

商业财务

孟昭田 编著



内蒙古人民出版社

商 业 财 务

孟昭田 编著

内蒙古人民出版社

1988·呼和浩特

商 业 财 务
孟昭田 编著
责任编辑 白征夫

●
内蒙古人民出版社出版发行
(呼和浩特市新城西街82号)

内蒙古新华书店经销 内蒙古人民印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张. 12.25 字数: 264千

1988年9月第一版 1988年12月第1次印刷

印数: 1—8,000 册

ISBN 7-204-00535-x/F·14 定价: 3.00元

前 言

随着我国经济体制改革的不断深化，社会主义有计划商品经济的日益发展，马克思主义关于“经济越发展，财会越重要”的科学论断得到了进一步证实。企业财务是财政体系的基础，做好企业财务工作至关重要。企业财务状况的好坏，不仅关系到企业自身的兴衰，也影响到国家财政预算收支计划能否实现和国民经济发展的速度。为了做好企业财务工作，必须尽快建立起能适应形势发展需要的财会干部队伍，这是当务之急。在培养人才方面，教材是重要条件之一。《商业财务》就是为了满足这种需要而编著的。

本书比较详细地阐述了商业财务的基础理论、基本知识和基本方法，紧密联系企业实际，体现了国家的有关财经方针、政策、法令、制度和改革精神，以求理论指导财务工作的实际，学以致用，并便于教师讲授和学员自学。

本书是在北京社会函授大学试用教材基础上修订而成的。在为北京社会函授大学编著试用教材时，冯为初同志参加了材料收集、整理工作并编写了一些章节的初稿；在这次修订过程中李欣泉、包文发二同志进行了认真的审稿，又经白征夫同志审阅和编辑加工，白绳武同志进行了校订。本书在编著修订过程中还得到了商业部教育司、内蒙古财经学院、内蒙古自治区财政厅、内蒙古自治区科技干部局、内蒙

古自治区科学技术职工岗位培训部等有关部门的大力支持和帮助，在此，深表谢意。

由于编著者水平所限，加之时间仓促，不当之处，敬请读者批评指正。

编 著 者

1988年9月12日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商业企业财务的意义	(1)
第二节 商业企业财务工作的内容	(8)
第三节 商业企业财务工作的任务与基本要求	(16)
第四节 商业企业财务管理的机构、人员和制度	(22)
第二章 流动资金计划与管理	(29)
第一节 流动资金的概念	(29)
第二节 流动资金的周转	(38)
第三节 流动资金计划	(51)
第四节 流动资金的管理	(89)
第三章 固定资金计划与管理	(144)
第一节 固定资金计划的意义	(144)
第二节 固定资金的管理	(148)
第三节 固定资产折旧	(160)
第四节 固定资金利用效果的考核	(165)
第四章 专用基金计划与管理	(170)
第一节 专用基金概述	(170)
第二节 专用基金计划	(173)
第三节 专用基金的管理	(176)

第五章 商品流通费计划与管理	(192)
第一节 商品流通费计划的概念	(192)
第二节 商品流通费计划	(204)
第三节 商品流通费的管理	(219)
第四节 商品流通费的考核	(231)
第五节 降低商品流通费的意义和途径	(238)
第六章 资金积累计划与管理	(243)
第一节 资金积累的意义	(243)
第二节 税金	(248)
第三节 商业利润计划	(264)
第四节 商业利润的管理	(285)
第五节 商业利润的考核	(296)
第六节 增加利润的途径	(304)
第七章 商业企业财务分析	(306)
第一节 财务分析的意义	(306)
第二节 流动资金的分析	(326)
第三节 固定资金的分析	(356)
第四节 专用基金的分析	(361)
第五节 商品流通费的分析	(362)
第六节 利润的分析	(373)
第七节 财务分析报告	(383)

第一章 总 论

第一节 商业企业财务的意义

一、商业企业财务的概念

我国社会主义经济，是在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。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，特别是在社会主义初级阶段，只有充分发展商品经济，才能把经济真正搞活，促使各个企业提高效率，灵敏地适应复杂多变的社会需求。

社会主义经济同资本主义经济的区别，不在于商品经济是否存在和价值规律是否发挥作用，而在于所有制不同，在于剥削阶级是否存在，在于劳动人民是否当家做主，在于为什么样的生产目的服务，在于能否在全社会的规模上自觉地运用价值规律，还在于商品关系的范围不同。在我国社会主义条件下，劳动力不是商品；土地、矿山、银行、铁路等等一切国有的企业和资源也都不是商品，因此，社会主义条件下的有计划的商品经济与资本主义盲目无政府的商品经济是根本不同的。但也必须看到，即使是社会主义的商品经济，它的广泛发展也会产生某种盲目性，必须有计划地指导、调节和进行必要的行政管理，以保证商品经济沿着社会主义方向发展。

在我国既然是实行有计划的商品经济，就要进行商品生

产和商品交换，作为商品经济的客观规律——价值规律就会发生作用。由于这个原因，社会产品的生产、分配和交换，还必须利用货币的形式进行。因此，货币也就成为组织国民经济活动的重要手段。

商业是国民经济的一个组成部分，它的基本职能是组织商品流通。其基本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，为“四化”建设积累资金。商业企业为了完成这些任务，就必须具备一定数量的商品、物资和设备，以便开展经营活动。也就是说，商业企业为了组织商品流通，实现商品价值和使用价值，必须保持适量的库存商品，必须占用一定数量的物质设备，如房屋、仓库、运输工具等，作为组织商品流通的物质条件，这些商品、物资和设备的货币表现，就是商业企业的资金。

商业企业的资金，按它在商品流通中的作用和周转的形式不同，分为固定资金和流动资金两部分。固定资金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基础。固定资金的特点是：它不是经营对象，不直接参加商品流转，只在一定时间内以实物形态为商品流转服务，而不改变其实物形态。它的价值，随着固定资产磨损程度逐渐地以提取折旧费的形式转入商品流通费，并从商品销售收入中得到补偿，而收回的这部分货币资金就形成企业的折旧基金，用于固定资产的更新和改造。可见，固定资产需要经过多次商品流转过程，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。企业进行商品流转业务活动，主要经过商品

购进和商品销售两个阶段。在商品购进阶段，资金是从货币形态转化为商品形态，在商品销售阶段，资金又从商品形态再转化为货币形态。所以，流动资金的周转与固定资金的周转有显著的不同，随着商品购销活动的一次循环，就可以完成全部价值的周转。由上可以看出，商业企业资金是伴随着商品经营活动而不断地进行运动。而商品运动存在着两种形式，即商品实物形态运动和货币形态运动。实物形态运动是通过购进和销售两个环节进行商品使用价值的转移，而货币形态运动，也就是资金运动。它是由实物形态运动所引起资金的取得、资金的使用、资金的耗费、资金的收回、资金的积累与分配。具体地说，商业企业在组织商品流通中，首先，要从国家财政和银行部门取得必要的货币资金，用以购建物质设备和购进商品物资、合理地运用货币资金。其次，在商品购销活动中要发生生活劳动和物化劳动的耗费，这种劳动耗费，就是商品流通费用。最后，在商品销售以后，取得货币收入，并以销售收入抵偿销售成本和流通费用，其剩余部分就是商业企业利润。对商业企业的利润按照国家有关规定实行正确分配，其中以税金和利润两种形式上缴国家，构成国家财政预算收入的一部分，实现了资金积累。从以上所述可以看出，商业企业资金的形成是资金运动的起点，经过资金的运用、耗费和盈利及其分配，就是商业企业资金运动的全过程。商业企业这种资金运动过程，就是以货币形式对社会产品进行分配和交换过程，它不是孤立的货币、商品自身的周转运动，而是体现着商业企业与各方面的经济关系。这种经济关系是以货币形式表现出来的。概括起来有以下几方面的关系：

一是企业与国家之间的关系。企业与国家之间的经济关系是指企业与国家财政之间通过拨款和缴款，以及与国家银行之间通过存款和贷款而发生的，它是属于资金的分配和再分配的关系，体现着国家集中统一领导和企业独立经营的关系。企业与国家财政之间的拨款或缴款，有时通过企业上级主管部门来进行，在这种情况下，企业主管部门要在所属企业之间进行资金再分配。因此，企业与国家之间的经济关系，还包括企业与上级主管部门之间的关系。

二是企业与国民经济其他部门的关系。企业与其他企业和经济组织（包括集体所有制经济组织）相互购销商品或提供劳务，都要按照等价交换的原则，进行价款的结算。这种由于价款的结算而发生的经济关系，属于商品交换关系，它体现了在国家统一计划指导下，国民经济各部门之间的分工协作关系。从商业与乡镇集体经济之间组织工农业产品的交换来说，还体现了从经济上加强工农联盟的关系。此外，还有企业与消费者个人之间的款项结算关系。

三是企业内部各单位之间的关系。企业内部各单位之间的关系包括企业内部各个独立核算单位之间的经济关系，如企业内部的基本业务单位与基本建设单位以及福利事业单位之间由于往来结算而发生的经济关系；企业内部上、下级单位之间，在资金的使用和利润分配等方面所发生的经济关系。企业内部各级单位之间的这种经济关系，实际上就是企业内部在财务方面的权责关系。

四是企业与职工之间的关系。企业与职工之间的关系主要是指企业以货币支付给职工的工资和奖金等劳动报酬而发生的经济关系。企业以货币支付职工劳动报酬是国家根据职

工提供的劳动数量和质量，对个人消费品进行分配的一种方式。企业与职工之间的这种经济关系，体现着社会主义的按劳分配关系，此外，企业对职工个人支付劳保福利开支时，也发生了企业与职工之间的经济关系，这也是属于分配关系。

综上所述，由于社会主义商品生产、货币交换的存在，商业企业在经营活动过程中的资金运动及其所体现的经济关系，就是商业企业财务。

在掌握什么是商业企业财务之后，还需进一步明确与财务有直接关系的几个问题：

商业企业财务与财务工作的关系。通过上述对财务概念的阐述可知，它存在于企业经济活动过程中，是不以人们意志为转移的客观事物。但是这种客观存在的事物还要人们的主观行为去认识、去解决，那就是要求我们做好财务工作。所谓的财务工作，就是根据党和国家的有关方针、政策、法令和制度，掌握商业企业资金运动规律，正确地组织、分配和使用资金、处理好各方面的经济关系，以促使企业加强经济核算，更好地完成商品流转任务，为国家积累资金，为实现四个现代化做出贡献。

商业企业财务与会计的关系。商业企业财务与会计两者既有密切的联系，又有原则的区别，是两门不同的学科，两种不同的工作。这是因为商业财务（或商业财务工作）的对象与会计的对象都是资金运动，决定了两者存在着内在的密切联系。但财务的对象不单纯是资金运动，而侧重于由于资金运动而引起的企业与各方面发生的经济关系，这就从根本上决定了两者存在着原则的区别。财务与会计均以马克思列宁

主义为指导，以无产阶级政治经济学为基础，总结我国财务与会计工作的实践经验，借鉴外国的有用的东西，分别形成了财务学和会计学。财务与会计的具体工作内容也是不同的，财务工作主要是编制财务计划，进行日常财务管理和财务分析等，而会计工作是通过价值形式来反映和监督企业经济活动，其经常的具体工作是记帐、算帐和报帐等项。也就是说，财务与会计这两项工作对象、工作任务和运用的方法是不同的。

商业企业财务与经济核算制的关系。经济核算制是一种经济管理制度，它是依据经济核算的客观要求建立起来的。经济核算就是计算和考核经济活动过程中的劳动耗用和劳动成果，以使用较少的劳动耗费取得较大的经济效益。在社会主义初级阶段，用经济规律管理企业，必须实行经济核算制，而实行经济核算制，就必须加强经济核算。财务与经济核算制的关系可概括为：经济核算制规定并制约着企业财务关系，而企业财务关系的正确处理又是实行经济核算制的重要条件；经济核算制决定企业财务指标的如何建立，而利用价值形式借助于财务指标加强管理又是巩固经济核算制的有力保证。

二、商业企业财务的地位和作用

商业企业财务管理是经济管理的重要组成部分，它在经济工作中，财务处于十分重要的地位，财务工作在国民经济中间是必不可少的，而且是一定要大大加强的。通过财务职能的实现，其作用如下：

商业企业财务是国家财政体系的基础。

在社会主义制度下，由于生产资料的公有制，国家具有

管理经济的职能，就使得国家财政、银行信用与企业财务紧密地联系起来，构成一个统一的社会主义财政体系。企业财务是整个社会主义财政体系的基础，而商业企业财务是企业财务的重要组成部分。

国家财政是国家在参与社会产品分配和再分配过程中所形成的一种分配关系。这种以国家为主体的分配关系，也是通过价值形式反映出来，表现为一定范围内的经济关系。在国民经济中进行有计划地形成、分配和统一使用资金，是由国家财政进行的，这样就使得企业财务和国家财政有机地联系起来。这是因为国家财政收入的绝大部分来自社会主义企业（包括商业企业）缴纳的税金和利润，而财政支出的大部分用于发展国民经济、主要用于发展工农业生产和组织商品流通。同样，在社会主义制度下，信用集中于国家银行，银行信用是以有偿的方式，将国民经济中暂时闲置的货币资金集中起来，并有计划地把它们用于发展国民经济的临时性的资金需要。这种以银行为主体的分配关系也要通过货币形式反映出来，表现为一定范围内的经济关系。由于企业暂时闲置的资金应当存入银行，而暂时需要的资金由银行贷给，这就使得企业财务又和银行信用有机的联系起来。由上可见，在社会主义制度下，在国家有计划地动员和分配资金的过程中，企业财务就能够与国家财政和银行信用结合成为一个有机的整体。企业财务是统一的社会主义财政体系的重要环节和基础。

从企业财务与国家财政、银行信用之间的密切关系可以看出，国家财政和银行信贷对企业财务工作是具有重大影响的，而财务状况的好坏，也直接关系到财政预算的实现和银

行信贷的灵活调度，以及国家运用财政、银行经济组织，用经济手段管理经济的效果。所以，加强商业企业财务工作，对充分发挥它在国民经济中的职能作用具有重要意义。

商业企业财务工作是管理企业的一个重要手段。商业企业组织商品流通必须通过货币形式来进行，这就使财务工作可以通过资金收支来保证和监督企业的各项经济活动的顺利进行。同时，财务可以利用货币形式综合考核企业经营管理状况和经济效果。这就是企业财务成为管理企业重要手段之一的客观依据。因此，商业企业财务工作必须根据“发展经济，保障供给”的总方针，贯彻勤俭节约的原则，按照商品流转计划的要求，制定各项财务计划指标，为企业组织各项经济活动提出奋斗目标。例如，通过商品资金占用指标和周转指标的要求，促使企业全面地完成商品流转任务；通过费用指标，可以控制各项开支，为国家提供更多的资金积累；而利润指标的完成，又在一定程度上反映企业扩大商品流转，节约费用支出的效果和管理水平的提高；通过各项财务计划执行情况的检查和分析，又可揭露企业经营中的问题，促进企业改善经营管理。由此可见，商业企业财务工作是企业管理工作的一个重要组成部分。充分发挥财务管理的作用，可以促使企业加强经济核算，明确经济责任，讲求经济效益。

第二节 商业企业财务工作的内容

商业企业财务工作的内容，是由商业企业资金运动的内容决定的。其基本内容有以下三个方面：

一、编制财务计划

(一) 财务计划的概念

商业财务计划是商业计划的重要组成部分。它是按照党和国家的有关方针政策和计划期的经济任务，以商品流转计划为主体，密切结合其他有关计划，用统一的货币形态编制的综合性计划。它既确定企业在计划期内为完成商品流转任务所必需的资金数额，资金来源和资金周转，商品流通费及其费用水平，利润及其分配等各项财务指标，同时也体现着企业同国家财政和银行信贷的关系。因此，它是企业加强计划管理，贯彻经济核算制，正确组织财务活动的重要手段之一。

(二) 财务计划的作用

1. 财务计划是指导企业财务活动的重要依据。因为财务计划规定着企业计划期内必须实现的各项财务工作任务，所以正确地编制和执行财务计划，就能使企业财务部门有计划地组织财务活动，督促企业在日常财务活动中，严格执行国家财经纪律，维护社会主义法制，使党的方针政策能在企业财务工作中得到更好地贯彻和落实。

2. 财务计划是衔接各项商业计划的手段，是上级对企业指导工作、实行财务监督的重要依据。财务计划是商业计划的有机组成部分。通过财务计划的编制，不但能使企业的资金运动同商品流转计划以及其他各项计划之间取得相互衔接，推动企业加强计划管理，保证计划期内各项任务的顺利实现；还能为上级商业领导部门了解企业财务状况，搞好综合平衡和指导企业财务工作，实行财务监督提供依据。

3. 财务计划是国家编制财政预算和银行信贷计划并对企

业实行货币监督的重要依据。正确处理企业与财政银行的关系，衔接好与财政预算以及银行信贷的指标，是编制财务计划的基本内容。因此，它就成为财政部门 and 银行统筹安排与灵活调度资金，并对企业实行经常性货币监督的主要依据。

（三）财务计划编制的原则

编制财务计划必须贯彻执行党的方针政策，把加速实现四个现代化的宏伟目标同有计划地组织企业财务活动紧密结合起来，以促使企业财务工作更好地为“四化”服务。根据这一总的要求，在编制财务计划时，应贯彻以下几项基本原则：

1. 加强调查研究，正确反映客观经济规律的要求。为使各项财务计划指标具有可靠的依据，在编制财务计划时，必须正确反映客观经济规律的要求，把资金运动同商品购销活动结合起来，在满足生产和生活需要的前提下，促进商品流通。为使计划能够符合实际，正确反映客观经济规律的要求，必须加强调查研究，深入群众、深入实际，摸清生产和市场需求情况，根据不同地区、不同企业的行业性质和业务发展变化情况，对各种有利和不利因素进行认真的分析研究，以便全面地占有材料，据以得出可靠数据，正确算出各项财务计划指标。只有这样，才能使财务计划既符合客观实际，又有科学依据，使编制出的计划积极可靠。

2. 树立全局观点。在社会主义经济中，只有从宏观经济效益出发，才能更好地保证微观经济效益的不断提高。因此，任何不顾国家统一计划和整体利益，只考虑一个地区、一个部门、一个单位局部利益的倾向，都是不正确的。但是，实践证明，搞包罗万象的计划是根本办不到的。为此，在编制财务计划时，必须在统一计划指导下，从国家整体利