讲师、专家编写。他们根据多年的理论研究和实践经验，在这套教材中较好的总结了我国企业生产经营管理的先进经验，同时有选择的介绍了国外

先进管理方法。教材的知识面和适应面较宽广，深入浅出，通俗易懂，便于自学。

五、前列的四个专业教材。公共课有：政治经济学、哲学、大学语文和数学；公共专业课有：财政与信贷、计划经济学、社会经济统计学原理和会计学原理。

工业经济管理专业的工业企业管理学、工业经济、管理系统工程概论三门专业课。

工业财务会计专业的工业会计、工业企业财务管理和工业企业经济活动分析三门专业课。

商业经济管理专业的商业经济学、商业企业经营管理学和商业会计三门专业课。

商业财务会计专业的商业会计、商业企业财务管理和商业企业经济活动分析三门专业课。

上述这些课程的设置是根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的自学考试计划而规定的。上述这些课程教材现已出齐。另外还编印各门课程自学辅导资料单行本和学刊。

饭店管理专业、乡镇企业经营管理专业的自学用书在1988—1989年内陆续出版。

六、本套教材可供参加高等教育自学考试财经类学员自用，同时可供中央广播电视大学和中专学员、工商企业经营管理人员自学用，也可作为职工大学、管理干部学院、干部岗位培训和一般大专学校学员参考用书。

七、欲参加北京自修大学学习的学员，可随时函索简章了解情况，并随时可办理插班学习手续。

八、联系地点：北京市朝阳区雅宝路五号北京自修大学办公室。

购书联系人：甄汉本、金涛；

报名联系人：王宇峰。

目 录

第一章 概 论

- 第一节 商业企业财务管理的概述…………… (1)
- 第二节 商业企业财务管理工作的任务…………… (5)
- 第三节 商业企业财务管理工作的原则和方法…………… (7)
- 第四节 商业企业财务管理的组织…………… (9)

第二章 商业企业财务管理工作程序和方法

- 第一节 商业财务计划…………… (13)
- 第二节 日常财务管理…………… (24)
- 第三节 财务分析…………… (32)
- 第四节 经济效益的考核…………… (36)

第三章 流动资金管理

- 第一节 流动资金的概述…………… (41)
- 第二节 流动资金管理的意义和原则…………… (50)
- 第三节 流动资金计划…………… (53)
- 第四节 流动资金的日常管理…………… (76)
- 第五节 流动资金利用效果的考核…………… (94)

第四章 固定资金管理

- 第一节 固定资产的概述…………… (113)
- 第二节 固定资产折旧…………… (118)
- 第三节 固定资金计划…………… (124)

第四节	固定资产的日常管理	(128)
-----	-----------	---------

第五节	固定资产利用效果的考核	(138)
-----	-------------	---------

第五章 商品流通费管理

第一节	商品流通费的概述	(145)
-----	----------	---------

第二节	商品流通费计划	(151)
-----	---------	---------

第三节	商品流通费管理的原则和方法	(162)
-----	---------------	---------

第四节	降低商品流通费的途径	(166)
-----	------------	---------

第五节	商品流通费的考核	(171)
-----	----------	---------

第六章 盈利管理

第一节	税金管理	(183)
-----	------	---------

第二节	利润的构成及其管理内容	(192)
-----	-------------	---------

第三节	利润计划与预测	(193)
-----	---------	---------

第四节	利润管理的原则和方法	(209)
-----	------------	---------

第五节	商业利润分配及亏损弥补	(211)
-----	-------------	---------

第六节	利润的考核	(217)
-----	-------	---------

第七节	扭转亏损、增加盈利	(230)
-----	-----------	---------

第七章 专用基金管理

第一节	专用基金的概述	(238)
-----	---------	---------

第二节	更新改造资金的管理	(243)
-----	-----------	---------

第三节	大修理基金的管理	(247)
-----	----------	---------

第四节	福利基金的管理	(250)
-----	---------	---------

第五节	扶持生产资金的管理	(252)
-----	-----------	---------

第六节	退休基金的管理	(254)
-----	---------	---------

第七节	企业留利基金的管理	(256)
-----	-----------	---------

第一章 概 论

学习提要：本章主要介绍商业企业财务管理概述，商业企业财务管理工作的任务，商业企业财务管理的工作方法和商业企业财务管理的组织。

学习这一章时，首先要明确什么是财务管理、财务活动、财务关系，财务管理的地位和作用，财务管理的主要内容；在此基础上，再进一步了解商业企业财务管理工作的任务，商业企业财务管理的工作方法和商业企业财务管理的组织。

本章内容是本课程的概括说明，是学习本课程以后各章的基础。须要对本章内容认真学习、充分理解。学习本课程以后各章时，还须要经常联系本章内容，便于加深理解，取得较好学习效果。

第一节 商业企业财务管理的概述

一、什么是商业企业财务管理

社会主义商业是国民经济的一个重要组成部分。在有计划商品经济条件下，发展国民经济不能没有商业。商业企业的基本任务概括来说就是组织商品流通，为工农业生产、为人民生活服务。商业企业组织商品流通，须用货币形式来实现商品交换。商业企业组织商品流通，须要先取得货币资金，用货币资金购进商

品，然后再将商品销售出去，换回货币资金。商业企业以货币——商品——货币的形式不断地周而复始的运动着。商业企业的购销活动过程，同时也是资金运动的过程，两者的关系是密切结合在一起，商业企业的购销活动，借助于资金运动来实现。商业企业的资金运动表现为三个阶段：筹集资金阶段，运用资金阶段，分配资金阶段。商业企业筹集资金的重要来源是从国家和银行取得拨款和借款，企业自筹资金也是主要来源；商业企业运用货币资金购买商品、固定资产以及家具用具等。商业企业销售商品后取得销售货款。对销售货款进行分配，一方面以销售货款抵偿商品销售成本（进价）和弥补为组织商品流通所耗费的支出；另一方面还需要进行盈利分配，企业以收抵支后的盈利，需要按照国家规定进行分配，偿还借款、交纳税款、上交利润以及提取留利基金等。商业企业在筹集资金、运用资金和分配资金阶段所发生的各项资金活动就是商业企业财务活动。

商业企业的财务活动是在与国家、其他企业和职工之间进行的。因此，商业企业进行财务活动的同时，也就与各方面发生了经济关系。商业企业在经营过程中所发生的经济关系，概括起来，主要有以下几个方面：

1. 商业企业与国家之间的经济关系

这种经济关系是指商业企业与财政部门之间交款拨款、上交税款、上交利润，以及与银行之间存款、借款所发生的经济关系。这种经济关系实际上是国家与企业之间的资金分配与再分配的关系。

2. 商业企业与其他企业之间的经济关系

这种经济关系是指商业企业与其他企业和经济组织相互购销商品和提供劳务，按照等价交换的原则所进行资金结算和经济往来的关系。它体现了利用货币形式有计划地分配社会产品和在国家计划指导下的企业之间的分工协作的关系。

3. 商业企业与上级主管部门之间的经济关系

这种经济关系主要是指商业企业与上级主管部门之间所发生的交拨款关系。如系统内资金拨款、折旧基金的交拨款、留利的调剂、退休基金的调剂使用与分配以及专项储备资金的拨款等。

实行承包的大中型企业和实行租赁的小型企业与上级主管部门所发生资金财产往来结算关系。

商业企业与财政部门之间的交拨款的关系，有时也通过企业上级主管部门来进行。

4. 商业企业内部的经济关系

这种经济关系包括两层含义：一是企业内部各部门在财务方面的权责关系。由于企业内部实行分级管理体制，企业内部上、下级之间，在资金使用和利润分配方面所发生的经济关系。还有企业内部各独立核算单位之间所发生往来结算关系。二是企业与职工个人之间的经济关系，即是企业支付给职工的工资、奖金以及支付劳保福利的经济关系。

上述各种经济关系是在商品经济条件下，商业企业组织商品流通客观存在的。它反映了商业企业财务内容的实质。因此，可以概括地说，商业企业因组织商品流通与各方面之间所发生的经济关系就是商业企业财务。

商业企业财务是商业企业组织商品流通客观存在的经济范畴。商业企业财务部门就须要通过筹集、运用、分配资金，组织财务活动，正确处理与各方面所发生的经济关系，并进行计划、监督和管理。由于企业财务是客观存在的，在进行财务管理时，须要认清和遵循资金运动的客观规律，才能制订出符合客观经济规律、行之有效的管理办法。在进行财务管理时，还要根据党和国家方针、政策、计划以及财经纪律、财务制度规定去做，才能正确处理企业与各方面的经济关系，才能正确处理宏观经济效益和微观经济效益的关系。

综上所述，概括地说商业企业财务管理就是根据商业企业资金运动的客观规律，按照党和国家方针、政策，对商业企业财务活动所进行的管理工作。

二、商业企业财务管理的基本内容

商业企业财务管理的内容，是由商业企业资金运动的内容所决定的。其基本内容：

（一）资金管理：包括资金的筹集和运用的管理。按资金运用情况来分还可分为流动资金管理、固定资金管理和专用基金管理。通过资金管理，合理使用资金，提高资金利用效果。

（二）费用管理：包括商品流通费的管理和其他开支的管理。费用和开支是反映组织商品流通的耗费。通过费用管理，既要保证组织商品流通的需要，又要节约费用开支，减少耗费，提高经济效益。

（三）盈利管理：包括税金和利润的管理。正确计算利润的形成和按规定合理分配盈利。正确处理国家、企业和职工之间关系。

三、商业企业财务管理在经营管理中的地位

商业企业购销经营活动与财务活动存在着密切关系。商业企业购销经营活动是整个企业经济活动的基础和主体。它对企业的财务活动起着决定和主导作用。企业扩大了商品流通，必然就会使财务活动中加速资金周转，节约费用开支，增加利润，改善经营管理，提高经济效益。反之，企业商品大量积压滞销，就会使财务活动中资金周转迟缓，增大费用开支，减少利润，甚至发生亏损。财务活动的好坏受购销经营活动所决定，这是一个方面。但是，另一个方面，企业财务活动本身又有相对独立性，它对购销经营活动又起促进和制约作用。由于财务管理工作做得好，加速

资金周转，节约了资金，就能促进扩大商品流通。再如，经营业务上盲目购进滞销商品，财务管理可通过监督手段不供应资金，这就会对不正常的经营活动起到制约作用。在实际工作中，通常将购销经营活动称为“经商”，将财务管理称为“理财”。经商与理财是企业管理中不可分割的两个方面。实践证明，没有经商好的企业而理财不好；也没有理财好的企业而经商不好。在商业企业中要正确处理经商与理财的关系。经商是由企业的业务部门负责。理财是由企业财会部门负责。企业财会部门通过财务管理以计划形式，确定各项财务指标，加强日常财务管理，利用核算、分析、考核手段，合理使用资金，注意节约费用开支，改善经营管理，提高经济效益。由此可见，加强财务管理，是保证商品购销活动顺利进行的主要条件。财务管理在商业企业经营管理中占有重要地位。财务管理是商业企业经营管理中不可缺少的重要组成部分。

第二节 商业企业财务管理工作的任务

商业企业财务管理工作的任务，应服从完成商业工作基本任务的需要，结合商业企业财务管理工作的内容和性质来确定。它的主要任务有以下几项：

一、合理供应和使用资金，为促进扩大商品流通服务

商业企业的基本任务就是组织商品流通。商业企业财务管理工作也应将它作为基本任务之一。为此，商业企业财务管理工作就应保证经营业务上所需要的合理资金。合理供应资金是指按照国家计划和市场需要，符合企业商品流转计划要求，经营活动所需要的正常资金。财务管理工作的不仅要合理供应资金，而且还要督促经营业务上合理使用资金。要求业务上减少积压库存商品，节

约使用资金，加速资金周转，提高资金利用效果，积极促进扩大商品流通。

二、加强经济核算，提高经济效益，增收节支，增加企业盈利，为国家积累资金

商业企业在经营活动中，必须讲究经济效益。在经营活动中，要以尽可能少的耗费，取得尽可能大的经济效益。这是生产经营活动的普遍要求，只有这样，社会才能进步和发展。在经营活动中，由于科学技术进步和管理水平提高，经济效益也是逐步提高的。提高经济效益，要借助于加强经济核算。商业企业加强经济核算的任务，是由财会部门负主要责任。企业进行经济核算主要是进行经营过程及其成果的核算。核算的目的在于促使企业增收节支。一方面扩大财源，另一方面精打细算，节约耗费，增加盈利，为国家提供更多的积累资金。

三、实行财务监督，贯彻党和国家方针、政策、法令，维护财经纪律

商业企业在经营活动中，必须贯彻执行党和国家的方针、政策、法令以及维护财经纪律，只有这样，才能保证经济体制改革顺利进行，发展国民经济建设顺利进行。为此，这也是商业企业应完成的一项任务。

为了促使企业更好地遵守政策、法令及维护财经纪律，国家从不同方面对企业进行监督，其中财务监督就是一个方面。财务监督就是企业财会部门利用货币形式对企业经营活动进行监督。由于商业企业的经营活动，几乎都和货币收支发生联系，财会部门通过它的职能对企业货币收支以及和各方面发生的经济关系进行监督。符合国家政策、法令以及财经纪律的活动，应支持或办理。否则，就应抵制或拒绝办理。对严重违法乱纪行为，损害国家财

产行为，还应揭发检举。这样就能起到保护国家财产安全完整的作用，从而，还会起到促进发展国民经济建设顺利进行的作用。

上述商业企业财务管理工作的任务是互相联系不可分割的。

第三节 商业企业财务管理工作的原则和方法

商业企业财务管理工作要很好地完成任务，就必须遵循一定的原则和采取一定的工作程序和方法。遵循的原则是从事财务管理工作的依据的标准。工作程序和工作方法是完成财务管理工作的任务的手段。

一、商业企业财务管理工作的原则

商业企业财务管理工作遵循的总原则，就是促进商品流通和提高经济效益。从事商业企业财务管理工作，在遵循总原则指导下，还应遵循以下几点具体原则：

（一）正确处理国家、企业和职工之间关系

根据政企分开，所有权与经营权分离的原则，建立起符合有计划商品经济发展要求与企业经营机制相适应的企业财务体制，正确处理国家、企业和职工之间的分配关系。国家一方面作为社会管理者，依法应向国营商业企业征收税金，另一方面作为全民所有制单位的资产所有者，国营商业企业应向国家上交一部分利润。为了很好地解决企业经营机制问题，不应将企业作为国家及上级主管部门的附属物。应扩大企业经营自主权，增强企业活力，使企业具有自我发展的能力。企业遵守国家政策、法令，不得损害国家和消费者的利益，增加企业留利，主要用于发展企业。为了调动职工积极性，合理分配职工所得，既要克服职工之间的平均主义，又要遵守职工平均实际收入的增长速度低于劳动

效率增长速度。

（二）正确处理服务与监督的关系

商业企业财务管理工作对经营活动，既要服务，又要监督，首先要做好对经营活动的服务，经营业务所需要的合理资金，财务上应保证供应，不能因资金困难而影响经营业务。与此同时，还要对经营活动进行监督。监督资金使用，凡有利于经营活动的合理、合法需要，就应积极支持供应，否则就要控制或制止。财务管理工作只有正确处理服务和监督的关系，才能促使企业扩大商品流通。

（三）专业管理与群众管理相结合

专业管理是指商业企业财会部门所进行的财务管理。它是企业财务管理的组织者，也是财务管理的骨干和主导。专业管理的质量高低和水平好坏，对企业财务工作有决定性的影响。群众管理是指商业企业职工群众所进行的财务管理。职工群众对经营活动中存在的问题最了解，本着“干什么，管什么”的原则，根据各部门职责，将财务指标进行分级分口管理，使各部门群众参与财务管理，就能取得良好效果。群众管理是专业管理的基础。因此，专业管理与群众管理在财务管理中是相互配合、相互补充的。两者相结合，就能促进企业改善经营管理，提高经济效益。

（四）坚持责、权、利相结合

坚持责、权、利相结合的原则，解决国家与企业之间和企业内部之间“吃大锅饭”问题。落实和完善企业承包经营责任制、建立和健全企业内部责任制，都是坚持责、权、利相结合的重要措施。

二、商业企业财务管理工作的方法

（一）财务计划管理

做好商业企业财务管理工作，就要加强计划性，克服盲目