

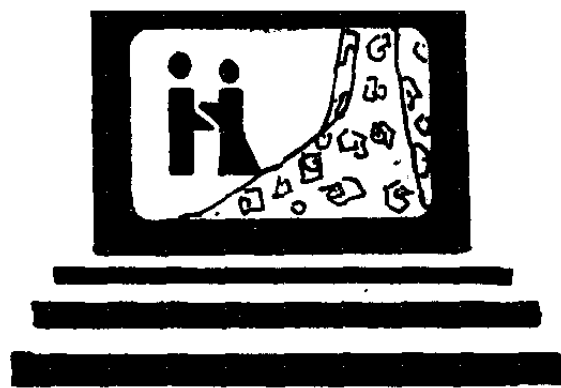
商 业 企 业
财 务 管 理

安 徽 教 育 出 版 社

Jm71/09

商业企业财务管理

黄锡铮 周 慧 编著



安 徽 教 育 出 版 社

商业企业财务管理

安徽教育出版社出版

(合肥市回龙桥路1号)

安徽省新华书店发行 安徽新华印刷厂印刷

开本: 737×1092 1/32 印张: 10 字数: 220,000

1987年3月第1版 1987年3月第1次印刷

印数: 18,500

统一书号: 7276·584 定价: 1.45元

ISBN7-5336-0045-2/G·584

编写说明

社会主义的商业企业财务管理，是整个经济管理的重要组成部分，是商业企业管理的主要内容之一。加强商业企业的财务管理，管好用好企业的各项资金，合理地节约商品流通费用，对促进企业改善经营管理，增加盈利，提高经济效益，为国家提供更多的资金积累，具有十分重要的意义。

本书以党和国家的财经方针、政策、法令及制度为依据，以商业经济理论为基础，对国营商业企业财务管理的基本理论和方法作了较为系统的阐述。在编写中，我们吸取了国内外现代财务管理的一些有益成分，力求保持财务管理工作体系的完整性，按照商业企业财务管理的各项内容，采取了财务预测——编制计划——日常管理——财务分析这种体系，并设计实例一则贯穿全书，以便于读者能够理论结合实际地全面掌握商业企业财务管理工作的基本知识。

本书是按照高等财经院校的培养要求进行编写的，适合于财务会计专业的教学和参加高等教育自学考试的同学使用，亦可作为中等财经学校的教材和在职财会人员业务学习的自学课本或轮训教材。

全书由黄锡铮同志统稿。由于商业管理体制的改革不断深入，有关财务管理问题也在不断地进行探索，限于我们的水平，书中难免有不当之处，恳请读者给予批评指正。

编著者

1986年7月于安徽财贸学院

目 录

财务管理概论

第一章	财务管理概述	1
第一节	财务管理的概念	1
第二节	财务管理的地位	7
第三节	财务管理的内容	10
第四节	财务管理的任务	12
第五节	财务管理体制	16
第二章	财务管理方法	22
第一节	财务预测	22
第二节	财务计划	25
第三节	日常财务管理	31
第四节	财务分析	35

资 金 管 理

第三章	流动资金管理(一)	43
第一节	流动资金概述	43
第二节	流动资金周转	47
第三节	流动资金管理的意义和要求	55
第四章	流动资金管理(二)	60

第一节	流动资金预测	60
第二节	流动资金计划	65
第五章	流动资金管理(三).....	83
第一节	商品资金的日常管理	83
第二节	非商品资金的日常管理.....	107
第三节	结算资金的日常管理	111
第四节	流动资金来源的日常管理	116
第六章	流动资金管理(四).....	125
第一节	流动资金占用的分析	125
第二节	流动资金来源的分析	140
第三节	流动资金的预测分析	148
第七章	固定资金管理.....	151
第一节	固定资金概述	151
第二节	固定资金预测	158
第三节	固定资金计划	162
第四节	固定资金的日常管理	165
第五节	固定资产折旧的管理	172
第六节	固定资金的分析	177
第八章	专用基金管理.....	182
第一节	专用基金及其管理要求.....	182
第二节	专用基金计划	186
第三节	专用基金的日常管理.....	189
第四节	专用基金的分析	200

商品流通费与企业盈利的管理

第九章	商品流通费管理.....	204
第一节	商品流通费概述	204

第二节	商品流通费预测	210
第三节	商品流通费计划	213
第四节	商品流通费的日常管理	226
第五节	商品流通费的分析	239
第十章	企业盈利管理	255
第一节	商业企业盈利概述	255
第二节	利润预测	259
第三节	利润计划	263
第四节	税金的日常管理	272
第五节	利润的日常管理	279
第六节	利润的分析	297

财务管理概论

第一章 财务管理概述

第一节 财务管理的概念

社会主义商业是生产与消费、工业与农业、城市与乡村之间经济联系的桥梁和纽带，同时，它又是全民所有制、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，为工农业生产和人民生活服务；通过不断改善经营管理，取得更多的盈利。

社会主义制度下的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，虽然一般地说来不创造价值，但它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。按照物质资料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。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，企业的资金大部分处于物资形态，小部分处于货币形态，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。从动态过程来考察，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。固定资金主要用于购建劳动手段，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、部分地转移到产品成本或商品流通费中去，并由商品的销售收入进行补偿，直到它需要报废时才进行更新。这一部分资金由国家财政拨款、银行贷款和企业内部积累所形成。流动资金主要用于购买劳动对象，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，如此不断周而复始地进行。这一部分资金主要由国家银行贷款的方式供应。

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，各种劳动耗费通过货币计量，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，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，而且可以实现纯收入。这样，资金就由于“买贱卖贵”而发生数额的增大。

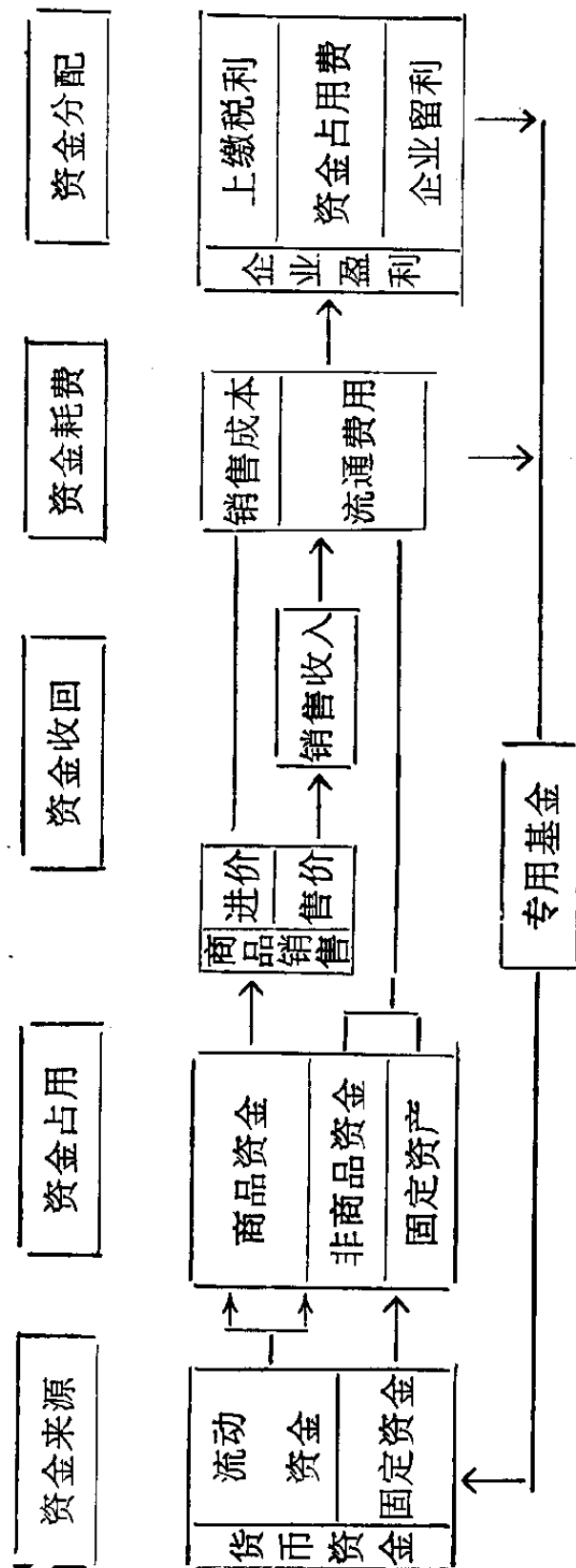
最后，企业将取得的商品销售收入进行分配。一部分用于以收抵支，即用销售收入补偿销售成本、商品流通费用以及其他各项支出；另一部分，则是收支相抵以后的企业盈利。按照国家规定，企业的盈利要分别留归企业和上缴给国家集中使用。上缴给国家的资金，就从企业资金运动过程中退出。

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。这种资金运动形式，可用第4页的图式来表示。

二、资金运动所体现的经济关系

商业企业在资金的取得、使用、耗费、收回和分配中，

商业企业经营资金运动形式示意图



同各个方面发生着广泛、频繁、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：

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。这类经济关系，在性质上都属于资金分配关系。

企业与其他企事业之间的经济关系。企业与其他全民、集体和个体企事业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。

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。

企业与职工之间的经济关系。企业要以其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。

三、财务管理的概念

商业企业的经营过程，既是商品物资的运动过程，又是资金的运动过程。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并决定着资金运动，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，敏锐地反映着商品物资的运动，并对其发挥着积极的影响。然而，企业的资金运动同商品物资的运动又是可以背离的。由于商品价款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。

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，它所体现的人与人的关系，才是资金运动的本质。社会主义商业企业的资金和资金运动，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，为社会主义现代化建设做出更大的贡献。

第二节 财务管理的地位

社会主义商业企业财务管理，是经济管理的重要组成部分，是商业企业管理的主要内容之一。商业企业财务管理通过对资金运动过程的正确组织、指挥和调节，能促使企业合理地组织商品流通，减少活劳动和物化劳动的耗费，取得最大的经营成果，为国家提供更多的资金积累，促进国民经济高速度发展。

一、财务管理在国家财政体系中的地位

社会主义国家具有管理经济的职能。国家对社会总产品的分配、对国民收入的分配与再分配、对资金的管理和监督等，是凭借国家财政、银行信用和国民经济各部门财务来进行的。

商业企业财务是国民经济各部门财务中的重要一环，它的资金来源主要通过国家财政部门的拨款和银行贷款来取得。商业企业的纯收入以各种税金或利润的形式纳入国家财政预算之内，成为国家财政收入的重要渠道之一；它在经营过程中暂时闲置的资金，是银行信贷资金的重要来源；它在组织商品购销活动中经常发生的货币资金的投放与收回，又

是银行部门进行货币投放与回笼的重要渠道。可见，商业企业的资金与财政、信贷资金相互关联，相互转化。国家财政是资金管理体系的主体，居于主导地位；银行信贷进行资金的余缺调剂，参与国民收入的再分配，对国家财政进行必要的补充，起着辅助手段的作用；而企业财务合理组织资金运动，正确处理各项经济关系，不断改善企业的财务状况，在国家财政体系中处于基础的地位。因此，商业企业的经营状况和财务状况的好坏，不但决定着企业自身的发展和职工生活福利的改善，而且对整个社会主义财政体系都有重要的影响。

二、财务管理在社会再生产过程中的地位

社会主义的社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费这四个环节所组成的，它在国家统一领导下，以企业为单位来进行。就商业企业来说，首先，通过财政预算和银行信贷把国家资金有计划地分配给企业，形成企业的基金，使企业具备了组织购销活动的前提条件；其次，企业将取得的资金进行投放和使用，组织货币资金的收支活动，即支付货款、开支费用、收回货币资金；最后，企业将销售收支用于补偿成本和费用，归还贷款，还要将取得的纯收入进行分配，即向国家缴纳税金、企业留取利润等。这就是商业企业财务管理利用价值形式对社会产品进行初次分配的过程，在此过程中，也就形成了企业与国家之间、企业内部的分配关系。可见，商业企业财务管理在社会再生产过程中处于分配的地位。

三、财务管理在企业管理中的地位

商业企业进行购销活动，必须具备人、财、物这三个基本条件。商业职工利用各项劳动手段作用于劳动对象，要用货币形式来计算各项劳动占用和耗费、测算和评价企业经营活动的状况和成果，这一系列的管理工作都必须通过财务管理工作来实现。因此，商业企业财务管理在企业管理中处于理财的地位。

另一方面，由于资金运动具有相对的独立性，因而，它不但可以敏锐地反映商品物资运动状况的好坏，而且可以对商品物资运动发挥促进和制约作用。例如，根据商品流转的实际需要，及时足额地筹集资金，就可以促使商品的及时购进，为销售业务创造条件；通过合理投放资金，不断调整库存商品结构使之适销对路，就能收回相应数量的货币资金，促使商品物资运动更加顺利地进行。因此，企业财务管理对购销活动又有着积极的促进和控制作用。

四、财务管理在经济核算制中的地位

经济核算制是一种经济管理制度，它是按照经济核算的客观要求而建立起来的。经济核算是利用价值形式，计算和考核企业购销活动中的劳动耗费和经营成果，以最少的劳动占用和耗费取得最大的经营成果。社会主义商业企业要用经济方法管理企业，必须实行经济核算制，加强经济核算，以取得最好的经济效果。

商业企业财务管理与经济核算制的关系可以概括为：经济核算制规定并制约着企业的财务关系，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

着企业财务指标如何建立，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。因此，商业企业财务管理在经济核算制中不但处于执行者的地位，而且又是巩固经济核算制的重要保证。

第三节 财务管理的内容

商业企业财务管理的内容，既与经济核算制相关联，又与资金运动相联系，是利用资金、费用、利润等价值形式，对企业经营活动进行的综合性管理。概括地说，商业企业财务管理的内容可以分为以下三个方面：

第一，资金的管理。

在商业企业全部资金中，按其来源、使用、周转、价值转移和补偿方式的不同，可以区分为流动资金、固定资金和专用基金。对这三方面的资金必须划清界限，分别加以管理。

流动资金管理 商业企业的流动资金，主要指商品资金、非商品资金和结算资金等，它的主要来源是国家财政拨款和银行借款。流动资金管理的核心内容是按照流动资金的特点，处理好企业与资金供应者之间的关系；解决好资金投放与使用方面的问题，从而提高流动资金的使用效果。

固定资金管理 商业企业的固定资金，是指使用时间长、单位价值高的房屋、仓库、其他建筑物和机械设备等所占用的资金，固定资金的管理，一方面是保证其完整无缺，合理使用，提高其使用效果；另一方面是按其使用状况，正确计提折旧，管好折旧基金，以保证进行固定资产简单再生产对