

商业企业 财务管理

刘恩禄 编著

商业企业财务管理

刘恩禄 编著

中央广播电视大学出版社

商业企业管理

— 刘恩称 编著



中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

八九九二〇印刷厂印装

开本787×1092 1/32 印张14.5 插页1 千字301

1985年1月第1版 1985年4月第1次印刷

印数 1—127,000

书号：4300·83 定价：2.00元

前 言

本书是为中央广播电视大学经济类商业财务会计专业编写的教材，也可以作为高等财经院校有关专业师生和商业财会人员的学习参考书。

全书共十章，均由刘恩禄撰写。附录习题部分的一至十题，由彭世明同志编写；十一至十三题，由刘恩禄同志编写。

本书是由商业部教育司和中央广播电视大学委托北京商学院组织编写的。初稿完成后，由商业部委托北京商学院黄肇兴教授组织审查，由辽宁财经学院江厚祺教授、杭州商学院许兴源副教授、商业部财会司陈立人、宋金诺、杨美培等同志及北京商学院彭世明同志审查定稿。

本书适应电视大学教学的特点，除对商业企业财务管理理论、基本知识和基本方法作较详细的介绍外，并酌量编写一些图表和举例说明，以利于电视教学和学生自学。为了更新财务管理的内容和提高商业企业财务管理水平，本书适当地吸收了部分国外财务管理方法，以资借鉴。全书以资金运动为主体，以经济效益为中心，内容安排力求全面、实用。为了避免课程内容重复，本书未包括财务分析部分。这一部分内容将在《商业企业经济活动分析》课程中讲授。

本书是在我国经济管理体制改革和商业体制、商业财会制度改革的浪潮中编写的。作者力求教材内容尽可能地适应当前改革的形势。但经济改革正在发展，现有的财务管理制度也正处于改革之中，今后可能还会继续有所变化，加以作者的水平和时间的限制，书中难免有些缺点和错误，敬请广大读者批评指正。

作 者

一九八五年一月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理的概念	(1)
第二节 财务管理的内容	(9)
第三节 财务管理的地位与作用	(12)
第四节 财务管理工作的任务	(18)
第五节 财务管理方法	(21)
第六节 商业企业财务管理体制	(27)
第二章 商业企业资金	(33)
第一节 资金的概念	(33)
第二节 资金的构成和来源	(36)
第三节 资金运动	(42)
第四节 商业资金的特点与作用	(50)
第三章 流动资金管理(上)	(55)
第一节 流动资金概述	(55)
第二节 流动资金管理的意义与原则	(65)
第三节 流动资金来源的管理	(71)
第四节 核定流动资金	(84)
第五节 流动资金周转的管理	(90)
第四章 流动资金管理(下)	(102)
第一节 零售商店商品资金管理	(102)

第二节	批发企业商品资金管理	(120)
第三节	非商品定额流动资金的管理	(145)
第四节	结算资金的管理	(152)
第五节	提出流动资金的管理	(158)
第五章	固定资金管理	(162)
第一节	固定资金概述	(162)
第二节	固定资产折旧	(175)
第三节	固定资金管理	(182)
第四节	固定资产修理费用的管理	(199)
第五节	固定资金利用效果的考核	(203)
第六章	专用基金的管理	(210)
第一节	专用基金概述	(210)
第二节	更新改造资金的管理	(217)
第三节	大修理基金的管理	(224)
第四节	福利基金的管理	(228)
第五节	扶持生产资金的管理	(229)
第六节	退休基金的管理	(231)
第七节	税后留利基金的管理	(235)
第七章	商品流通费管理	(239)
第一节	商品流通费的概念	(239)
第二节	商品流通费的分类	(242)
第三节	商品流通费管理的原则与方法	(250)
第四节	降低商品流通费的意义和途径	(259)
第五节	商品流通费的考核	(273)
第八章	盈利的管理	(281)

第一节	商业企业盈利的概念	(281)
第二节	商业企业利润的构成	(283)
第三节	商业利润的管理原则与方法	(285)
第四节	增加商业利润的主要途径	(288)
第五节	商业企业利润的分配	(290)
第六节	利改税	(297)
第七节	扭转亏损增加盈利	(312)
第八节	缴纳税金的管理	(320)
第九节	商业利润的考核	(324)
第九章	财务计划与预测	(333)
第一节	财务计划概述	(333)
第二节	流动资金计划的编制	(344)
第三节	商品流通费计划的编制	(359)
第四节	利润计划的编制	(371)
第五节	财务预测与财务计划的关系	(379)
第六节	流动资金需要量的预测	(382)
第七节	商品流通费率的预测	(388)
第八节	商业利润的预测	(392)
第十章	财务管理与经济效益	(401)
第一节	商业经济效益的概念	(401)
第二节	财务管理在提高商业经济效益中的作用 ...	(403)
第三节	财务管理怎样提高商业经济效益	(405)
第四节	评价商业经济效益的财务指标体系	(418)
附录: 习题		(439)

第一章 总 论

第一节 财务管理的概念

一、什么是财务管理

学习商业企业财务管理，首先需要从理论上搞清楚什么是财务管理。

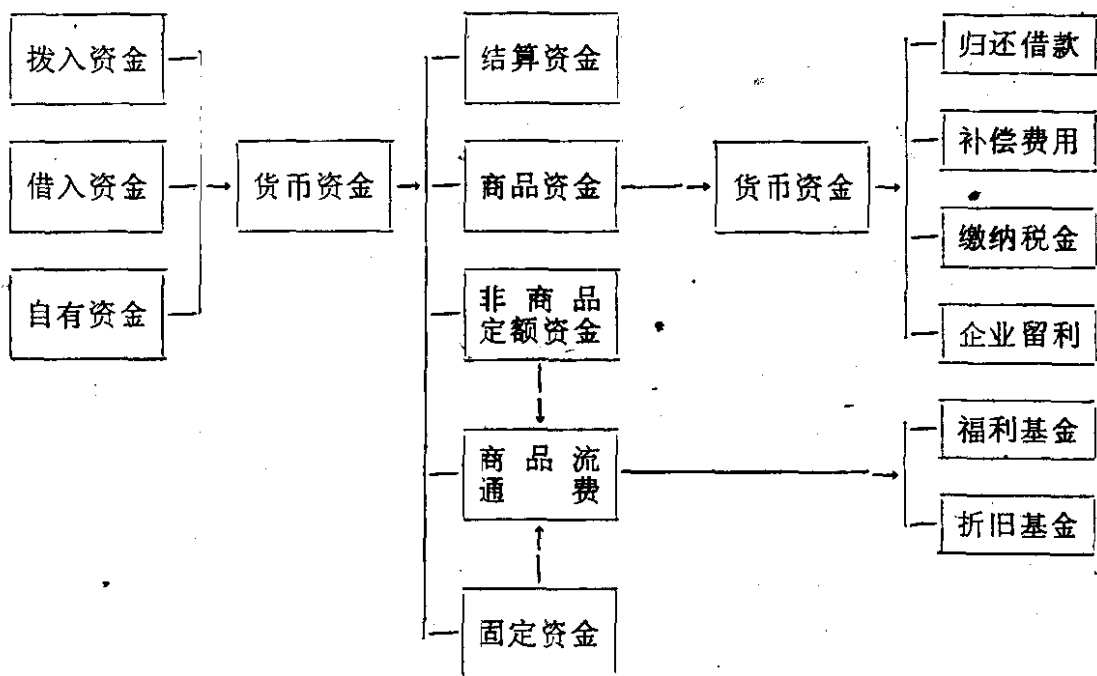
商业企业财务管理，是商业企业根据国家计划和政策，遵循商业企业资金运动规律，对商业企业财务活动所进行的管理。

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。大力发展社会主义商业，搞好社会主义的商品流通，是发展社会主义经济，实现四个现代化的必要条件。发展社会主义经济离不开商业工作，也离不开商品交换和资金分配。

商品流通过程是从企业取得货币资金，用货币资金购买商品开始，经过商品销售，收回货币资金而结束。根据马克思对资本主义商业资本运动的分析，我们也可以把社会主义商业企业资金运动概括为： G （货币资金）—— W （商品资金）—— G' （货币资金，可以用 $G + \Delta G$ 表示经过商品购销活动实现了货币资金的增殖）这样一个公式。这个公式表明，资金的货币形态和商品形态是相继交替运动的。商品的购销活动过程，同时也是资金的运动过程。商品运动与资金运动是密切

结合在一起的,两者共同存在于商品流通的过程中,构成商品流通的两个方面。从实物形态看,它表现为商品的运动,从价值形态看,它表现为资金的运动。这是由社会主义企业仍然存在着再生产过程的二重性和商品的二重性决定的。社会主义企业的再生产过程,既是使用价值的生产和交换过程,也是价值的形成和实现的过程。企业生产的产品,既然是商品,它就是使用价值与价值的统一体。因此,商品从生产到流通的过程,不仅以使用价值,商品的实物形态来表现;而且以价值,货币形态来表现。不仅是商品的实体在运动,而且商品的价值也在随之运动。资金运动是商品价值运动的表现形式。商业企业的购销活动,需要借助资金运动来表现。资金运动,经过筹集资金、运用资金、取得销售收入之后,还要分配资金。这种由于筹集资金、运用资金和分配资金而产生的资金活动就

商业企业财务活动图示



资金筹集与供应

资金占用与耗费

销售收入分配

是财务活动。

上面将商品流通过程中所产生的财务活动的图示说明，资金运动表现为一系列的财务活动。例如，企业从国家财政部门 and 银行部门取得拨款和贷款；企业发放工资和奖金，开支费用，办理贷款和结算，购置固定资产和家具用具（低值易耗品）、包装物料用品等；将实现的销售收入根据国家的规定进行分配：归还借款、缴纳税金、补偿费用支出、企业留利；从费用中计提福利基金和折旧基金，从而形成了一系列的财务活动。

企业财会部门为了保证商品购销业务的顺利进行，就需要按照国家计划和政策要求，遵循资金运动规律，对这些财务活动进行管理，这就是商业企业财务管理。

上述财务活动不是孤立的毫无联系的运动。由于这些财务活动是在国家与企业、企业与企业以及企业与职工之间进行的，因而在资金运动产生财务活动的同时，也形成了下列经济关系：

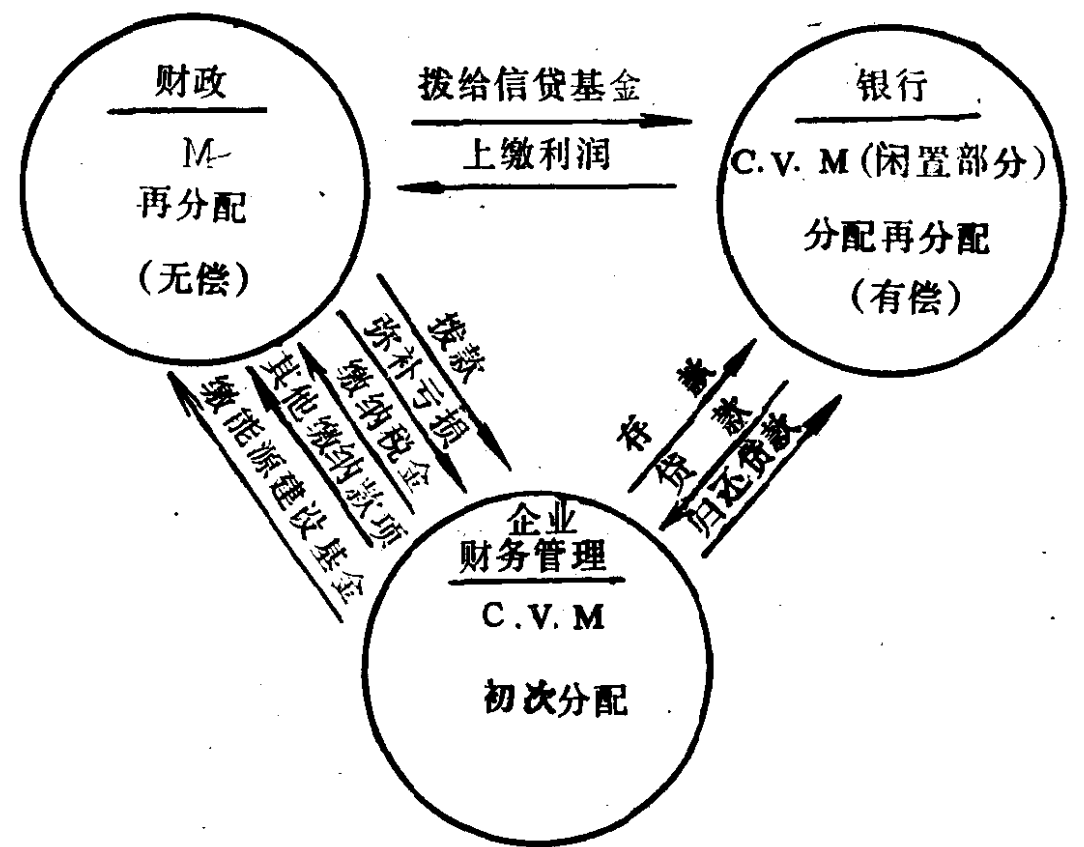
（一）商业企业同财政、银行部门的经济关系

这种经济关系是由于国家对商业企业实行经济核算制的管理，通过国家财政和银行部门对企业拨款和贷款，企业向国家缴纳税金和归还银行借款而发生的。国家为了发挥国营商业企业的经营积极性，使企业成为相对独立经营的经济实体，由国家财政拨给资金，银行给以贷款。要求企业按照客观经济规律，遵循国家计划和政策，合理运用资金并保证资金的完整无缺。按期归还借款，完成向国家缴纳税金的任务。所以，这种经济关系实际上是国家与企业之间的资金分配与再分配

的关系，体现了国家同企业之间的集中领导与独立经营的关系。

商业企业在商业经济体制改革，实行政企职责分开和利改税以后，企业与财政、银行的经济联系将更为密切和占有重要的地位。

商业企业同财政银行的经济关系图示



(二) 企业与企业之间的经济关系

实行经济核算制的商业企业，必须按照客观经济规律的要求，独立计算盈亏，取得最佳经济效益，并对国家承担经济责任，完成国家批准的商品流转计划和财务计划指标。各企业之间购销商品和提供劳务，必须坚持等价交换的原则，用货币资金支付价款，这是保障企业成为相对独立的经济实体，维护

企业的经济权益,巩固企业的经济核算制所必需的。这种企业之间的资金结算和经济往来,也体现了利用价值形式有计划地分配社会产品和在国家计划统一指导下的企业之间的分工协作关系。随着对外开放、对内搞活经济方针的进一步贯彻落实,生产和流通领域中横向经济关系日趋增多,工工、工商、农商、商商和全民、集体、个体之间合资经营联营等形式也将日益增加。今后企业之间这种横向联系所形成的财务活动也日将频繁密切。处理好企业之间的经济联系将成为财务管理的重要课题。

(三) 商业部门内部的经济关系

商业部门内部的经济关系分为两个方面:

1. 商业企业同上级主管单位之间的经济关系

商业企业同上级主管单位之间的经济关系,过去是由于商业系统实行“统一领导、分级管理”的体制,在主管单位与基层(或所属)企业之间进行资金缴拨,实行计划管理而发生的经济关系。如调剂自有资金的余缺、折旧基金缴拨、基建统筹资金、利润留成资金的集中与调剂等而发生的经济关系。当前正在实行商业经济体制改革,政企分开,这使企业与其上级主管单位的经济关系将会大为减少。但是,由于计划管理的某些需要,企业与其上级主管单位之间的经济关系在某些方面依然还要存在,如专项储备资金的划拨、折旧基金的缴拨、税后留利的调剂、退休基金的集中调剂使用与分配、系统内基建项目、资金的拨款等。

2. 企业内部的经济关系

企业内部的经济关系比较复杂。它是由下列原因而形成

的。

(1) 社会主义商业企业对职工实行按劳分配政策和社会劳动保险制度而发放的职工工资、奖金、集体福利和职工退休金等。

(2) 商业企业实行统一核算(或两级核算)、分级管理的企业管理体制,在企业与其所属的非独立核算单位之间发生的资金缴拨,核定资金占用和耗费等所发生的责权利关系以及财会部门与有关科室之间为完成国家计划、分配和管理资金所发生的经济关系。

(3) 企业对职工集体或个人实行内部经营承包责任制发生的经济关系,如商品原材料内部作价销售的货款结算或作代销收回销货款和付给的手续费;对实行非原店承包的职工集体或个人上交包干利润、固定资产和流动资金占用费、固定资产折旧费、家具用具折损费、医药卫生福利费、职工退休金等所发生的经济关系。

(4) 为解决核算过粗,吃“大锅饭”问题,国务院关于国营企业利改税文件规定,小型零售商业企业要以自然门店为独立核算单位或几个自然门店联合为一个独立核算单位,其独立计算盈亏,所分摊的间接费用,中心店的管理费分摊、分配贷款指标、缴纳税金等,与中心店所发生的经济关系。

上述各种经济关系,是企业在筹集、使用和分配资金的过程中发生的,因此,商业企业财务管理需要正确地处理好这些经济关系。

上述资金运动所形成的经济关系称为企业财务。它反映了财务内容的实质。属于在商品流通过程中客观存在的经济

范畴。因此,企业财务与财务管理有所不同。

财务管理是利用价值形式,筹集、使用、分配资金,组织财务活动,处理这些经济关系所进行的管理工作。两者的密切联系表现在与资金运动的关系上。前者是财务活动所形成的经济关系,后者是组织财务活动和处理经济关系所进行的管理。因此,要科学地把这两个概念区别开来,不能混淆和等同。在财务管理工作中要正确地掌握两者的联系与区别。研究财务管理的概念,不应停留在财务活动现象的研究还应当透过财务活动的现象深入研究它的实质。这是确立财务管理学理论建设的首要问题,也是以财务管理理论指导财务管理工作的实践的重要问题。只有依据资金运动规律和资金运动形成的经济关系,才能制订出正确的财务管理方针政策和规章制度,适应商业经济发展的需要,组织好财务活动,处理好经济关系,提高企业管理水平。否则,如果只讲财务管理,不研究和不认识财务活动中所存在的经济关系,不重视协调和处理这些经济关系,就会使财务管理陷于被动的地位,把财务管理工作单纯的局限于资金的收支,变成了单纯的管理钱财的事务性工作,势必要削弱财务管理。

二、财务管理的重要性

商业企业财务管理是商业企业管理的一个组成部分。加强企业财务管理有重要意义。

第一、节约时间规律和价值规律要求企业实行经济核算,做好财务管理工作。

财务管理不是可有可无的,它的必然性是由节约时间规律和价值规律决定的。社会主义制度为节约时间规律发挥作

用,提供了广泛的可能性。节约时间规律和价值规律要求社会主义商业企业组织商品流通必须节约活劳动和物化劳动的耗费,讲求经济效益。为此,企业必须实行和加强经济核算工作。而财务管理是以资金、费用、利润等价值形式的财务指标反映、监督商品流通过程中所发生的各种耗费及其经济效益。通过合理使用资金,节约费用开支,增加盈利,取得最大的经济效益。

第二、商业企业实行经营责任制要求必须做好财务管理工作。

商业企业实行经营责任制,是商业企业管理体制的一项重大改革,是公有制基础上分配关系的重要调整。它要求企业全面完成规定的经济指标,正确处理责权利和国家、企业和职工之间的关系,充分调动企业和广大职工的经营积极性,克服吃“大锅饭”的弊病。在企业外部建立对国家的盈亏责任制,正确处理国家与企业的关系。在企业内部对职工集体或职工个人实行承包责任制,划小核算单位,实行定额考核办法,正确处理企业与职工之间的关系。实行经营责任制,有许多要求和工作需要通过财务管理来贯彻实施。加强财务管理是商业企业实行经营责任制的客观需要。

第三、做好财务管理工作,是领导商业企业,改善经营管理,扩大商品流通,提高商业经济效益,完成商业工作任务,实现四个现代化的需要。

商业企业的各项业务活动,都离不开企业财务管理工作。只要进行购销调存,就需要有贷款的结算,开支费用、计算盈亏,分配利润等,通过财务管理及时地筹集和供应资金,满足

商品流通的资金需要,是保证商品流通正常进行的必要条件。同时,通过企业财务收支监督经济活动,通过企业财务状况的分析,可以反映企业经营管理状况,发挥财务分析的反馈作用,促进改善经营管理,提高经济效益。办经济离不开会计,经商必须理财。搞好商业工作,必须重视和抓好企业财务管理工作。

第二节 财务管理的内容

商业企业财务管理的内容,是由商业企业资金运动的内容决定的。例如,企业投入货币资金(G),购买商品(W);售出商品收回货币资金(G')的资金循环与周转过程,构成了资金管理的内容。在资金的循环与周转过程中,要耗费活劳动和物化劳动,发生资金的耗费,构成商品流通费管理的内容。企业以销售收入抵补商品进价费用支出和税金后,获得盈利并按规定进行分配,构成了盈利管理的内容。

上述可见,财务管理的内容就是资金运动的内容。但是,具体划分财务管理的内容,不仅限于资金运动的内容,还应结合国家对财务管理的要求和财务管理程序来划分。

一、财务计划管理

商业企业财务管理,首先是从财务计划管理开始。根据批准的财务计划进行管理。商业企业财务收支和活动必须纳入国家有关计划。根据商业政策和商品流转计划的要求,参照历史资料,在掌握资金运动规律的基础上,正确地编制财务计划,并在企业统一领导下,组织有关部门和广大职工认真贯

彻执行。通过财务计划,有计划地组织和分配资金,确定企业在计划期内为完成商品流转计划和其他计划所需要的资金数额、来源、费用水平及财务成果和为国家积累资金的任务。它是以货币形态反映企业在计划期内经济活动及其成果的综合性计划,是财务管理的重要依据。

二、日常财务管理

日常财务管理是企业根据批准的财务计划任务,由财会部门和人员进行日常的财务管理工作。它是企业财务管理工作的基本环节和经常性的财务工作。日常财务管理包括:资金管理、费用管理和盈利管理。其具体内容在以后各章分别说明。

三、财务分析

财务分析是对商业企业财务状况的分析研究。从对流动资金运用,费用开支和利润指标完成情况的分析中,检查企业的经营管理情况和财务状况,评价成绩,总结经验,指出经营管理中存在的问题,提出切实可行的改进意见,促进改善经营管理,不断地提高财务管理水平。

财务管理的内容见11页图示。

财务管理的内容是互相联系,互相补充而缺一不可的。编制财务计划必须考虑企业财务管理工作的实际基础,财务计划指标是日常财务管理工作的依据;日常财务管理是财务计划的贯彻和执行,财务计划指标有赖于财务管理工作的实现;财务计划的完成情况和日常财务管理工作的好坏,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工作和编制下一个计划期的财务计划的依据。因此,这三