

# 商业企业财务 与成本管理

● 张希尧 游金全 王任士 编著

● 重庆出版社



## 前 言

我国有计划商品经济的发展和商业体制改革的新形势，对商业企业的财务管理提出了新的要求和内容。本书是为适应这一发展的需要而编写的。本书以马克思主义经济理论为指导，以经济体制改革和商业体制改革的方针、政策为依据，根据国家对商业财务管理的要求，参照现行商业财务制度变化的新情况，吸取其他商业财务管理教材之所长，比较完整地阐明了商业财务管理的各项内容，如商业财务管理体制的改革、加强商业企业成本管理的要求和内容、降低商品经营成本的具体作法、商业企业如何执行国务院颁发的《现金管理暂行条例》以及1989年4月1日起实行的《银行结算办法》等。本书还全面介绍了财政部在重庆市实行“税利分流”的税制改革意见及实施办法，以利于广大商业工作者进一步探索和完善这一重要改革措施。

本书在内容体系上较传统的商业财务管理教材有所突破，在章节内容安排上也有所调整，以实务为重点阐明商业财务与成本管理的理论和实际作法。因此，本书具有广泛的适用性，既可供商业、银行中专学校和职业高中教学之用，也可作为大专院校本课程教学的参考教材，还可作为商业从业人员和银行商业信贷人员自学和工作的参考。

在本书编著过程中，中国工商银行重庆分行干部学校高

级讲师徐顺章、讲师曾仲寿和重庆市第一商业局高级经济师王道远曾参加审稿讨论，并给予了大力支持和帮助，特此表示感谢。

由于编著者水平有限，书中不妥之处，敬希读者指正。

编著者

# 目 录

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| 前 言 .....                    | ( 1 )         |
| <b>第一章 总论 .....</b>          | <b>( 1 )</b>  |
| 第一节 商业财务管理概念 .....           | ( 1 )         |
| 第二节 商业财务管理的地位和作用 .....       | ( 5 )         |
| 第三节 商业财务管理的任务 .....          | ( 9 )         |
| 第四节 商业财务管理的内容和方法 .....       | ( 13 )        |
| <b>第二章 商业财务管理体制与改革 .....</b> | <b>( 16 )</b> |
| 第一节 商业财务管理体制的概念 .....        | ( 16 )        |
| 第二节 商业财务管理体制的内容 .....        | ( 17 )        |
| 第三节 商业财务管理体制的改革 .....        | ( 25 )        |
| <b>第三章 商业企业流动资金的管理 .....</b> | <b>( 34 )</b> |
| 第一节 商业企业流动资金的特点和构成 .....     | ( 34 )        |
| 第二节 商品资金的管理 .....            | ( 39 )        |
| 第三节 非商品资金的管理 .....           | ( 57 )        |
| 第四节 结算资金的管理 .....            | ( 64 )        |
| 第五节 商业企业流动资金来源的管理 .....      | ( 80 )        |
| 第六节 商业企业流动资金周转的管理 .....      | ( 86 )        |
| <b>第四章 商业企业固定资金的管理 .....</b> | <b>( 94 )</b> |
| 第一节 固定资金管理的原则 .....          | ( 94 )        |

|            |                       |              |
|------------|-----------------------|--------------|
| 第二节        | 固定资产增加的管理             | (100)        |
| 第三节        | 固定资产使用的管理             | (101)        |
| 第四节        | 固定资产减少的管理             | (105)        |
| <b>第五章</b> | <b>商业企业专用基金的管理</b>    | <b>(109)</b> |
| 第一节        | 专用基金的性质及其管理原则         | (109)        |
| 第二节        | 更新改造基金的管理             | (112)        |
| 第三节        | 固定资产大修理基金的管理          | (114)        |
| 第四节        | 职工福利基金的管理             | (116)        |
| 第五节        | 企业留利基金的管理             | (119)        |
| 第六节        | 统筹职工退休基金和职工待业保险基金的管理  | (122)        |
| 第七节        | 扶持生产发展基金的管理           | (124)        |
| 第八节        | 工资基金的管理               | (126)        |
| <b>第六章</b> | <b>商业企业商品经营成本的管理</b>  | <b>(129)</b> |
| 第一节        | 商业经营成本的构成和范围          | (129)        |
| 第二节        | 商品经营成本管理的原则           | (132)        |
| 第三节        | 商品经营成本的归集方式           | (134)        |
| 第四节        | 商品进价成本的管理             | (138)        |
| 第五节        | 商品流通费的管理              | (151)        |
| <b>第七章</b> | <b>商业企业存货成本的管理</b>    | <b>(168)</b> |
| 第一节        | 存货成本管理的基本原则           | (168)        |
| 第二节        | 存货成本的定量控制             | (169)        |
| 第三节        | 存货成本的定性控制             | (172)        |
| <b>第八章</b> | <b>商业企业税金和财务成果的管理</b> | <b>(180)</b> |
| 第一节        | 商业企业税金的管理             | (180)        |
| 第二节        | 商业企业财务成果的管理           | (190)        |

|     |                    |         |
|-----|--------------------|---------|
| 第三节 | 商业利润的考核与增加的途径····· | ( 193 ) |
| 第四节 | 商业利润分配的管理·····     | ( 201 ) |
| 第五节 | 商业企业亏损的弥补·····     | ( 215 ) |

# 第一章 总 论

## 第一节 商业财务管理的概念

社会主义经济是有计划的商品经济。社会主义的商业企业是在国家计划指导下组织商品流通的独立经济单位，它是国民经济的重要组成部分。

商业企业组织商品流通的经营过程，从使用价值形态上看，表现为物资运动；从价值形态上看，表现为资金运动。商业企业财务活动的基本内容，就是由商业企业的资金运动所决定的。因此，商业财务是指企业在商品流通过程中，随着物资运动而产生的资金运动及其所体现的经济关系。商业财务管理的实质就是在商业企业组织财务活动时，正确处理各种经济关系，促进生产经营，加强经济核算，提高经济效益的一项经济管理工作。

商业企业只有依据资金运动规律和资金运动形式的经济关系，透过财务活动的现象深入研究其实质，才能制定出正确的财务管理方针、政策和规章制度，以适应商品经济发展的需要，组织好财务活动，处理好经济关系，提高企业管理水平。否则，就会使财务管理工作陷于被动地位，变成单纯的管理资金收支的事务性工作。所以，财务管理是商业企业经营管理的-一个重要组成部分，它既具有一般管理的共性，

又具有不同于其他管理的特性。其特点有三：①管理工作涉及面广；②经营活动综合性强；③经济活动灵敏度高。因此，必须加强商业企业财务管理工作，促使商业企业在国家计划的指导下，以提高经济效益为中心，更好地为深化商业企业改革、增强商业企业活力、加速社会主义现代化建设服务。

### 一 商业企业的资金运动

企业在以公有制为基础的有计划商品经济条件下，商业企业从事经营活动的商品、物资和财产的货币表现即为资金。商业企业的资金运动是采取货币—商品—货币的形式循环周转，也就是通常所说的经过两个阶段：①第一阶段为购买阶段，从货币—商品，企业用货币资金购买商品，使货币资金转化为商品资金；②第二阶段为售卖阶段，从商品—货币，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，商品售出后都要取得比原来垫付数额更多的货币收入，以便实现货币积累。

商业企业资金的循环必须具备两个条件：①货币资金、商品资金两种资金形态在时间上要依次继起，按照资金运动的顺序，不停顿地循环和周转；②货币资金、商品资金两种资金形态在空间上要合理并存，即将企业的全部资金按适当的比例安排在各种资金形态上。只有具备这两个条件，企业的资金才能不断地循环和周转，形成正常的资金运动。

商业企业的资金运动通常包括：资金的筹集、资金的运用、资金的分配等活动。

资金的筹集：指商业企业按照国家的规定从不同的渠道



取得货币资金，以满足企业经营的需要。商业企业的所有制不同，资金取得的渠道也不一样。全民所有制商业企业资金的主要来源是财政拨款、银行贷款以及以其他方式筹集的资金。商业企业经营经常所需的流动资金，按照企业类型和经营品种的不同，可以由财政拨款或由银行贷款供应。企业流动资金实行银行统一管理以后，原来由国家拨给商业企业的流动资金，仍然留给企业作为自有流动资金，由银行统一管理；同时，企业要从税后留利中按国家规定的比例，不断地补充流动资金。当前，部分商业企业为扩大经营，还采取由内部职工集资或社会集资补充流动资金的办法，但应在国家主管部门的批准下始能筹集。对于购建营业用房、仓库、机器设备、运输工具等所需的固定资金，仍应通过基本建设拨款或贷款解决。各项专用基金则应按国家规定的比例从商品流通费或税后留利中提取。

**资金的运用。**指商业企业按照经营的需要，合理使用从不同来源取得的资金。商业企业在资金运用过程中，按等价交换的原则，从工农业生产单位和其他企业取得商品并支付贷款和运杂费用；通过商品储备，对商品进行维护、保养、分类、整理、包装和储运并支付各项费用；通过商品销售，使商品从流通领域转到消费领域，实现商品的价值和使用价值，及时收回货款，回笼货币。

**资金的分配。**指企业根据经济核算制的要求，对资金进行合理的分配，以收抵支，保证盈利。商业企业从商品销售收入中补偿商品销售进价和各项流通费用及税金以后的余款，即为商业企业的纯收入。此项纯收入，要按国家制定的分配原则进行分配，即通过所得税的形式，将利润的大部分

上缴给国家，小部分留给企业自己，再按照规定在企业 and 职工之间进行分配，一部分用于发展企业业务经营，一部分用于职工福利和奖励。

## 二 商业企业的经济关系

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。概括起来有以下几个方面：

### (一) 商业企业与国家财政之间的经济关系

根据所有权与经营权适当分离的原则，在国家的所有者身分不变、统一领导国营企业的地位不变的前提下，对不同商业企业实行不同形式的经营责任制，按责、权、利相结合的原则，使企业成为相对独立的经营实体，并对企业的业务经营及其经营效益负责；国家财政以解缴税金、利润的形式参与分配，并提供基本建设拨款。

### (二) 商业企业与国家银行之间的经济关系

国家财政资金和银行信贷资金是国营商业企业的主要资金来源。社会主义银行的性质和基本职能决定它在国民经济中的地位是全国的信贷中心、现金出纳中心和结算中心。所以，商业企业资金的运动过程与国家银行有着紧密的联系，主要表现为企业与银行之间的存款与贷款关系。按照国家银行的规定，商业企业有权向银行取得贷款；同时，必须在银行开立帐户，办理存款，偿还贷款，并通过银行办理往来款项的结算，按有关规定支付现金等。

### (三) 商业企业与其他企业之间的经济关系

这主要指商业企业与工农业生产各部门、其他经济组织和其他企业单位之间发生的商品购销和劳务活动关系。商业

企业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。

#### （四）商业企业内部的经济关系

商业企业内部经济关系既包括企业内部基本业务单位和基本建设单位以及福利事业单位之间经济往来的结算关系，又包括企业内部上下级之间、各部门之间由于资金分级、归口管理而发生的资金占用与管理的权责关系。这些关系主要表现为商业企业内部物资调拨、资金调剂、内部往来的结算、企业盈利和专用基金的分配等一系列的财务关系。商业企业对其职工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、补贴以及各种福利和退休金等。

商业企业的财务管理工作，就是按照国家方针、政策的要求，遵循企业资金运动的规律，有计划地筹集、运用、分配资金，并在资金运动中正确地处理企业与各方面的经济关系。它是整个商业工作的重要组成部分。

## 第二节 商业财务管理的地位和作用

### 一 商业企业财务管理的地位

#### （一）商业企业财务管理是国家财政信用体系的基础

财政信用体系是社会主义国家有计划地动员、分配和监督使用资金的组织系统，包括国家财政、银行信贷及企业财务。国家财政是财政信用体系的主导环节；银行信贷是国家对财政信用体系重要的调节环节；企业财务、包括商业企业

财务，则是财政信用体系的基础：①国家财政动员的资金主要来自企业创造和实现的盈利；国家财政分配的资金又主要用于经济建设，大部分用作企业投资和拨款。②企业在经营过程中的存款，是银行信贷资金来源之一；银行信贷资金的发放，又以企业为主要对象，其中商业贷款占全部贷款的50%以上；商品的收购和销售，又是银行投放和回笼货币的主要渠道。③企业财务处于直接服务并监督社会产品生产、交换和分配的地位，国家财政和银行管理社会资金的方针和政策，必须由企业财务部门具体贯彻执行，各种财政、信贷监督也必须以企业的财务监督为基础。因此，加强商业企业财务管理，不仅有利于增加财政收入，提高财政资金的利用效率，增强财政实力，而且还有利于加快资金周转，及时归还贷款，提高信贷资金使用率。如果商业企业财务管理混乱，资金浪费，经营亏损，就会严重地影响财政收支的平衡以及信贷资金的灵活调度，各项财经政策的落实和货币监督的实施也就十分困难。可见，国家财政信用体系的健全和巩固，有赖于商业企业财务管理的加强；搞好商业企业财务管理是搞好财政工作和信贷工作的必要前提，是巩固和发展国家财政信用体系的根本保证。

## （二）商业企业财务管理是商业企业经营活动的综合管理

商业企业财务管理在商业企业经营活动中的地位，主要是促进商品流通的发展和提高经济效益。商业企业的经营活动，主要是商品的购、销、存活动。为了搞好商品经营，必须做好业务管理、计划管理、劳动工资管理及财务管理等各项企业管理工作，各方面的管理相互联系、相互依存，共同

组成商业企业管理体系。但是，财务管理和其他管理不同，它不直接组织某一方面的业务经营活动，而是通过筹集、运用和分配各项经营活动所需要的资金，从价值方面综合计算和反映各项经营活动的成果和效益，进而对各项经营活动实施价值、监督与控制，以提高企业的经济效益。所以，商业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。经商必须理财，理财才有利于经商，业务与财务，经商与理财，都是紧密结合不可分割的。所以，商业企业财务管理是商业企业经营活动综合管理的体现，是商业企业管理的重要组成部分，它在商业企业经营活动中处于管家、理财的重要地位。

## 二 商业财务管理的作用

(一) 保证商品流通的正常进行，促进商品流通的顺利发展

商品流通的正常进行必须具有一定数量的资金，并合理地分配使用于各个经营环节。由于财务工作具有筹集、分配资金的职能，因而加强财务管理，根据企业经营的实际需要合理地安排资金，加速资金周转，提高资金的使用效能，使财务工作更好地为商品流通服务，就有利于保证各项经营活动的正常进行，促进商品流通的顺利发展。

(二) 加强财务监督，促使企业提高经营管理水平

商业企业的各项经营活动大部分要借助于货币收支来实现，而商品流通过程及其经营成果又要利用价值形式进行综合反映，从而了解商品流转的全部情况。这是商业财务发挥控制作用的客观依据。因此，商业企业财务必须按照党和国

家的方针、政策、计划和所制定的要求，严格维护财经法纪，合理控制货币支付，保护国家财产的安全。在资金管理方面监督企业正确组织资金来源，合理而节约地使用资金，提高资金使用效果；在成本管理方面，监督企业合理地使用财力、人力和物力，降低商品销售成本，节约费用支出，防止损失浪费；在利润管理方面，积极组织收入，提高经济效益，监督企业完成利润计划，正确分配企业盈利。总之，通过加强财务监督，发挥“控制”的职能作用，促使企业坚持社会主义经营方向，努力增产节约，增收节支，不断改善经营管理，提高企业经营管理水平。

### （三）加强经济核算，促使企业提高经济效益

商业企业是独立核算的经济实体，必须在商品经营中努力增收节支，增加盈利，提高效益，各项收支的发生及盈利的实现虽然主要取决于业务经营的好坏，但哪一项业务经营能够获利，如何经营才能降低成本、增加盈利，企业还有多大的增收节支潜力等，都必须通过货币形式从价值上进行预测、分析和决策。同时，财务分配又是处理企业的各种经济关系、调动各方面积极性的重要环节。由于财务具有参与经济预测和决策、进行价值分配的职能，因此，加强财务管理，做好各项财务工作，就能促使企业在各项经营管理中加强经济核算，挖掘增收节支的潜力，促使企业经济效益的提高。

### （四）参与经营决策，更好地发挥参谋助手作用

在商业企业生产经营活动中，为了实现某项目标，必须在几种供选择的方案中，通过分析、对比、测算和筛选，作出正确的判断和抉择，以谋求最佳经济效益。商业企业在经

营管理方面需要决策的问题虽然比较多，但大都与企业财务收支有着密切关系。如商品购销、存货管理、价格制定、经营能力的扩大、服务项目的改变、固定资产的购进、债权与债务的处理、企业收益的分配等，都与资金的筹集、运用和分配有关，财务部门必须充分利用资金、成本、收入、利润等财务资料和有关数据，加以测算、分析、研究、评估，比较其经济效益。同时，企业财务最了解企业家底，熟悉财务状况，便于全面地考虑问题，根据轻重缓急妥善安排财力资源，积极提出意见和建议，发挥“反映”的职能作用，参与财务决策，更好地发挥参谋和助手作用，促使企业作出最佳经济效益的决策并付诸实施。

### 第三节 商业财务管理的任务

商业企业财务管理的任务，要根据商业企业的基本任务并结合财务管理的职能作用来具体确定。其基本任务是：认真贯彻执行党和国家的方针、政策，坚持社会主义方向，合理组织企业资金运动，正确处理企业与各方面的经济关系，管好、用好企业资金、不断提高经济效益。具体任务有以下四项：

#### （一）积极组织资金供应、提高资金使用效能

有计划地筹集和分配资金以满足企业经营的合理需要、促使资金的合理使用、提高资金的使用效率是商业企业财务管理的首要任务。为了有计划地发展我国商品经济，财务部门必须认真贯彻执行党的方针、政策，做到：①根据企业的经营计划和其他条件，正确确定一定时期的资金需要量，据

以编制财务计划，按政策规定的渠道筹集资金；②将各项资金合理地配置于各个经营环节，在计划执行中控制货币的收入与支出，认真进行日常的资金调节，平衡余缺；③对各项资金的使用情况进行检查与分析，发现不合理的因素及时予以纠正，以保证资金运动的畅通无阻。

在资金供应工作中，要正确处理经营发展需要性与资金供应可能性的关系，既要立足于努力筹集资金以满足经营的合理需要，促进商品流通的不断扩大；又不能有求必应，必须仔细审查需要的资金，择优供应，把有限的资金用到经营最需要、效益最高的活动中去。只有把保证需要与节约使用结合起来，才能做到少用钱，多办事，办好事，真正管好、用好资金，提高资金使用效能。

## （二）努力增收节支，不断提高经济效益

努力提高经济效益是企业经济工作的核心。因此，加强经济核算，降低成本费用，增加企业盈利，为国家积累资金，是商业企业财务管理最主要的任务。在商业企业财务管理中，必须认真贯彻执行勤俭经营的方针，必须加强经济核算，讲求经济效益，促使企业以最少的劳动耗费取得最大的经济效益。因此，企业必须：①加强经费核算，合理、节约使用人力、物力和财力，充分发挥企业资金和物资的效用，努力增产节约，增收节支，不断扩大商品流通，节约费用，降低成本，杜绝一切损失浪费，消除由于经营管理不善所造成的损失；②经常开展财务分析，评价和考核企业经营业绩，总结经验，揭露矛盾，找出差距，采取措施，改善经营管理，不断提高经济效益，为国家积累建设资金。

## （三）合理分配企业盈利，保证完成税利交纳任务



商业企业盈利是企业业务经营的最终成果，是社会主义扩大再生产的源泉，对于发展社会主义商品经济，提高人民物质和文化生活水平，都具有重大意义。所以，正确分配企业盈利，保证国家的财政收入及企业的合理需要，是商业企业财务管理的一项基本任务。财务部门一定要正确贯彻国家、企业、职工三者利益兼顾的原则，按照有关规定进行合理分配，做到：①按税法的规定，正确计算企业的税金和利润，及时足额上交各项税款，以保证国家财政的收入；②按照财务制度的规定，正确计提和分配企业留利等各项专用资金，用于企业发展和职工分配的需要；③在确保国家收入稳步增长的前提下，兼顾企业和职工的利益，促进企业经营的扩大，提高职工生活水平，使企业和职工的分配收入与企业的经济效益和职工的劳动贡献紧密结合挂钩，防止平均主义，以充分调动企业和职工的经营积极性，促进企业经营的发展和效益的提高。

#### （四）实施财务监督，认真执行财经纪律

商业企业拥有用于商品流通的大量商品、物资及资金，每天都要进行大量的实物和货币的收支活动。为了维护物资和资金的完整，促使企业有效地使用资金，完成商品流通和积累任务并正确地进行分配，财务部门必须以国家计划、财经政策和财经纪律为依据，对企业经营活动和有关人员进行财务监督。这是商业企业财务管理的一项重要任务。

为了有效实施财务监督，财务部门要控制企业的每项财务收支，对业务收支凭证要进行严格的审查，监督各项经营活动是否合理合法；要控制各项资金、费用、利润等综合财务指标，通过对指标完成情况的检查，监督企业的资金运动