

商业财务管理

江厚祺 编著



辽宁人民出版社

商业财务管理

Shangye Caiwu Guanli

江厚祺 编著

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 大连印刷工业总厂印刷

字数: 290,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 12 3/4 插页: 2

印数: 1—5,200

1987年3月第1版 1987年3月第1次印刷

责任编辑: 谭 燕 孙绍军 责任校对: 姚喜荣
封面设计: 朱照洗

统一书号: 4090·243 定价: 2.15 元

前 言

为了适应我国经济管理体制和商业体制的改革，促进有计划商品经济的发展和扩大商品流通的需要，在个人原先讲授商业财务管理学科的基础上，编著了这本《商业财务管理》，用作高等财经院校有关专业的教材和商业财会人员的学习参考书。

本书主要包括：商业企业的财务计划、财务管理和财务分析三部分，比较系统地阐述我国商业企业财务管理的基本理论和管理方法，研究商业企业资金的筹集、运用和分配，以开辟财源、节约耗费，提高经济效益。并从我国财务管理的实际需要出发，适当地介绍西方国家财务管理的有益经验，作为借鉴。力求理论结合实际，内容全面，深入浅出，简明实用。本书还由刘宗岐、张玉芝二同志编写了复习思考题和实习作业题，附于每章之后，便于练习掌握。

由于个人水平有限，调查研究又不够，书中难免存在缺点或错误，请读者批评指正。

编 者

一九八五年六月

目 录

第一章 总论	1
第一节 商业财务的概念.....	1
第二节 商业财务工作的内容和任务.....	7
第二章 财务计划概述	11
第一节 财务计划的意义、种类和内容.....	11
第二节 财务计划编制的原则和依据.....	15
第三章 商业企业资金计划	21
第一节 流动资金计划.....	21
第二节 固定资金计划.....	54
第三节 专用基金计划.....	60
习 题.....	63
第四章 商业企业费用计划和利润、税金计划	86
第一节 商品流通费计划.....	86
第二节 商业利润和税金计划.....	96
第三节 目标利润的预测.....	118
第四节 弹性预算、零基预算和滚动预算.....	124
习 题.....	131
第五章 流动资金的管理	156
第一节 流动资金管理的意义和原则.....	156
第二节 流动资金占用的管理.....	160
第三节 商业汇票的承兑和贴现.....	181
第四节 流动资金来源的管理.....	186

第五节	流动资金周转的管理	195
第六章	存货管理的几种模式	201
	习 题	211
第六章	固定资金的管理	212
第一节	固定资金管理的意义和原则	212
第二节	固定资金增加的管理	221
第三节	固定资产使用的管理	223
第四节	固定资金减少的管理	226
	习 题	230
第七章	专用基金的管理	232
第一节	专用基金管理的意义和原则	232
第二节	更新改造资金的管理	235
第三节	大修理基金的管理	238
第四节	福利基金的管理	239
第五节	企业留利基金的管理	241
第六节	扶持生产资金的管理	243
第八章	商品流通费的管理	248
第一节	商品流通费的范围及其分类	248
第二节	商品流通费的管理原则和管理方法	254
第三节	商品流通费的考核和节约途径	258
	习 题	263
第九章	商业利润和税金的管理	265
第一节	商业利润的构成及管理原则	265
第二节	商业利润的考核和增加途径	268
第三节	商业利润的分配	275
第四节	税金的内容和管理	281
第五节	商业亏损的弥补	286

习 题·····	288
第十章 财务分析概述·····	292
第一节 财务分析的意义和内容·····	292
第二节 财务分析的形式和方法·····	294
习 题·····	302
第十一章 商业企业资金的分析·····	305
第一节 全部资金占用和来源情况的分析·····	305
第二节 流动资金一般情况的分析·····	312
第三节 商品资金的分析·····	317
第四节 非商品资金的分析·····	326
第五节 结算资金占用的分析·····	331
第六节 流动资金利用效果的分析·····	334
第七节 流动资金来源的分析·····	341
第八节 固定资金和专用基金的分析·····	345
习 题·····	350
第十二章 商品流通费和商业利润的分析·····	358
第一节 商品流通费的分析·····	358
第二节 商业利润的分析·····	365
第三节 保本点和商品储存保本期的分析·····	375
第四节 财务分析报告·····	381
习 题·····	384

第一章 总 论

第一节 商业财务的概念

一、商业财务的实质

商业财务，是商业企业在商品流通过程中所引起的资金运动及其所体现的经济关系。

在我国社会主义经济中，由于存在着商品生产和商品交换，价值规律还发生作用。这种社会主义商品生产和商品交换，是在生产资料公有制的基础之上，按照国民经济计划的要求进行的，是有计划的商品经济。因此，有计划地发展商品生产和商品交换，自觉地利用价值规律的积极作用，使它为社会主义经济服务，对于促进生产建设的不断发展和活跃城乡经济具有极为重要的作用。

社会主义商业企业，是社会主义公有制的经济组织，是在国家计划指导下组织商品交换的基层单位，它通过商品的购、销、调、存等一系列经济活动，为工农业生产服务，为人民生活服务。

在商品货币经济条件下，商品的购、销活动都要利用商品和货币交换来进行，即以货币购进商品，然后售出商品收回货币，在一般情况下，售出商品，要取得比原来更多的货币。企业用于商品流通过程中的商品和货币，都是企业的资金。这些资金是企业经济活动的物质基础和必要条件，它随

着商品购、销活动，使货币资金变为商品资金，再使商品资金变为货币资金。资金不断地循环和周转，形成企业的资金运动。

企业的资金运动，通常包括资金的筹集、运用和分配等活动。

资金的筹集。这是指企业按照国家规定从不同渠道取得货币资金，以满足业务经营的需要。全民所有制商业企业资金的主要来源是财政拨款和银行贷款。对于企业业务经营经常需要的流动资金，按照企业类型和经营品种的不同，可以由财政拨款和银行贷款方式双轨供应，也可以采取财政拨款或全额信贷方式单轨供应。在企业流动资金实行银行统一管理以后，国营企业流动资金全部改由银行贷款供应，国家不再增拨流动资金。对于原来国拨流动资金，仍然留给企业作为自有流动资金，由银行进行管理。今后，企业要用自有的留利基金，补充流动资金。对于购建营业用房屋、仓库、运输工具、机器设备等所需的固定资金，可以通过基本建设贷款或拨款解决。此外，还可以从银行、财政取得各种专用贷款或拨款，可以按照国家规定从费用或利润中提取各种专用基金，用于发展业务经营、更新改造和大修理固定资产、职工福利和奖励等方面。

资金的运用。是指企业从不同来源取得的资金，要按照规定的用途使用。商业企业资金在运用过程中，通过商品购进，企业从工农业生产单位和其他企业单位取得商品，并按照等价交换原则支付货款和运杂费用。通过商品储备，对商品进行维护、保养、分类、整理、包装、储运，支付保管、包装、运输、挑选整理、利息等项流通费用。通过商品销售，将商品发出给购货单位，并根据等价交换原则收取货

款，以实现商品的价值和使用价值。

资金的分配。是指企业根据经济核算制以收抵支、保证盈利的要求，在企业的商品销售收入中，要以一部分抵偿销售商品进价，用以重新购进商品，保证商品流通过程不断进行，以一部分弥补商品流通过程中的运输、保管、包装、保险、利息、挑选整理、商品损耗，以及支付职工工资、固定资产折旧、低值易耗品摊销和其他费用。商品销售收入补偿商品销售进价和各项流通费用以后的余额，即为商业企业的纯收入。此项纯收入，要在国家和企业之间进行分配，通过税金和利润形式，企业将大部分利润上交国家，小部分利润留归企业，按照规定再在企业 and 职工之间进行分配。

上述商业企业资金的筹集、运用和分配，是一环紧扣一环，互相交错进行的，而企业为国家积累的资金，则是在资金的筹集、运用和分配过程中逐渐形成的，这是商业企业资金运动的基本情况。

在商业企业的资金运动中，必然使企业与各方面发生一定的经济关系。概括起来，主要有以下几个方面：

1. 企业与国家之间的经济关系。其中有：企业与国家财政机关、上级主管部门之间发生的领取自有流动资金、解缴税金、利润，拨补亏损，领取基本建设拨款等拨款与缴款关系。也有企业与国家银行之间发生的向银行借款、还款、支付利息，办理存款、取款、收入利息，以及通过银行的划拨结算等贷款和存款关系。这些都是企业与国家之间的资金分配关系。

这种资金分配关系，是局部与整体之间的关系。处理这种关系时，既要坚持国家的统一领导，又应给企业适当的财权，并使企业承担相应的责任，以发挥企业独立经营的积极

性。

2. 企业与其他企业单位之间的经济关系。主要是企业与工农业生产部门、其他企业、其他经济组织之间发生商品的购销与劳务供应。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，而在向其他企业单位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。

这种资金结算关系，是国家统一领导下的分工协作关系。处理这种关系时，必须按照等价交换原则，划清各企业的经济责任，及时清理债权债务，维护企业双方的经济利益。

3. 企业与职工之间的经济关系。主要是对职工支付工资、奖金、补贴等，这些都是企业与职工之间的货币收付关系。

这种货币收付关系，是国家、集体、个人三者利益相一致的社会主义按劳分配关系。处理这种关系时，必须以经济责任制为中心，贯彻资金管理上的责、权、利相结合原则，把职工的物质利益同企业的经济效益联系起来，从而调动职工业务经营的积极性。

以上这些经济关系，都是社会主义生产关系。商业企业根据党和国家的方针政策，依据客观经济规律和经济核算的原则，有计划地筹集、运用和分配资金，正确处理好资金运动中所体现的经济关系，就是商业企业财务工作。

二、商业企业财务的地位和作用

(一) 商业企业财务在国家财政体系中的地位

在社会主义制度下，由于生产资料公有制的建立，国家

具有组织和管理经济的职能，使国家财政、银行信用与企业财务三者紧密联系，构成统一的社会主义财政体系。国家财政处于主导地位，银行信用是辅助手段，企业财务则是财政体系的基础，它们都是动员、分配和运用货币资金，保证国民经济有计划按比例发展的重要组成部分。

国家财政是国民收入再分配的主要形式。在财政收入方面，国营企业的利润，除小部分留给企业以外，大部分以税金和利润形式上交国家财政；集体经济和个体经济的一部分收入，通过税金形式上交国家财政，形成社会主义资金积累。在财政支出方面，按照国家计划主要用于经济建设、文化教育、社会福利、国防和行政管理等项，以保证国民经济有计划按比例地发展。而国家财政收入的增长和财政支出的节约，则要依靠企业财务对国家动员和分配的资金进行有效地管理和合理地使用。商业企业上交的税金和利润是国家财政收入的一项重要来源，国家对商业企业的流动资金拨款和基本建设投资，又在国家财政支出中占有一定的比重，因此，商业企业财务在国家财政中具有重要的地位。

银行信用是以有偿方式动员和分配银行信贷资金，供应国营企业、集体经济和个体经济的资金需要，确保我国现代化建设的顺利进行。它一方面，由于企业在生产经营过程中对各项资金的需要，从国家银行取得各种借款，按照规定用途使用，并到期归还；另一方面，企业要将暂时闲置的资金存入银行，于需用时再行提取，从而构成信贷资金的一项重要来源。商业企业的资金来源，大部或全部依靠银行信贷资金，是银行发放信贷的主要对象；而商业企业的销货款项，又是银行货币回笼的重要渠道。因此，商业企业财务在银行信用中具有重要的地位。

由此可见，商业企业财务是财政体系中重要的组成部分，正确而合理地组织商业企业财务，是巩固和发展社会主义财政体系的根本保证。

（二）商业企业财务在企业管理中的作用

在商品货币经济条件下，商业企业要组织商品流转活动，完成它所承担的经济任务，必须拥有一定数量的资金。资金是社会再生产过程中商品物资的货币表现，是从事商品流转的物质基础和必要条件。在国民经济有计划按比例发展规律的要求下，并合理地分配在商品流转各环节，保证资金周转能够满足商品流转的需要。在商品流转过程中同时存在着商品运动和资金运动，它们互相依存，互相制约。一方面，商品运动是资金运动的基础，要保证商品流转过程中资金的正常周转，必须使资金运动与商品运动相结合。另一方面，由于资金运动对商品运动具有相对独立性，以及资金运动有脱离商品运动的可能性，企业又必须正确运用资金，加速资金周转，通过资金运动促使商品购销活动的开展和商品的合理储备，使资金更好地为商品流转服务，发挥企业财务对扩大商品流转的促进作用。

在商业企业的独立经营活动中，要先从国家财政和银行取得资金，组织货币收支活动，合理运用资金。通过商品购销，将商品销售收入，扣除销售商品进价和抵补流通费用等等以后，获得企业盈利。盈利的绝大部分通过税金和利润的形式，上交国家财政，形成社会主义资金积累；小部分则留归企业按规定用途分配使用，这是利用价值形式对企业纯收入进行分配的过程。商业企业财务在实现这些分配职能时，必须根据党和国家有关商业的方针政策，积极地组织各项收入，正确计算商品销售成本，补偿流通费用，不断降低成

本，提高企业盈利水平。计算应缴纳的税金和利润，要及时足额地上交国家，并合理地分配和使用留归企业的那部分留利基金。通过分配，使企业努力完成对国家所承担的经济责任，并把国家、企业和职工三者之间的利益正确地结合起来，用以调动企业及其职工的社会主义经营积极性，充分发挥商业企业财务在改善经营管理方面的服务作用。

如上所述，商业企业的各项经济活动，大部分要借助于货币收支来实现。商品流转过程只有利用价值形式才能进行综合地反映和考察它的经营成果，从而了解和控制商品流转过程的全部情况，这是商业企业财务发挥监督作用的客观依据。因此，对货币收支的合理控制，就可以监督企业各项经济活动，使其符合党和国家方针政策、计划和制度的要求。例如，在资金管理方面，可以监督企业正确组织资金来源，合理地使用资金，提高资金使用效果，并保证各项资金的完整无缺；在费用管理方面，监督企业合理地使用财力、人力和物力，节约费用支出，减少损失浪费；在利润管理方面，监督企业完成利润计划，正确分配企业盈利，通过税金和利润形式及时足额地上交，并按规定留归企业使用。由于商业企业财务在各方面可以起到监督作用，就能够积极地改善经营管理，努力完成和超额完成国家计划任务。

第二节 商业财务工作的内容和任务

一、商业财务工作的内容

为了组织和处理商业企业的资金运动及其所体现的经济关系，就要加强商业财务工作，对企业资金的筹集、运用和周

转，资金的耗费和补偿，资金的收入和分配等财务活动进行管理。它的具体内容包括：编制财务计划、加强财务管理和搞好财务分析三项。

（一）编制财务计划

商业企业的各项经营活动都要按照计划经济的要求，预测经济形势的发展变化，定期地、正确地编制财务计划。根据国家的方针政策和商品流转计划任务，制订资金、费用、利润等财务指标，以指导和组织财务活动。在计划中要综合反映企业每个计划期间的资金来源、占用和费用支出、财务成果及其分配情况，为企业合理地使用人力、物力和财力提供依据，并用以检查计划执行和业务经营情况。

（二）加强财务管理

企业要根据批准的财务计划，加强日常财务管理工作，这是商业企业财务工作的基本环节和经常性的业务。其中包括：正确执行流动资金的计划管理和定额管理，按时向国家财政机关和上级主管单位办理拨款、缴款；根据有关规定和资金需要向国家银行办理借款、还款、存款、取款；办理贷款结算、现金收付和应收、应付款项的清理；提取和使用各项专用基金；监督检查费用开支；正确计算财务成果和应纳税款；积极组织职工群众管家理财和开展增产节约运动等等。这些日常的财务管理工作，是做好企业财务工作的基础。

（三）搞好财务分析

分析和检查财务计划的执行情况，是保证完成财务计划的重要工作，也是为下一个计划期编制正确的财务计划创造有利条件。企业要在日常财务管理工作的基础上，根据国家的方针、政策和计划，运用有关资料，对企业财务状况进行

定期或不定期的财务分析，考查各项财务指标的完成情况，评价企业经营状况，以便及时总结经验、肯定成绩、揭露矛盾、提出措施、改进工作，从而增强企业执行党和国家的方针、政策的自觉性和完成计划任务的责任感，不断提高企业管理水平。

上述财务计划、管理和分析三个方面的工作，是相互联系、相互补充的。财务计划为日常财务管理提供了奋斗目标；而日常财务管理则是财务计划工作的贯彻执行；各项计划指标的完成又需要通过日常财务管理工作来实现；计划执行情况和日常财务管理质量的好坏，又需要通过财务分析来评价；而财务分析的结果，则是改善财务管理和编制财务计划的重要依据；三者是不可分割的统一整体，必须把这三方面工作做好。

二、商业财务工作的任务

商业财务工作是商业工作的重要组成部分，它的基本任务是认真贯彻执行党和国家的各项方针政策，正确组织企业的资金运动，管好用好企业资金，保证商业工作任务的完成，为生产、为消费、为扩大商品流通服务。具体地说，商业财务的任务，主要有：

1. 积极筹集资金，合理组织供应，促进商品流转的发展。

为了有计划地发展我国商品经济，就必须贯彻执行党的各项方针政策，根据商品流转计划和与有关部门签订的合同，有计划地筹集和供应商品流转业务所必需的资金，加强资金管理，挖掘企业资金潜力，合理而节约地使用资金，促进商品流转业务的发展和商业任务的完成。

2. 加强经济核算，提高经济效益，为国家增加社会主义积累。

勤俭经营是我国社会主义企业管理的根本方针。在商业企业贯彻勤俭办企业的方针，就要加强经济核算，改善经营管理，合理地、节约地使用人力、物力和财力，发挥现有资金和物资的最大效用，大力开展增产节约运动，不断扩大商品流通，降低流通费用，提高经济效益，为国家积累建设资金。

3. 坚持财务监督，认真执行财经制度和纪律，保护社会主义财产的安全。

商业财务对企业各项经营活动负有财务监督的职能，在货币资金的一收一支中都必须认真执行有关财务的规章制度，严格财经纪律，遵守计划定额，反对铺张浪费，坚决同贪污盗窃、投机倒把等违法乱纪的行为作斗争，保护社会主义财产的安全和完整。

复 习 思 考 题

1. 什么是商业企业财务？什么是商业企业财务工作？
2. 什么是商业企业资金和资金运动？
3. 在商业企业资金运动中，企业与各方面发生了什么样的经济关系？
4. 商业企业财务的地位和作用是什么？
5. 商业财务工作的具体内容是什么？
6. 商业财务工作的任务是什么？

第二章 财务计划概述

第一节 财务计划的意义、种类和内容

一、财务计划的意义

我国社会主义经济的主要特点是计划经济。国家通过国民经济计划实行统一的计划领导，确定一定时期内整个国民经济及其各部门的发展规模和速度，这就要求国民经济各部门和企业，必须根据国民经济计划来制定各部门和企业的计划，并根据批准的计划积极开展业务活动，从而使我国社会主义经济能够有计划按比例地向前发展。

商业企业计划是国民经济计划的一个重要组成部分，它包括：商品流转计划、饮食业计划、服务业计划、储运业计划、商办工业生产计划、商办农牧业生产计划、商业网计划、物资计划、运输计划、科学研究计划、干部教育计划、劳动工资计划和财务计划等，形成一个相互配合、相互促进的商业计划体系。在商业企业计划中，反映着党和国家关于扩大和加速商品流转，促进工农业生产发展和满足人民生活需要等方面的方针、政策和各项任务要求。

商业财务计划是商业企业计划中的一个重要计划，它按照党的路线、方针、政策和计划期的经济业务，以商品流转计划为核心，密切结合其他有关计划，用统一的货币指标，综合反映商业企业在计划期内的经济活动情况，确定为完成