

商业企业财务

SHANGYE QIYE CAIWU

中国人民大学财政系《商业企业财务》编写组

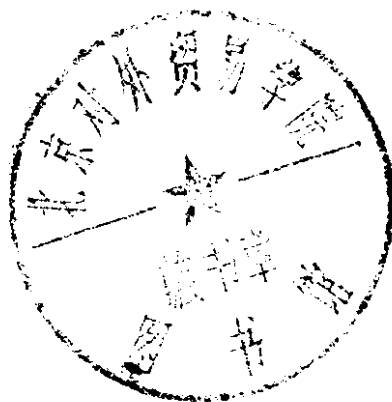
中国人民大学出版社

142717

商业企业财务

中国人民大学财政系
《商业企业财务》编写组

Jm/21/23



中国人民大学出版社

商业企业财务

中国人民大学财政系
《商业企业财务》编写组

•

中国人民大学出版社出版

(北京西郊海淀路39号)

北京外文印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

•

开本: 850×1168毫米32开 印张: 9

1981年5月第1版 1983年4月第2次印刷

字数: 237,000 册数: 60,001—107,000

统一书号: 4011·487 定价: 1.15元

前 言

本书是为我校财经各专业开设“商业企业财务”课程而编写的教材。本书对商业企业财务的基本理论和管理方法作了阐述，也可作为商业企业财务人员业务学习的参考书。

全书共分八章。第一、五、六、七章由温坤同志执笔，第二、三章由朱亚芳同志执笔，第四、八章由王贤春同志执笔。在编写过程中，承蒙京、津等地商业部门同志给予大力支持和帮助，我们在此表示衷心感谢。

由于我们水平所限，在本书编写的方法和内容方面，可能存在不少缺点，甚至错误，我们热忱欢迎读者提出意见，以便进行修改。

中国人民大学财政系
《商业企业财务》编写组

1980年11月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 社会主义商业企业财务的实质	1
第二节 商业企业财务和经济核算制的关系	6
第三节 商业企业财务管理的内容和任务	10
第四节 商业企业财务管理的机构、人员和制度	19
第二章 流动资金	26
第一节 流动资金及其管理的要求	26
第二节 商品资金的管理	37
第三节 非商品定额资金的管理	55
第四节 银行存款和结算及其他资金的管理	60
第五节 流动资金来源的管理	67
第三章 固定资金	77
第一节 固定资金及其来源	77
第二节 固定资产折旧	82
第三节 固定资金的管理	88
第四章 商品流通费及其他开支	93
第一节 商品流通费及其他开支的性质和内容	93
第二节 商品流通费的管理	98
第三节 其他开支的管理	107
第五章 销货进款与企业盈利	111
第一节 销货进款及其管理	111
第二节 企业盈利	121
第三节 税金的设计和缴纳	125
第四节 利润及其管理	134

第六章 专用基金	153
第一节 专用基金及其管理的要求	153
第二节 更新改造资金的管理	159
第三节 大修理基金的管理	163
第四节 福利基金的管理	167
第五节 利润留成资金的管理	170
第六节 扶持生产资金和简易建筑资金的管理	178
第七章 财务计划	183
第一节 财务计划的意义及编制的要求和依据	183
第二节 流动资金计划	187
第三节 商品流通费计划和利润计划	204
第八章 财务分析	218
第一节 财务分析的意义、内容和方法	218
第二节 流动资金的分析	232
第三节 固定资金和专用基金的分析	257
第四节 商品流通费的分析	262
第五节 利润的分析	272
第六节 财务分析报告	281

第一章 总 论

党的十一届三中全会明确指出，要把我们党和国家今后工作的重点转移到社会主义现代化建设方面来，争取在本世纪内把我国建设成为社会主义现代化强国。为了实现新时期的伟大任务，就要求广大干部在学习政治理论的同时，学习经济理论、学习科学技术和学习管理。通过学习经济理论掌握现代化社会主义建设的经济规律，通过学习科学技术掌握现代化建设的自然规律，同时在掌握经济规律和自然规律的基础上，通过学习管理学学会科学管理的本领。社会主义现代化建设要求各个岗位的同志，熟悉和精通自己的本行业务。商业企业的财务管理是商业企业管理的一个重要组成部分。商业企业的财务管理人员，必须具有商业企业财务管理知识，做好财务管理工作，为社会主义现代化建设作出自己的贡献。

毛泽东同志说过：“不论做什么事，不懂得那件事的情形，它的性质，它和它以外的事情的关联，就不知道那件事的规律，就不知道如何去做，就不能做好那件事。”^①我们要加强商业企业管理，做好财务工作，就必须正确认识社会主义商业企业财务的实质，弄清楚商业企业财务和经济核算制的关系；明确商业企业财务管理的内容和任务。此外，还必须设置财务管理机构、合理配备财务管理人员、建立和健全财务管理制度。

第一节 社会主义商业企业财务的实质

社会主义商业是生产和消费之间、工业和农业之间、城市和乡

^① 《毛泽东选集》第1卷，人民出版社1966年版，第155页。

村之间经济联系的纽带和桥梁。它在国民经济中起着非常重要的作用。

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流通的基层单位。商业企业通过商品的收购、调运、储存、销售等经营活动，为工农业生产服务，为人民生活服务。社会主义商业企业在组织商品流通的过程中，必然会发生与各方面之间的经济关系。由于在社会主义制度下，还存在着商品生产和货币交换，社会产品的生产、分配和交换必须利用货币形式来进行，因而，社会主义商业企业与各方面之间的经济关系就广泛地通过货币形式反映出来，也就是表现为货币关系。这些在社会主义商业企业经营过程中所发生的，企业与各方面之间的货币关系，就是社会主义商业企业财务。

为了清楚地了解什么是社会主义商业企业财务，有必要对商业企业经营过程中所发生的，企业与各方面之间的货币关系，进行全面的分析。

商业企业的经营活动，一般说来，“既不生产价值，也不生产剩余价值”，但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、运输工具和家具用具等，作为组织商品流通的物质条件。国营商业企业所需的商品储备和物质设备，都是由国家通过财政拨款和银行贷款的方式来供应的。国家对企业的拨款和贷款，构成企业的资金（包括流动的和固定的）。企业的资金大部分处于物资形态，小部分处于货币形态。企业所有的一定数量的货币，能够用来换取一定数量的物资。因此，企业所有的资金（包括货币资金）表示企业已经和能够占有一定数量的物资。就这点来说，资金就是物资的货币表现。一定数量的资金就代表着一定数量的物资。企业的资金经常发生增减变化，特别是由于购销活动频繁，经常发生由货币到商品，再由商品到货币这样不断周转的资金运动，从而使商品最终地实现价值。由此可见，商业企业取

得和占用一定数量的资金，是组织商品流通，实现商品价值的必要前提，而企业在从国家取得资金时，就发生了企业与国家之间的货币关系。企业在商品购销活动中，资金在不断周转运动，就发生了企业与企业之间的货币关系。此外，企业内部所属的单位从企业取得资金时，还会发生企业内部各单位之间的货币关系。

商业企业组织商品流通，实现商品价值，必然要耗费一定的人力、物力和财力。各种耗费通过货币计量，主要表现为商品流通费。企业在以货币支付商品流通费（其中包括付给商业职工的劳动报酬）时，就会发生企业与企业之间以及企业与职工之间的货币关系。

商业企业销售商品，实现了商品的价值。商业企业由于销售商品而实现的货币收入，就是企业的销货进款。商业企业必须按照一定的价格出售商品，及时取得销货进款。同时要对销货进款进行分配。销货进款的分配包括两方面：一方面是以收抵支，用销货进款抵偿商品销售成本，弥补商品流通费以及抵补其他各项支出；另一方面是盈利分配，即对收支相抵后的企业盈利，可以按照国家规定的，除提取企业利润留成或经理基金以外，以税金和利润的形式上缴给国家，也可以按规定采取税金和“以税代利”（以缴纳所得税代替上缴利润）的形式上缴给国家，作为国家集中的纯收入。商业企业在取得销货进款以及对它进行分配的过程中，又会发生企业与国家，以及企业与职工之间的货币关系。

以上说明，企业在资金的取得和运用，商品流通费及其他支出的发生以及销货进款的取得和分配等过程中，都会发生与各方面的货币关系。这种发生于社会主义商业企业经营过程中的货币关系，概括起来主要有以下四个方面：

1. 企业与国家之间的货币关系。

这类货币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货币关系。它是属于资金的分配和再分配的关系。在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的再分配。因此，企业与国家之间的货币关系，还包括企业与上级主管部门之间的货币关系。

2. 企业与其他企业和经济组织之间的货币关系。

企业与其他企业和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货币关系，属于商品交换关系。但在国营企业之间，对于关系国计民生的重要商品物资的交换，当按照国家统一调拨计划进行时，那么，这部分货币关系，不是单纯的商品交换关系，它体现着社会产品的计划分配关系。

3. 企业内部各单位之间的货币关系。

这类货币关系既包括企业内部的各个独立核算单位之间的货币关系，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货币关系；又包括企业内部上、下级单位之间，在资金的使用和利润的分配等方面所发生的货币关系。企业内部各级单位之间的这种货币关系，实际上就是企业内部在财务方面的权责关系。

4. 企业与职工之间的货币关系。

这类货币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货币关系。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货币关系，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货币关系，这也是属于分配关系。

综上所述，在社会主义制度下，由于存在商品经济，社会主义商业企业在组织商品流通的过程中，必然会发生以货币形式反映出来的，与各方面之间的经济关系，也就是用货币形式反映出来的，企业商品流转过程中价值方面的变化（如企业资金的取得和运用，商品流通费的开支，销货进款的取得和分配等），所体现的企业与各方面

之间的经济关系。由此可见，社会主义商业企业财务，概括说来，就是客观存在于社会主义商业企业的，由于组织商品流通而发生的企业与各方面之间的货币关系。

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信用体系。企业财务是整个社会主义财政信用体系的一个环节和基础，而商业企业财务则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，也是通过货币形式反映出来，表现为一定范围内的货币关系体系。在国民经济中进行有计划地形成、分配和统一使用货币资源，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。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，也是通过货币形式反映出来，表现为一定范围内的货币关系体系。由于企业暂时闲置的资金应当存入银行，而暂时需要的资金要由银行贷给，这就使得企业财务又和银行信用有机地联系起来。由以上可见，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信用体系的重要环节。

企业财务还是社会主义财政信用体系的基础。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）的缴款，而财政支出的大部分用于发展国民经济，主要是用于发展工农业生产和组织商品流通；另一方面，企业暂时闲置的资金是银行信用资金的重要来源之一，而银行信用资金又必须贷给企业用于生产和流通的需要。

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，

国家财政和银行信用对企业财务(其中包括商业企业财务)有重大影响,而企业财务又有巩固国家财政和银行信用的重要作用。

在资本主义制度下,生产资料由资本家占有,资本主义的企业财务与国家财政之间的联系是很有限的。资本主义的企业财务不可能在国民经济范围内形成统一的有计划的体系。同时,资本主义企业财务也只限于个别企业的范围,没有也不可能发展成为国民经济部门财务。在社会主义制度下,由于生产资料的公有制,社会主义国家成为国民经济各部门基本生产资料的所有者,具有组织和管理国营和集体经济的职能,因而,社会主义企业财务就能够在国民经济范围内形成统一的有计划体系。同时,社会主义企业财务不仅限于个别企业的范围,而是发展成为国民经济部门财务。

正确认识社会主义商业企业财务是客观存在于某个特定范围内的货币关系的这一实质,并且明确社会主义企业财务(其中包括商业企业财务)的重要地位、作用和特点,是非常重要的。因为,只有这样,企业的财务人员才能够自觉地按照客观经济规律,正确处理企业范围内所发生的企业与各方面之间的货币关系,充分发挥财务的作用,更好地搞好财务管理工作。

第二节 商业企业财务和经济核算制的关系

社会主义商业企业与各方面之间的货币关系(这个范围内的货币关系也可称为财务关系)的形成,是和国家对企业采取什么样的管理制度,有着密切的联系。在建国初期,实行供给制的情况下,企业完全按上级行政机构的命令行事,丝毫没有独立性:没有独立的资金,不进行独立的核算,企业对经营的好坏,也不担负物质上的责任。由于那时企业在经济上、业务上没有独立性,一切听从上级调度,商品的调拨不计算盈亏,因此,企业与国家间的财务关系,就形成了统收统支的关系。在这种管理体制下形成的企业与各方面的财务关系,必然束缚企业经营的积极性,也不能促使企业在

经营管理上精打细算，提高经济效益。国营商业企业从1953年起全面实行经济核算制。经济核算制是与供给制相对立的一种管理制度。在实行经济核算制的情况下，就会形成另一种特定的，商业企业与各方面的财务关系。从供给制到经济核算制是社会主义企业管理体制上带有根本性的变革。商业企业经济核算制的实行一直延续到现在，因而，要研究商业企业财务，就有必要弄清楚它与经济核算制的关系。

商业企业财务和经济核算制的关系主要是：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。

经济核算制是由国民经济有计划按比例发展规律所决定的。在社会主义制度下，国家为了有计划地管理社会主义企业和增强企业的经营责任心，以便多快好省地发展社会主义经济，对国营商业企业和其他国营企业都实行经济核算制的管理。经济核算制是社会主义经济所特有的范畴。它是根据统一领导，分级管理的原则建立的，国家有计划管理社会主义企业的一种管理体制。它体现着国家统一领导与企业独立经营相结合的相互关系，体现着社会主义企业之间的相互协作与独立核算相结合的相互关系。社会主义国家对国营企业实行经济核算制的管理，就是在国家统一计划领导下赋予企业一定的独立经营的权利，企业要对本身的经济活动和完成国家任务担负经济责任，并且从物质利益上关心自己的经营成果。

经济核算制又是由价值规律的作用决定的。实行经济核算制要求企业以货币形式来计算和对比经济活动的耗费和成果，要求以企业本身的收入来弥补其支出，要求节约资金并保证盈利。实行经济核算制的企业，还要根据有权、有责、有独立的经济利益的原则，安排企业与企业内部各级单位（如零售企业的商品部、组或柜、组，批发企业的科、组）之间的经济关系。企业也要对所属各级单位

提出，以它们本身的收入弥补其支出并保证盈利的经济核算制管理的要求。把经济核算制的原则和要求运用于企业内部，也就是实行企业内部的经济核算制。企业内部的经济核算制在大、中型零售商店一般称为部、组核算，在一、二级站称为科、组核算。企业管理的实践证明，用经济办法管理企业，实行科、组（部、组）核算是十分必要的。它可以充分发挥企业所属各单位的经营积极性和责任心，并促使所属各单位加强经济核算，更好地完成计划任务。从这里有关经济核算制问题的说明中，可以知道经济核算制规定并制约着企业与国家之间、企业与企业之间以及企业内部各单位之间的经济关系。由于在商品、货币经济的条件下，实行经济核算制必须借助于价值形式，因而，经济核算制所确定的经济关系，主要是通过货币形式反映出来的企业与各方面的财务关系，正如第一节中所概括的四个方面的财务关系。

以上说明，企业与各方面的财务关系的形成同国家对企业实行经济核算制的管理有着密切的关系。

虽然经济核算制规定并制约着企业财务关系，但是，如果企业与国家间的财务关系，不是按照经济核算制管理的原则和要求来进行处理，那么，就会影响经济核算制在企业的真正实行。我们知道，企业与国家间财务关系处理得是否正确，关键在于财权、经济责任和经济利益的如何确定。如果能够把企业与国家间在财务方面的权责关系安排好了，并使企业具有独立的经济利益，这样建立起来的企业与国家间的财务关系，就可以在国家统一领导下，充分发挥企业经营管理的主动性和积极性。促使企业改善经营管理，提高经营活动的经济效果，从而为国家积累更多的资金。这样才是真正符合经济核算制的管理原则，达到了实行经济核算制的要求。过去十多年来，在林彪、“四人帮”的干扰下，符合客观经济规律要求的企业与国家间的财务关系遭到了严重的破坏。形成企业几乎没有财权，企业也不承担经济责任，企业更无自身的经济利益。这样建立起来的企业与国家之间的财务关系，实际上变成了统收统支的关

系,使得经济核算制的实行流于形式。再从企业内部财务关系的处理来看,企业内部上、下级间以及企业与职工间财务关系的如何处理,也是受企业与国家之间财务关系的如何安排的影响的。就是说,当企业与国家间的财务关系为统收统支的关系时,那么,就必然使得企业内部的财务关系得不到正确的处理。反之,企业如果有适当的财权,而且权责挂钩,又具有本身独立的经济利益,那么,就给企业内部财务关系的正确处理创造了前提条件。企业就能够根据有权、有责、有经济利益的原则,去处理对企业内部上、下级间的财务关系,并很好地把它与奖励办法结合起来处理好企业与职工间的财务关系。企业内部上、下级间的财务关系能否正确处理,同样也是关系到企业内部的经济核算制能否真正实行的问题。总括以上可见,不论从企业与国家或从企业内部来看,正确处理财务关系,都是实行经济核算制的重要条件。

商业企业财务和经济核算制的关系,还表现在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。经济核算制作为一种经济管理制度,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费和劳动成果,以使用较少的劳动耗费取得较大的经济效果。在社会主义制度下,用经济办法管理企业,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。列宁指出:“各个托拉斯和企业建立在经济核算制基础上,正是为了要他们自己负责,而且是完全负责,使自己的企业不亏本。……如果我们建立了实行经济核算制的托拉斯和企业,但不会用精打细算的商人的方法充分地保证我们的利益,那我们便是道道地地的大傻瓜。”^①实行经济核算制的商业企业,为了加强经济核算,讲求经济效果,必须利用一系列的经济指标,其中既包括品种、数量、质量等实物指标,又包括资金、商品流通费、销货进款、利润

① 《列宁全集》第35卷,人民出版社1959年版,第543页。

等价值指标。价值指标是通过货币形式反映出来的，用货币表现的价值指标称为财务指标。这些财务指标不仅可以用来分析考核资金运用、劳动耗费和财务成果，而且在企业范围内所发生的企业与各方面的财务关系也必须借助这些财务指标的增减变化表现出来。在企业实行内部经济核算制的情况下，根据需要，往往为商品部、组或业务科、组设置一些经济考核指标，如进货、销货、商品资金、直接费用、经营利润等。其中的财务指标也是用来分析考核商品部或业务科这个范围内的资金运用、劳动耗费和财务成果，并且通过它们的增减变化表现出企业与商品部或业务科之间的财务关系。由于只有利用财务指标才能综合地考察企业业务经营的收入、支出和经济效益，因而，上述的这些财务指标是适应经济核算制的要求而建立的。可见，企业需要建立哪些财务指标，是由经济核算制的要求决定的。

财务指标是通过货币形式反映出来的价值指标。每个价值指标都代表着一定的价值。实行经济核算制的企业所以能利用价值指标，正是因为企业的业务经营过程中存在着价值方面。如资金、商品流通费、销货进款、利润等，它们不仅能够而且必须作为重要的经济手段来加以运用。通过资金、商品流通费、销货进款、利润等进行管理，就能促使企业合理地、节约地使用资金，降低商品流通费用，为国家提供更多的积累。也只有利用价值形式对企业的业务经营活动进行综合性的管理，达到了上述要求，才能巩固经济核算制。可见，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。

第三节 商业企业财务管理的内容和任务

一、商业企业财务管理的内容

前面曾经指出，商业企业财务，概括说来，就是客观存在于商业企业的货币关系。商业企业财务与经济核算制有着非常密切的联系。企业要实行和巩固经济核算制，就必须正确组织财务活动和正

确处理财务关系，也就是要进行财务管理。

财务管理是企业管理的一个重要方面，财务管理离不开人们的活动，离不开人们的主观能动作用。同时，由于任何社会的生产经营活动总是在一定的生产关系下进行的，而财权和管理权总是操纵在占有生产资料的统治阶级手里。因此，在有阶级存在的社会里，经济管理包括财务管理在内都要体现占有生产资料的统治阶级的意志和利益。在资本主义企业中，企业管理包括财务管理要服从资本家的意志，要符合资本家剥削和统治工人的需要。正如列宁所指出的：“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”^①显而易见，资本主义企业财务管理成为资本家对工人加强剥削的手段。但在社会主义企业里，无产阶级占有了生产资料，成了企业的主人，因此，社会主义企业管理和财务管理要体现无产阶级根本经济利益的要求，成为国家用来为实现社会主义现代化建设服务的工具。由此可见，财务管理是有阶级性的。明确财务管理的性质，可以使社会主义商业企业的财务管理更好地贯彻执行党的路线、方针、政策和国家财经制度，为多快好省地组织商品流通，满足社会消费需要服务。

商业企业财务管理的内容，是和国家对商业企业实行经济核算制的管理要求分不开的。商业企业财务管理主要是利用资金、费用、价格、利润等价值形式，对企业的经营活动进行管理。商业企业财务管理的内容，概括说来，可以分为以下四个方面：

1.基本业务资金管理 就是对基本业务资金的取得和使用进行管理。基本业务资金是直接为组织商品流通而经常占用的资金，包括固定资金和流动资金。固定资金是指使用时间较长、单位价值较高的物质设备所占用的资金。流动资金主要是指商品资金、货币资金，此外，低值易耗的零星备用的物资所占用的资金，也列为流动资金。固定资金和流动资金在资金来源和使用方面有所不同，因

① 《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第305页。