

商业企业财务

罗晓凡

中国商业出版社

商业企业财务

中国商业出版社

商业企业财务

罗晓凡

*

中国商业出版社出版发行
湖南商业专科学校印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 8印张：201千字
1987年10月第1版 1988年2月长沙第1次印刷
印数 1—6,000册

统一书号：4237·257

定价：2.10元

前 言

本书对商业企业财务的基本理论和基本方法进行了较详尽的阐述，并根据教学的特点对各章节作了恰当的安排，它适合各商业院校或干部培训教学之用，也可作为商业基层单位领导和财会人员业务学习的参考书。

全书共分八章，第一章总论，第二章财务计划和财务管理的概述，第三、四、五章分别为流动资金、费用与利润的计划和管埋，第六章固定资金与专用基金的计划和管埋，第七章财务预测和财务决策，第八章财务分析。各章附有思考题，供学习人员复习之用。

在本书编写过程中，陈立吾、纪大谦和龚平均等同志提出许多宝贵意见，特此表示感谢。

当前，我国商业财务管理体制正在进行改革，有不少问题尚待实践和探索；同时，由于个人水平所限，在本书编写的内容和方法上，难免存在缺点和错误，希望读者批评指正。

罗 晓 凡

1987年10月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业企业财务的概念.....	(1)
第二节 商业企业财务工作的内容和任务.....	(3)
第三节 商业企业财务的地位和作用.....	(6)
第四节 财务与会计的关系.....	(8)
第二章 财务计划和财务管理概述	(10)
第一节 财务计划的概念和作用.....	(10)
第二节 财务计划的种类和内容.....	(12)
第三节 财务计划的编制原则和依据.....	(15)
第四节 财务计划的编制方法.....	(18)
第五节 财务计划的报批和执行.....	(20)
第六节 财务管理的概念和作用.....	(20)
第七节 财务管理的原则和方法.....	(22)
第三章 流动资金的计划和管理	(26)
第一节 流动资金的概念.....	(26)
第二节 流动资金的组成和来源.....	(26)
第三节 流动资金的分类.....	(31)
第四节 考核流动资金使用效益的指标.....	(33)
第五节 流动资金计划的编制.....	(39)
第六节 流动资金的管理.....	(70)
第四章 商品流通费的计划和管理	(90)
第一节 商品流通费的概念.....	(90)
第二节 商品流通费的分类.....	(90)
第三节 考核商品流通费用情况的指标.....	(93)

第四节	商品流通费计划的编制	(96)
第五节	商品流通费的管理	(105)
第五章	利润的计划和管理	(111)
第一节	商业企业利润的概念	(111)
第二节	考核利润情况的指标	(112)
第三节	利润计划的编制	(116)
第四节	利润的管理	(130)
第六章	固定资金与专用基金的计划和管理	(136)
第一节	固定资金的计划和管理	(136)
第二节	专用基金的计划和管理	(144)
第七章	财务预测和财务决策	(156)
第一节	财务预测	(156)
第二节	财务决策	(169)
第八章	财务分析	(173)
第一节	财务分析的概念和作用	(173)
第二节	财务分析的内容和形式	(174)
第三节	财务分析的原则和依据	(176)
第四节	财务分析的步骤和方法	(179)
第五节	流动资金的分析	(185)
第六节	商品流通费的分析	(217)
第七节	利润的分析	(227)
第八节	固定资金和专用基金的分析	(237)
第九节	财务分析报告	(241)

第一章 总 论

第一节 商业企业财务的概念

社会主义商业企业是在国家计划指导下组织商品流通的基层单位，它通过商品的购进、调运、储存、加工和销售等经营活动，为工农业生产、为人民生活服务和为国家积累资金服务。商业企业为完成组织商品流通的任务，必须具有一定数量的经营资金。随着商品流转的不断进行，经营资金在不断地运动，从而发生企业与有关各方面的经济关系。现分别叙述如下：

一、资金运动

（一）资金的形成

商业企业为了组织商品流通，除必须有一定数量的商品外，同时，还要占用一定数量的物质设备，如房屋、仓库、运输工具和家具用具等。购置这些商品和物质设备所需的资金，大部分是由国家财政拨款和其它方式来供应的，这就构成了企业的经营资金（包括流动的和固定的），一般称为资金的形成。

（二）资金的周转

在商品流通过程中，随着经营业务的开展，企业的资金也不断地循环周转，即资金处在“货币——商品——货币”不断运动变化的状态中，这种状态，称为资金的周转。

（三）资金的耗费

商业企业组织商品流通，必然要耗费一定的资金去购买商

品，同时，还要耗费一定的人力、物力去从事经营活动。各种耗费通过货币计量，主要表现为销售商品成本和商品流通费。

（四）资金的积累

商业企业购进商品是为了销售，只有把商品销售出去，以销售收入补偿销售商品成本和费用，其剩余部分就是资金的积累。

（五）资金的分配

企业的资金的积累，按照国家规定，除以一定的形式上缴国家外，还要将积累的一部分留归企业使用，这就是企业的资金的分配。

以上所述的资金形成、资金周转、资金耗费、资金积累和资金分配的过程，就是商业企业资金运动的全部过程。

二、由于资金运动所引起的企业与各方面的经济关系

商业企业的资金运动体现着商业企业与各方面的经济关系，这些关系是：

（一）商业企业与国家财政之间的经济关系

如向国家财政取得自有流动资金和基本建设投资拨款，向国家财政解缴税利等。

（二）商业企业与国家银行之间的经济关系

如向国家银行借款和归还借款，将款项存入银行，并通过银行办理款项的划拨结算等等。

（三）商业企业同其他企业、事业单位、其他经济组织、个人以及消费者之间的经济关系

如商品购销款项的结算，运输、邮电及其他劳务供应款项的结算等。

（四）商业企业与上级主管单位之间、以及企业与所属各单位之间的经济关系

如企业与主管单位之间有关款项的缴拨，企业内部各单位

之间资金的调拨等。

（五）商业企业与职工之间的经济关系

如发放工资、奖金以及举办各种福利事业等。

综上所述，社会主义商业企业为了完成所担负的任务，必然需要一定数量的经营资金来进行购、销、调、存等业务活动，随着商品流转的不断进行，就产生了相应的资金运动，同时，还会发生与各方面的经济关系。这种商业企业的资金运动及其所体现的经济关系，就是商业企业财务。

第二节 商业企业财务工作的内容和任务

在了解商业企业财务的概念以后，就可以进一步研究商业企业财务工作的内容和任务。

一、商业企业财务工作的内容

根据商业企业资金运动的内容和国家对企业财务工作的要求，企业财务工作的内容包括下列三个部分。

（一）财务计划工作

商业企业的资金运动及其所引起的与各方面经济关系，必须在党和国家的领导下，按照党的方针、政策和计划来进行。例如：企业为了完成商品流转任务，需要多少资金，这些资金从哪里来，资金周转的快慢，资金耗费的多少，资金积累的大小和分配，以及企业与各方面经济关系的安排等，都必须按年（季）编制财务计划，从而达到保证商品流转的资金需要，提高经济效益和增加国家积累的要求。

（二）财务管理工作

企业编制财务计划只是财务工作的开始，更重要的是在党和国家的领导下，根据党的方针政策对财务计划的执行情况进行日常管理。例如，流动资金管理、费用管理、利润管理、固定资

金、专用基金管理以及进行财务的预测和决策等。这些都是财务部门的经常工作。

(三) 财务分析工作

财务分析工作就是通过对企业财务状况进行检查和分析，考核企业在贯彻方针、政策和执行国家计划过程中所取得的成就和存在的问题，从而总结经验，揭露矛盾，找出差距，提出改进意见，促使企业不断改善经营管理，提高经济效益。

上述商业企业三项财务工作的内容是相互联系，相互补充的。首先，制定财务计划要考虑企业财务管理工作的实际基础，而财务计划又为财务管理提供奋斗目标；其次，日常的财务管理是财务计划的贯彻和执行，财务计划指标的完成有赖于日常财务管理来实现；最后，财务计划的执行情况和日常的财务管理的好坏又需要通过财务分析来说明，并将分析的结果作为改进财务管理和编制计划的依据。总之，这三方面的工作都必须认真做好，不可偏废。

财务工作各项内容的相互关系，如图1—1所示。

财务各项工作相互关系图

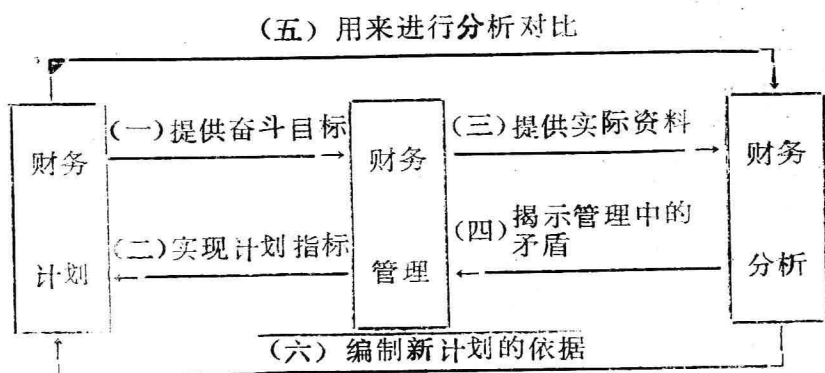


图1—1

二、商业企业财务工作的任务

商业企业财务工作，既与财务的性质和内容有密切联系，又与商业企业的任务有密切关联。商业企业担负着为工农业生产服务，为人民生活服务和为国家积累资金的任务。商业企业财务工作作为企业管理的一个重要组成部分，必须为实现这一任务而发挥应有的作用。

商业企业财务工作的任务，一般有下列几个方面：

（一）有计划地、合理地筹集和使用资金，为扩大商品流通服务

商业企业财务工作为扩大商品流通服务，主要是积极做好资金的筹集和使用的工作，及时满足商品流通业务的正当需要。因此，财务部门一方面要取得财政拨款和银行借款，及时地收回销售收入和其他收入；另一方面，应及时地供应各方面所必需的资金，例如，向供货单位办理付款、向财政缴款、向银行偿还借款以及向职工发放工资等。这样，财务工作就能在一定程度上保证商品流转的不断进行，更好地完成商业任务。

必须指出，企业的财务工作在保证资金需要的同时，又要节约资金的使用，尽可能提高资金的使用效益，按照人民的需要组织收购，扩大销售，从而不断扩大商品流通，促进工农业生产的发展。

（二）严格执行财经纪律和财务制度，实行财务监督，坚持社会主义经营方向

企业财务担负着对企业经营活动和有关人员财务监督的重要任务。企业经营活动大部分要借助于货币收支来进行，而货币一收一支都必须按照财务制度的规定，遵守财经纪律，符合计划的要求，因此，通过财务部门合理而有力地控制货币收支，履行财务监督的职责，管好用好资金，坚持社会主义经营方向，是财务工作一项重要任务。

(三) 贯彻“勤俭办企业”的方针，加强经济核算，讲求经济效益，降低费用，为国家增加积累

商业企业在完成为工农业生产和为人民生活服务的过程中，还担负着为国家积累资金的任务。为此，商业企业应发扬党的优良传统，认真贯彻“勤俭办企业”的方针，从财务角度出发，利用价值形式来管理企业经营活动，切实加强经济核算，在经营活动中，要开展“双增双节”运动，用尽可能少的人力、物力和财力的耗费，取得最大的经济效益，为国家增加积累，以便为社会主义现代化建设多作贡献。

(四) 搞好财务预测和决策

企业的财务活动和其它事物的发展一样都有一定的规律，财务人员要认识财务活动的规律，利用其内在联系，科学地安排各项财务工作，这就需要进行财务预测。此外，在探索和利用财务活动规律的基础上，要正确布署各项财务工作。例如，企业对财务活动近期或远期的目标和措施，进行可行性的研究，选择完成资金、费用和利润指标最优方案等，都需要正确及时作出财务决策，从而争取最好的经济效益，提高企业的经营管理水平。

第三节 商业企业财务的地位和作用

在社会主义制度下，国家把财政、银行信贷与企业财务紧密地联系起来，构成了一个统一的社会主义财政体系。因此，商业企业财务是整个财政体系中一个重要组成部分。

在社会主义财政体系中，国家财政处于主导地位，银行信贷起着辅助作用，企业财务对国家生财、聚财、用财有直接的影响。因为商业企业所需要的流动资金和固定资金的一部分是由财政拨款供应的，而企业所实现的积累又是财政预算收入的

重要来源。同时，商品流转又是国家银行有计划地组织货币投放与回笼的主要渠道。由此可见，国家财政和银行信贷对商业企业财务起着重大影响，而商业企业财务状况的好坏，对国家财政和银行信贷也起重要作用。

企业财务在财政体系中的地位，如图1—2所示。

企业财务在财政体系中的地位图

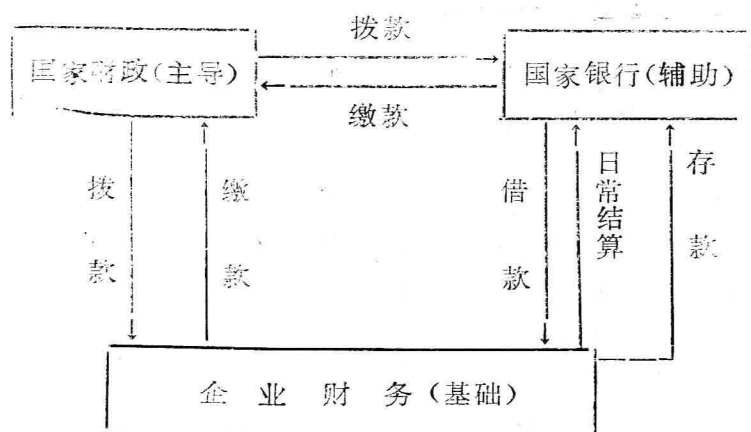


图1—2

在商业企业内部，一般存在商品流转业务活动和财务活动，两者共同存在于商品流通的统一体中，它们之间互相依存，互相制约，我们必须正确认识和处理商品流转业务活动和财务活动之间的辩证关系。因为商业企业财务状况的好坏，如资金周转的快慢，费用水平的升降，积累的多少，经济效益的高低，在很大程度上是由商品购、销、调、存等业务经营的好坏来决定的。但是，反过来，搞好财务工作，如合理组织和资金使用资金，厉行节约，降低费用，减少损失，又会促进商品流转业务的顺利开展，更好地完成商业企业的基本任务。

第四节 财务与会计的关系

财务与会计是两个概念，但往往又将两者联系在一起，例如，财会部门、财会制度和财会人员等。这就说明两者既有联系又有区别，现分别叙述如下：

一、财务与会计的联系

（一）两者工作的对象是相同的

它们工作的对象都是企业的资金运动及其所体现的经济关系。

（二）两者在经济领域中的作用是相同的

财务与会计都是经济管理的重要组成部分，是经营管理的核心，是为提高经济效益服务的。

（三）两者所使用的量度是相同的

在各种经济活动中，使用的量度有实物量度、货币量度和劳动量度，而财务与会计都是以货币量度作为主要计量尺度。

（四）两者的工作是紧密相连的

财务工作主要以会计为基础，即财务工作的进行要借助会计所提供的各种数据。而会计为了发挥其作用，在不少的地方要以财务作为依据，才能更好地进行反映、监督和控制。

二、财务与会计的区别

（一）两者的地位（隶属关系）是不相同的

财务是属于财政体系。会计是属于经济核算体系。

（二）两者工作的着重点是不相同的

财务是搞价值管理的，担负筹集、使用和分配资金的重任。会计是搞价值核算的，担负着反映、监督和参与决策的重

任。

(三) 两者在工作中所采取的方法是不相同的

财务工作主要是通过计划、管理和分析等工作来进行的。会计工作则主要是通过记帐、算账和报账等工作来进行的。

(四) 两者用来进行工作的依据是不相同的

财务工作主要是根据计划、核算资料以及其他经过搜集和整理的资料。会计工作为了保证记载的真实和资料的正确，它是严格地以凭证为依据的。

(五) 两者反映经济事项的时间概念是不相同的

财务工作所反映的不仅包括已经和正在发生的事项，同时也包括未发生和将要发生的经济事项。会计工作所反映的大都是已经发生的经济事项。

如上所述，我们只有深刻地认识财务与会计的特点，并了解其联系，才能更好地做好财务和会计工作，相互补充和相互促进，共同地为经济管理服务，提高企业的经济效益，为实现我国四个现代化作出应有的贡献。

复 习 思 考 题

1. 什么是商业企业财务？怎样进行表述？
2. 商业企业财务工作包括哪些内容？它们之间的关系怎样？
3. 商业企业财务工作的任务是什么？怎样去完成这些任务？
4. 国家财政、银行信贷和企业财务三者的关系是怎样的？
5. 财务与会计的联系和区别在哪里？

第二章 财务计划和财务管理概述

第一节 财务计划的概念和作用

一、财务计划的概念

社会主义商业企业是执行国民经济计划的基层单位。由于企业的经营活动是由多方面组成的，因此，反映企业经营活动的计划也是多种多样的。一般说来，商业计划包括：商品流转计划、运输计划、劳动工资计划、职工教育计划、基本建设计划和财务计划等。其中商品流转计划是体现党和国家在一定时期内的商业方针、政策和商业任务的主体计划，其它计划要以它为中心组成一个有机的计划指标体系。

商业财务计划是根据商品流转计划并结合其他有关计划的要求，用统一的货币形态编制的综合性计划。它确定商业企业在一定时期内为完成商品流转任务所需资金、来源及周转速度，在商品流通过程中所必需的费用开支及其水平，资金积累的任务和分配，以及反映企业与国家财政和银行信贷的关系。

二、财务计划的作用

财务计划作用主要有以下几方面：

(一) 财务计划是指导和检查企业财务活动的主要依据。这是因为：

1. 财务计划要根据商品流转计划的任务和流动资金周转的情况，确定计划期内各项流动资金的数额，把资金纳入计划，

这就保证企业为完成商品流转计划的资金需要，并促使企业合理地运用这些资金，防止商品脱销或积压，加速资金周转，提高经济效益。

2. 财务计划要确定商业企业为完成商品流转所必需的费用开支数额和降低费用水平的任务，从而促使企业挖掘内部潜力，减少不必要的开支，不断改善经营管理，为国家积累资金。

3. 财务计划要根据计划期内商品销售毛利的数额以及降低费用水平的任务等因素，确定计划期内资金积累的任务。同时，还要在扩大商品流转的前提下，督促企业精打细算，减少损失和浪费，从而增加资金积累，保证国家预算收入的实现。

4. 财务计划指标的确定，例如，资金、费用和利润指标等，不仅是指导企业经营活动的依据，同时，也是企业在执行过程中，用来检查分析企业经营情况和财务状况，发现问题，总结经验，巩固成绩，改正缺点的依据，从而促使企业不断提高经营管理水平。

(二) 财务计划是提供上级主管部门对企业进行财务监督和综合平衡的主要依据。这是因为：

1. 财务计划用货币形态综合反映企业的经营活动，并具体体现财务工作基本任务的要求，因此，它不仅是企业本身进行财务活动的主要依据，而且也是上级主管部门对企业经营活动进行了解、领导和监督的主要依据。

2. 财务计划是以货币形态反映的综合性计划，从企业本身来说，它不仅可以使其他各项计划取得衔接和平衡，以保证计划期内计划指标的实现；同时，上级主管部门也可以利用它在审查和综合其他计划的基础上，进行全系统计划的综合平衡，从而作为领导和监督企业财务工作的依据。

(三) 财务计划是国家编制财政预算、银行信贷计划以及财政和银行部门对企业进行了解和监督的主要依据。这是因