

商业企业财务与分析

上

黄锡铮 周宁之 周 楚 编著

安徽财贸学院

商业企业财务管理部分

黄 锡 铮

一九八五年九月

编写说明

商业企业财务管理，是商业企业管理的重要组成部分。加强财务管理，管好用好各项资金，节约商品流通费用，对改善企业的经营管理，增加企业盈利，为社会主义建设提供更多的资金积累都具有十分重要的意义。为了适应高等财经院校教学和参加高等教育自学考试者自学的需要，特编写本书。

本书按照高等财经院校商业企业财务管理教学大纲（试行草案）的基本内容，根据近年来国家颁布的有关财务会计制度的要求，结合本课程教学 and 实际工作经验编写而成的。

本书以商业经济理论为基础，以党和国家有关方针、政策、法令和制度为依据，对商业企业财务管理的基本理论和具体做法作了较为详尽的阐述。全书是按照商业企业财务管理的内容和工作程序安排的，并力求保持财务管理工作的连贯性和完整性。各章附有复习思考题。供学习时参考。

由于编写时间仓促，编者水平有限，本书内容可能存在不少缺点，甚至错误，恳请读者批评指正。

编 者

一九八五年七月

目 录

编写说明	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 商业企业财务管理的概念	(1)
第二节 商业企业财务管理的任务	(8)
第三节 商业企业财务管理的内容和工作环节	(13)
第四节 商业企业财务管理体制	(20)
第二章 流动资金管理 (上)	(27)
第一节 流动资金概述	(27)
第二节 流动资金周转	(33)
第三节 流动资金管理的意义和要求	(43)
第三章 流动资金管理 (下)	(48)
第一节 商品资金的管理	(48)
第二节 非商品资金的管理	(70)
第三节 结算资金的管理	(74)
第四节 流动资金来源的管理	(82)
第四章 固定资金管理	(91)
第一节 固定资金概述	(91)
第二节 固定资金增减的管理	(102)
第三节 固定资金使用的管理	(106)

第四节	固定资产折旧的管理·····	(112)
第五章	商品流通费管理·····	(118)
第一节	商品流通费概述·····	(118)
第二节	商品流通费的管理要求和方法·····	(126)
第三节	商品流通费的考核·····	(132)
第四节	节约商品流通费的意义和途径·····	(138)
第六章	企业盈利管理·····	(146)
第一节	商业企业盈利概述·····	(146)
第二节	税金的管理·····	(150)
第三节	利润的管理·····	(159)
第四节	其他支出的管理·····	(181)
第七章	专用基金管理·····	(185)
第一节	专用基金及其管理要求·····	(185)
第二节	更新改造资金的管理·····	(189)
第三节	大修理基金的管理·····	(193)
第四节	扶持生产资金的管理·····	(198)
第五节	福利基金的管理·····	(201)
第六节	企业留利基金的管理·····	(203)
第八章	商业企业财务计划·····	(207)
第一节	商业企业财务计划概述·····	(207)
第二节	流动资金计划·····	(216)
第三节	固定资金计划·····	(239)

第四节	专用基金计划·····	(244)
第五节	商品流通费计划·····	(246)
第六节	利润计划·····	(291)

第一章 总 论

第一节 商业企业财务管理的概念

马克思主义关于社会再生产的原理告诉我们：在社会再生产中，生产、分配、交换和消费四个环节之间存在着辩证统一的关系，它们互相联系、互相制约、互相影响。其中，生产表现为起点，是社会再生产的根本，它决定着其他各个环节；消费表现为终点，是社会再生产的最后完成；分配和交换表现为中间环节，联结着生产与消费。所以，交换是社会再生产过程中必不可缺少的环节。社会主义商业是生产与消费之间、工业与农业之间、城市与乡村之间经济联系的桥梁和纽带，同时，又是全民所有制、集体所有制、个体所有制之间以及全国各地区之间经济联系的重要经济部门。

社会主义商业企业，是在国家统一领导下相对独立的经济实体，是组织商品流通的基层单位。每一个商业企业都必须在服从国家计划和管理的前提下，通过商品的收购、调运、储存、销售等项经营活动，为工农业生产服务，为人民生活服务，通过不断地改善企业的经营管理，取得更多的盈利。

在社会主义制度下，存在和发展着商品生产和商品交换，价值规律还发生着作用，商品仍然是使用价值和价值的统一体。商业企业的经营活动，一般地说来，虽然“既不生产价值，也不生产剩余价值”，但是，能使商品最终地实现价值。商业企业为了组织商品流通，实现商品的价值，必须具备物质

资料和劳动力。物质资料由于在商品流通过程中所发挥的作用不同，可分为劳动手段和劳动对象。商业企业的劳动手段表现为房屋、仓库、运输工具和机器等，而劳动对象则主要地表现为商品物资。商业企业的业务经营活动，就是劳动者借助于劳动手段来组织劳动对象由生产领域向消费领域转移。所以，商业企业占有一定数量的物质设备和商品物资，是组织商品流通的必要条件。一切物资都具有一定量的价值，它体现着用于物资中的社会必要劳动量。在社会主义再生产过程中，物资价值的货币表现，就是资金。在商品流通过程中，企业的资金大部份处于物资形态，小部份处于货币形态。而资金的货币形态又能经常地转化为物资形态。因此，企业所有的资金都能够表示企业已经占有和能够占有一定数量的物资。这就说明：一定数量的资金，代表着一定数量的物资。

一、商业企业的资金运动

商业企业的经营资金，随着购销活动的频繁进行，总是经常处于不断地运动变化之中。从资金的动态，作为过程来考察，经营资金的运动主要表现为资金的取得、使用、耗费、收回和分配。

首先，企业从一定的来源取得资金，这是资金运动的起点。按照资金的周转、价值转移和补偿的方式不同，商业企业的全部资金可以区分为固定资金和流动资金等。固定资金主要的是用于购建劳动手段，劳动手段可以较长期地在商品流通过程中发挥作用，其价值也逐渐地、部份地转移到产品成本或商品流通过费中去，并由商品的销售收入进行补偿，直到劳动手段耗费殆尽而需要报废时才进行更新。这一部份资金是由国家财政拨款、国家银行贷款和企业内部积累所形成的。流动资金主

要是用于购买劳动对象，它的价值形态不断地发生变化，即由货币资金形态转变为商品资金形态，又由商品资金形态转变为货币资金形态，如此周而复始，不断地进行。这一部份资金主要的是由国家银行贷款的方式供应的。

其次，企业将取得的资金进行使用。一方面，企业将取得的货币资金购建商品流通所必需的各种劳动手段；另一方面，企业将取得的货币资金购进商品物资，为企业组织商品流通提供必要的物资保证。这样，企业的资金就从货币资金形态转变为固定资金形态和商品资金形态。

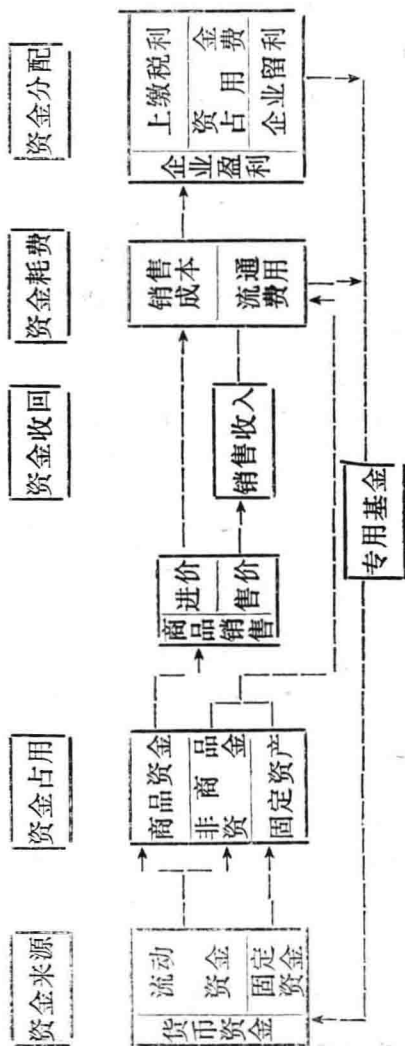
再次，企业组织商品流通，必然要耗费一定数量的活劳动和物化劳动，各种耗费通过货币计量，主要地表现为商品流通费用。商品流通费的支出，需要从商品的销售收入中进行补偿。

又次，企业将购进的商品物资进行销售，按照商品物资的销售数量和销售价格来取得货币收入。这样，企业的资金又从商品物资形态转化为货币资金形态。企业的销售收入，不仅可以抵补商品销售成本，而且可以实现企业的纯收入。企业的资金就由于“买贱卖贵”而发生了数额的增大。

最后，企业将取得的商品销售收入进行分配。一部份用于以收抵支，即用销售收入补偿商品销售成本，弥补商品流通费用以及抵补其他各项支出；另一部份，则是收支相抵以后的企业盈利。按照国家规定，企业的盈利要分别留归企业和上缴给国家集中使用。上缴给国家的资金，就从企业资金运动过程中退出。

从上述企业资金运动的整个过程可以看出：商业企业资金运动，一方面，表现为资金形态的不断转化；另一方面，又表现为各种资金形态在不同周转阶段上的同时并存。商业企业的

商业企业经营资金运动形式示意图



资金运动，可以用下图表示：（见第4页）

二、资金运动所体现的经济关系

商业企业资金的取得、使用、耗费、收回和分配，同企业的各个方面发生着广泛的、频繁的、密切的联系。这种联系是在国家统一计划的管理下，与社会各有关单位的经济往来中进行的。所以，商业企业的资金运动体现着企业与各方面的经济关系。这些经济关系，主要有以下几个方面：

（一）、企业与国家之间的经济关系。这类经济关系主要是指企业与国家财政之间拨款和缴款，以及与国家银行之间存款和贷款关系。企业与国家财政、国家银行之间的关系，在性质上都属于资金分配关系。

（二）、企业与其他企事业单位之间的经济关系。企业与其他全民、集体和个体企事业单位相互购销商品或提供劳务，要按照等价交换的原则，进行价款结算，以保障企业正当的经济权限和经济利益。这种经济关系在性质上属于资金结算关系。

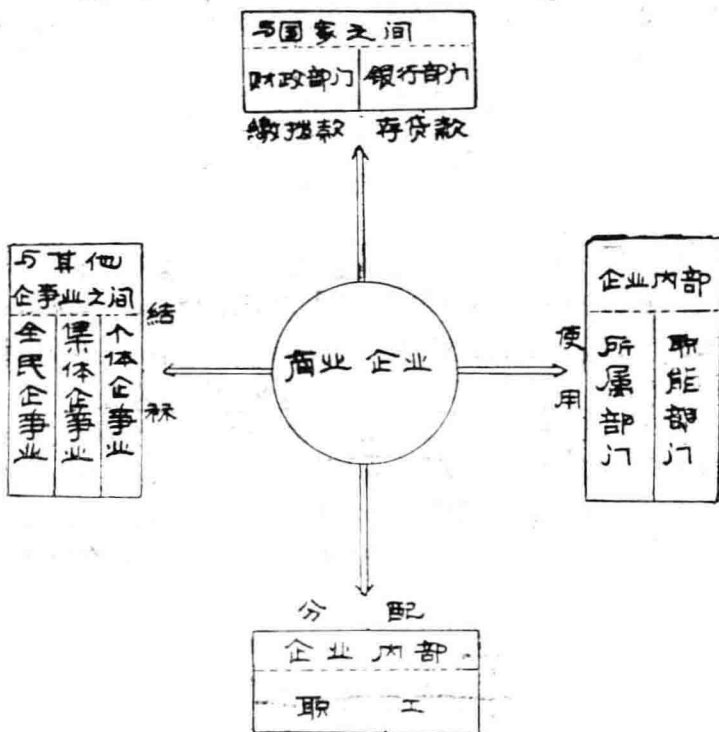
（三）、企业内部各单位之间的经济关系。企业的资金由于来源和性质的不同，必须分别使用和管理。这样，企业内部的基本业务单位同基本建设单位、福利事业单位之间所进行的往来结算便发生了经济关系。企业内部上下级之间，在资金的使用诸方面也会发生一些经济关系。这些经济关系，属于资金调拨和结算的权责关系。

（四）、企业与职工之间的经济关系。

企业要以其商品销售收入向职工支付工资和奖金，对个人消费品进行分配。这种经济关系体现着社会主义按劳分配关系。此外，企业还要对职工个人进行劳保福利方面的支付，也属于一种分配关系。

商业企业的资金运动所体现的与各方面的经济关系，可以用下图表示：

资金运动所体现的经济关系示意图



三、财务管理是组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作

商业企业的经营过程，既是商品物资的运动过程，同时又是资金运动过程。商品物资的运动和资金的运动是企业购销活动中同时存在的经济现象。其中，商品物资的运动是资金运动的基础，商品物资的运动决定着资金运动，商品物资运动状况的好坏，决定着资金运动状况的好坏。而资金运动又经常地伴随着商品物资运动而发生，资金运动敏锐地反映着商品物资的运动，并对商品物资的运动发挥着积极的影响作用。然而，企业的资金运动同商品物资的运动又是可以背离的。由于商品价格的结算而形成两者在时间上的背离；由于商品物资的耗损而形成两者在数量上的背离。这就说明：企业的资金运动，还具有它一定的独立性。

马克思指出：“纺纱机是纺棉花的机器。只有一定的关系下，它才成为资本。脱离了这种关系，它也就不是资本了”。（注：①）所以，资本不是物，而是“一种社会生产关系”。社会主义商业企业的资金运动，从表面上看，似乎仅仅是钱和物的运动。然而，钱和物的运动只是资金运动的现象，而它所体现的人与人的关系，才是资金运动的本质。马克思在引述威克菲尔德的话说：“资本不是一种物，而是一种以物为媒介的人和人之间的社会关系。”（注：②）社会主义商业企业的资

注：①马克思《雇佣劳动与资本》，人民出版社1961年出版，第25、26页。

注②：《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第834页。

金和资金运动，说到底，也是一种商品交换中的经济关系。这种经济关系是在社会主义公有制的基础上进行的。

商业企业的资金运动是在企业购销活动中商品物资价值方面的运动，若把它从企业的经营过程中区分出来，这就形成了商业企业经济活动的另一个独立的方面，即财务活动。这种财务活动就体现着企业在组织商品流通的过程中同社会各个方面所发生的经济关系。所以，按照党和国家的方针、政策，遵循资金运动的客观规律，合理地组织财务活动，正确地处理各种财务关系，为社会主义建设服务，这一系列的经济管理工作就是商业企业财务管理。

商业企业财务管理，是商业企业管理的基本内容之一，它根据党和国家的方针、政策和计划的要求，结合企业自身的情况，遵循客观经济规律，合理地筹集、使用和分配资金，加强经济核算，进行财务监督，扩大商品流通，节约各项开支，提高经济效益。这样，才能更好地为工农业生产、为人民生活服务，才能为我国的现代化建设做出贡献。否则，商业企业就没有扩大商品流通的物质基础，甚至会使企业连续发生亏损而无法继续经营。所以，做好财务管理工作，能使企业始终沿着正确的方向进行业务活动；能使企业管好、用好各项资金，提高资金的使用效能；能使企业扩大商品流通，节约费用支出，提高盈利水平；能使企业不断改善经营管理，提高经济效益，为祖国的四个现代化建设做出更大的贡献！

第二节 商业企业财务管理的任务

商业企业管理的基本任务是：通过对企业人力、物力、财力有效的组织、指挥和调节，充分调动企业工作人员的积极

性，促进商品流通的顺利进行，以最少的劳动占用和耗费，取得最佳的经济效果。而商业企业财务管理，在努力完成上述商业企业管理任务的前提下，应当根据自身的业务特点，利用价值形式，正确地组织企业的财务活动，处理好财务关系。具体地说，商业企业财务管理的任务有以下几个方面：

一、组织资金供应，为扩大商品流通服务

商业企业商品流通的顺畅进行，是以资金的正常周转为前提的。在财务管理工作中，要及时地筹集资金，有计划地分配资金，合理地进行资金的调度，以保障企业的购销活动对资金的合理需要。要根据商品流转任务和其他条件，本着节约使用资金的要求，正确地确定经营业务对资金需要的数量，正确而及时地组织和使用国家财政拨款、银行贷款和企业内部形成的资金，以确保资金的正常供应。要有计划地组织资金收入和支出在数量上、时间上的平衡，合理地进行资金的调度和使用，保证资金周转的畅通无阻。还要经常检查和分析资金在购、销、调、存等各个经营阶段上的占用情况，找出不合理的因素，切实地加以改进，以加速资金的周转。这样，就可以保证商品流通对资金的合理需要，又能充分而有效地使用资金。

在管好用好资金的问题上，要正确处理好商品流转的需要和资金供应可能的关系。随着生产的发展，商品流通的扩大，对资金的需要量也往往不断增加。而在一定时期内的资金供应总是有一定的限度。要解决好这一矛盾，我们必须认识到：只有商品流通不断扩大，收入才能增加，费用水平才能降低，企业盈利也才能够增多，也就能从根本上改善企业的财务状况。但是，经济而有效地使用资金，又能积极地促进商品流通的发展。所以，财务管理工作的要从有利于商品流通的发展出发，为

扩大购销业务服务，积极组织资金供应。对计划内的正当需要，应积极支持，确保供应。假若单纯从财务收支上打圈子，以资金“卡”购销，必然会束缚商品流通的发展，财务状况也必然会恶化。但是，对那些计划外的或不正当的资金需要，应及时抵制，坚决卡住。只有把保证商品流转的合理需要同节约使用资金结合起来，才能够不断地促进商品流通的扩大，经济而有效地使用资金，从根本上改善企业的财务状况。

二、严格财务监督，维护财经纪律

财务监督，就是发挥财务管理在商品流通过程中的积极作用，利用价值形式对企业的经济活动进行有效地控制和调节，以保证党和国家的方针、政策、制度和法令得以贯彻执行，促进企业改善经营管理，减少劳动占用和耗费，取得最佳的经济效果。由于企业的各项财务活动都必须借助于货币收支来进行，财务管理通过合理地控制和调节货币收支，可以及时发现和制止一些不正常的收入或支出。通过对货币收支情况的比较，可以检查企业经营活动中各项综合性指标的执行情况，从而找出差距，发现问题，提出措施，改善企业的经营管理。通过合理地组织货币收支，可以协调企业内部各单位之间的经济关系，以充分调动企业内部各单位和广大职工群众加强经营管理的积极性。通过财务监督，又可以及时发现财务收支上可能出现的贪污盗窃、铺张浪费、请客送礼、假公济私、化大公为小私的恶劣行为和犯罪活动。所以，严格地实行财务监督，不仅可以使党和国家有关方针、政策、制度和法令得以贯彻执行，而且可以使企业更加顺利地处理好同社会各方面的经济关系。同时，又能保障各项财经纪律和财经制度得到贯彻和执行，从而也维护了社会主义公共财产的安全。

在财务管理工作中，要正确地处理服务和监督的关系。财务管理工作要立足于生产的发展和商品流通的扩大，要为业务经营服务。同时，也要进行财务监督。资金的使用，费用的开支，必须符合有关财经纪律和财经制度的规定，必须符合计划管理的要求。对业务经营合理需要的资金，要积极筹措，确保供应，否则就要严加控制，甚至抵制。所以，服务和监督是相互联系、相辅相成的两个方面，服务是目的，监督则是手段。片面地强调监督，不讲服务，不讲实际需要，一味地加以限制，就会妨碍商品流通的正常进行。而片面地强调服务，削弱或取消监督，不限制计划外或不合理的支出，就不能保证计划内的、合理的资金需要，大手大脚、铺张浪费等歪风邪气就会抬头，到头来也会束缚或阻碍商品流通的正常进行。所以，服务是目的，监督是手段。服务好，离不开对业务经营活动的监督，而实行财务监督，也是为了更好地为业务经营服务。开展优质服务，积极进行财务监督，正确处理好服务与监督的辩证关系，才能促使商品流通的顺利进行。

三、节约费用开支，增加企业盈利

商业企业在组织商品流通的过程中，必然要发生一些人力、物力和财力的耗费，这些支出是由已实现的商品销售收入来补偿的。节约商品流通领域内的费用开支，就可以减少商品价值的扣除部份，为国家提供更多的资金积累。财务管理工作要以最少的劳动占用和耗费取得最大的经济效益，就必须根据商品流转计划任务和节约费用开支的要求，有计划地安排购销活动中人力、物力和财力的耗费，合理地确定商品流通费用开支的规模及其水平；提出扩大商品流通、节约费用开支的具体措施和办法；分析经营管理中存在的问题及其原因，挖掘增产