

商业企业财务管理 与经济活动分析

主编 蒋 璞 余名岳



华东化工学院出版社



商业企业财务管理 与经济活动分析

主 编 蒋 瑛 余名岳

副主编 肖 旭 张一平 杨瑞环

C0374/09

中央财经金融学院图书馆藏书章

总 号

414793

书 号

235.8/163

华东化工学院出版社

内 容 提 要

本书受全国成人高校财会研究会委托及指导所写，系全国成人财会干部培训教材。本书按照国家对经济工作的要求和经济体制改革的精神，结合现行的财务、会计、税收、信贷等管理制度，并适当吸收国外有关经济管理的理论和技术方法，全面系统地阐述了商业企业财务管理与经济活动分析的基本理论和技术方法。全书分为两大部分，第一部分(第一章至第八章)着重阐述财务管理的基本理论、我国现行企业财务管理的有关政策、制度，以及商业企业财务管理的方法和内容；第二部分(第九章至第十四章)着重阐述经济活动分析的基本理论和一般技术方法，以及商业企业经济活动分析的重点内容。本书具有内容广泛、应用性强、适合成人学习的特点。

[沪]新登字208号

责任编辑 朱祖莹

商业企业财务管理与经济活动分析

主 编：蒋 瑛 余名岳

副主编：肖 旭 张一平 杨瑞环

华东化工学院出版社出版发行

(上海市梅陇路130号)

新华书店上海发行所发行经销

上海长鹰印刷厂印刷

开本850×1168 1/32 印张12.5 字数334千字

1992年3月第1版 1992年7月第2次印刷

印数：4,001—9,000 册

ISBN7-5628-0210-6/F·9 定价 5.90元

前 言

为适应成人高校教学特点，满足商业财务和经济管理人员学习的需要，受全国成人高校财会研究会委托，由上海、沈阳、新疆、吉林、广东、贵州等省、市管理干部学院组织编写了这本《商业企业财务管理与经济活动分析》

本书按照国家对经济工作的要求和经济体制改革的精神，结合现行财务、会计、税收、信贷等管理制度，适当吸收国外有关理论和技术方法，对商业企业财务管理与经济活动分析工作的历史经验和新鲜经验，从理论上、技术方法上作了一定概括，力图适应当前形势，符合加强企业管理，增强企业活力，提高经济效益的需要。

本书具有内容广泛、知识新颖、应用性强的特点。全书共分两部分，计十四章，每章末附有复习思考题，供学习参考。第一部分(第一章至第八章)阐述财务管理的基本理论、我国企业财务管理的有关政策、制度，以及商业企业财务管理的方法和内容；第二部分(第九章至第十四章)阐述经济活动分析的基本理论和一般技术方法，以及商业企业经济活动分析的重点内容。本书可作管理干部学院和各类成人教育院校学习的教材，也可作商业财会、管理人员的参考用书。本书的两部分内容，也可作为两个分册，按各专业教学需要选学，作为商业企业财务管理课程的教材，或商业企业经济活动分析的教材，选用时可以适当增删有关章节。

主 编：蒋 瑛 余名岳

副主编：肖 旭 张一平 杨瑞环

参加编写人员：

蒋 瑛 第一、第二章

肖 旭 第三章

卢思健 第四章

杨瑞环 第五、第十三章

蔡进兴、徐益敏 第六章

余名岳 第七(下)、第八、第十二章

朱本华 第九章

张一平 第七(上)第十、第十四章

李昕、周建香 第十一章

余名岳、蒋瑛、总纂

本书在上海市财贸管理干部学院李海波同志大力支持下编写，并得到上海市财贸管理干部学院蓝少海，吴庆成，陶国勋、白宏吉等同志和全国成人高校财会研究会的支持，还参考借鉴了国内外许多专著、教材。在此谨表谢意。

编者

目 录

第一章 商业企业财务管理概论

- 第一节 商业企业财务管理的概念1
- 第二节 商业企业财务管理的地位和作用6
- 第三节 商业企业财务管理的内容和方法9
- 第四节 商业企业财务管理的任务.....11
- 第五节 商业企业财务管理体制.....13

第二章 商业企业资金及其运动规律

- 第一节 商业企业资金概述.....18
- 第二节 商业企业资金周转.....20
- 第三节 商业企业资金的筹集.....28

第三章 商业企业流动资金管理

- 第一节 商业企业流动资金管理的意义和原则.....41
- 第二节 流动资金占用的管理.....44
- 第三节 流动资金来源的管理.....81
- 第四节 流动资金利用效果的管理.....88

第四章 商业企业固定资金和专用基金的管理

- 第一节 商业企业固定资金的管理.....98
- 第二节 商业企业专用基金的管理111

第五章 商业企业成本管理

- 第一节 商业企业成本概述125
- 第二节 商业企业成本的范围和内容126
- 第三节 商业企业成本分类129
- 第四节 商业企业成本管理的职责任务和基本原则130
- 第五节 商业企业成本管理的方法134
- 第六节 商业企业成本的考核和降低成本的途径139

第六章 商业企业盈利的管理

- 第一节 商业企业利润的构成143

第二节	商业企业利润管理的原则	147
第三节	商业企业利润分配的管理	149
第四节	税金管理	157
第五节	商业企业盈利考核与扭亏增盈	165
第七章 商业企业财务预测和决策		
第一节	财务预测	173
第二节	财务决策	191
第八章 商业企业财务计划		
第一节	编制财务计划的意义原则、方法和程序	199
第二节	商业企业资金计划	201
第三节	商业企业成本计划	208
第四节	商业企业利润计划	215
第五节	预算的编制	219
第九章 商业企业经济活动分析概论		
第一节	商业企业经济活动分析的意义和作用	224
第二节	商业企业经济活动分析的内容和任务	228
第三节	商业企业经济活动分析的组织	232
第十章 商业企业经济活动分析的基本方法		
第一节	商业企业经济活动分析的一般方法	239
第二节	数量分析方法	242
第十一章 商品流转分析		
第一节	商品销售分析	256
第二节	商品购进分析	287
第三节	商品储存分析	289
第十二章 商业企业资金分析		
第一节	商业企业资金的概括分析	299
第二节	商业企业流动资金分析	301
第三节	商业企业固定资金分析	321
第四节	商业企业专用基金分析	327
第五节	资金预测分析	332

第十三章	商业企业成本分析	
第一节	商业企业成本分析的意义和任务	336
第二节	商业企业成本的总括分析	336
第三节	商品销售进价分析	340
第四节	商品流通费分析	344
第五节	商品流通费项目的分析	356
第十四章	商业企业利润分析	
第一节	利润额分析	372
第二节	利润率分析	379
第三节	利润预测分析	386

第一章 商业企业财务管理概论

第一节 商业企业财务管理的概念

一、什么是商业企业财务管理？

商业企业财务管理是商业企业根据国家计划和政策的要求，遵循资金运动规律，对企业财务活动所进行的管理。它是商业企业管理的重要组成部分。

（一）商业企业的资金运动

商品企业的基本职能是组织商品流通。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。这一过程经过购买和销售两个阶段，从使用价值形态看，表现为商品运动；从价值形态看，则表现为资金运动。随着购销活动的进行，商业企业的资金始终处于货币——商品——货币不断循环周转之中。

商业企业的资金运动的整个过程主要包括以下几个环节：

1. 筹集资金

商业企业必须具有一定数量的货币资金，这是资金运动的起点。商业企业可以通过国家财政拨款，银行贷款，吸收投资、社会集资及企业内部集资等各种渠道取得资金，这些资金是处于货币资金形态。

2. 使用资金

在购买阶段，商业企业使用已取得的货币资金，购买房屋，仓库，运输工具等物质设备和商品物资。这样商业企业资金就从货币资金形态转化为固定资金和商品资金形态。还有一部分资金

用作费用开支而耗费掉。

3. 分配资金

通过商品销售，商业企业将购进的商品出售，取得销售收入，使资金又从商品资金形态回复到货币资金形态。在正常情况下，商业企业实现的销售收入除抵补已销售商品的进价成本，商品流通费和缴纳税金后的利润，要按规定在国家、企业和职工之间进行分配，一部分以税金形式上缴给国家，一部分留给企业。

以上说明商业企业的资金运动就是资金的筹集，使用与分配的活动，也就是财务活动。

(二) 商业企业的财务关系

商业企业在组织资金运动过程中，必然要与各方面发生经济关系。这种经济关系因为涉及到资金的筹集，使用和分配，所以亦称财务关系。商业企业的财务关系，概括起来有以下三个方面：

1. 企业与国家的财务关系

在社会主义条件下，公有制商业企业与国家的财务关系是：国家是所有者，企业是经营者。国家通过财政拨款，银行贷款向企业提供资金，交给企业独立经营，企业要向国家缴款、还款。这样企业与国家发生了财务关系。随着我国经济体制改革的深入，所有权与经营权逐步分开，企业成为独立核算，自主经营，自负盈亏，自我约束的经济实体。企业与国家的财务关系具体表现为：国家通过财政部门向企业拨款，企业向财税部门缴纳税金，承包费，资金占用费等；国家通过国家银行向企业贷款、企业向国家银行还款，存款，取款以及委托银行进行往来款项结算和代为发行股票，债券等等。这种财务关系是属于国家与企业之间的资金分配与再分配的关系，体现了国家统一领导，企业独立经营的关系。随着金融体制的改革，我国出现了城市集体金融机构（如城市信用社）和外商金融机构，企业与这些金融机构的关系，主要是委托服务（信贷、结算、托收、汇兑）和支付酬金（利息、手续

费)的关系。

2. 企业与其他企业、消费者以及其他有关个人之间的财务关系

商业企业在组织商品流通过程中，必然要和工业、农业，交通运输业和其他商业企业发生经济往来。如购、销商品，提供劳务等，这些都是按照等价交换的原则用货币资金进行结算的，这样就使企业与其他企业之间发生了财务关系。公有制商业企业经营活动是在国家统一计划指导下进行的，与各企业之间是分工协作的关系。因此国营商业企业与其他企业之间的财务关系，体现了等价交换和分工协作的关系。集体企业、合资企业与其他企业之间的财务关系，则基本上是相互自愿让渡商品、提供劳务服务与取得等价交换的关系。

商业企业特别是零售企业与消费者个人之间有着广泛的经济联系，包括企业售给消费者商品，并承担售后服务的责任和消费者因购进商品的货币结算而发生的财务关系。

此外，企业与股票持有人和债券持有人的个人财务关系表现为投入资金和发放股利、股息和偿还本金的关系。

3. 企业内部的财务关系

商业企业内部的财务关系表现在以下几个方面：

(1) 企业内部各部门之间财务关系，独立核算的商业企业一般实行统一核算、分级管理的管理体制，建立内部经营责任制，把购进，销售，库存，资金、费用，利润等指标，分解落实到非独立核算的各个部门或柜组，企业和各个部门之间就发生了资金调拨，内部往来，企业留利分配等财务关系。体现了企业内部在经理统一领导下各部门分工合作的权、责、利、关系。

某些独立核算单位之间，如商业集团公司内部、联营企业之间、本企业与承包企业及租赁企业之间的资金调拨也属于企业内部之间的财务关系。

(2) 企业与职工的财务关系 商业企业的职工为社会和企业劳动，企业对职工要根据按劳分配的原则和社会劳动保险制度的

规定，按照他们的劳动质量和数量支付一定的工资、奖金、福利费，各种工资性津贴以及退休离休金等。这样，企业和职工之间就发生了财务关系。这是实现按劳分配原则的一种形式，体现了社会主义按劳分配的原则。

上述这些财务关系，是企业在筹集资金，使用资金和分配资金过程中发生的，它反映了商业企业财务的实质，正确处理好这些财务关系，对于合理组织资金运动，促使商业经营活动正常进行，提高企业经济效益，具有十分重要的意义。概括地说，商业企业财务管理，就是组织资金运动，处理财务关系所进行的管理。资金运动是内容，财务关系是实质。合理组织资金运动，正确处理各方面的财务关系，是搞好财务管理的需要，也是发展有计划商品经济的必要条件。

二、财务管理的指导思想

随着经济体制改革的深入，要搞好商业企业财务管理，必须改变一些传统观念，树立正确的指导思想，以适应有计划商品经济的发展。

（一）计划观念

商业企业的财务活动，要在国家统一计划的指导下进行。现代化的企业管理要求把财务计划建立在科学的预测基础上，企业必须根据财务活动的未来发展趋势制订财务计划，确定一个时期财务方针、资金来源，资金耗费，利润目标及其分配。它是国家预算和银行信贷的基础，也是组织和指导财务活动以及处理财务关系的重要依据。

（二）经济效益观念

商业企业在组织商品流通过程中，需要占用和耗费大量的物化劳动和活劳动，同时实现一定的劳动成果，为国家和企业提供积累。劳动占用、劳动耗费和劳动成果所形成的一定量的数值及其表现的对比关系就是经济效益。

讲求经济效益，是社会主义企业必须遵循的重要原则。提高

经济效益是一切经济工作的出发点，是经济体制改革的根本要求。商业企业一切经营活动，都要围绕着提高经济效益来进行，特别是大中型企业。最近中央工作会议提出：要把增强国营大中型企业活力和经济效益摆到突出的位置上来。

财务管理与经济效益有着密切的联系，它是提高经济效益的手段。商业企业财务管理要采用科学的管理技术，通过货币收支，控制企业经营活动，监督各项财务指标的完成，加强经济核算，由传统的管钱、掌财转向生财，理财、聚财，为提高企业经济效益而努力。

（三）市场观念

现代化的商业企业必须面向市场，参与竞争。要学会在复杂困难的经营环境中，求生存，求发展。财务工作必须积极参加企业的各项经营活动，在开展市场调查、预测，加强市场信息研究，搞活经营的基础上搞好财务预测，制定财务决策，为提高企业经营优势和竞争能力发挥应有的参谋作用。

（四）资金时间价值观念

资金时间价值是指资金在不同时间由于存在利息的因素，就会有不同的价值。长期以来，由于受过去“统收统支”的影响，在财务工作中不计货币成本、不讲经济效益、盲目投资、积压资金等现象十分严重。在经济体制深入改革的新形势下，必须转变这种传统观念，牢固树立资金时间价值观念，充分考虑到资金的使用成本和效果。

三、商业企业财务管理与会计核算的区别和联系

从广义来说，会计包括会计核算和财务管理两部分。从狭义来说，会计仅指会计核算不包括财务管理。在实际工作中，不少商业企业的财务人员和会计人员是一身二任，财务机构和会计机构往往是混合组建。这说明财务管理与会计核算有着密切的联系，主要表现在以下几个方面：

（一）财务管理与会计核算的对象都是资金运动

财务管理的内容是企业资金运动。是组织资金的筹集、使用和分配；会计核算以货币为主要计量单位，连续地、系统地、综合地反映和监督企业的资金运动，两者的对象是一致的。

（二）核算是财务管理的基础

核算可以准确、及时、完整地反映企业经营过程和经营成果，为财务管理提供资金、进价成本、费用、利润等重要数据，藉以编制财务计划，检查财务计划执行情况，节约资金使用，降低费用水平，提高经济效益，保护国家财产。

（三）财务管理和核算互相制约

核算除了记帐、算帐和报帐以外，还要对各项经济活动进行监督，其中包括对财务活动的监督，如各项资金的收支与安排是否符合国家规定，是否有利于提高经济效益等；财务除了对经济活动进行监督外，也要监督核算是否按照计划口径进行，是否正确反映经营成果等。正是由于这些制约关系，才体现了相互促进关系。

（四）财务管理与核算的区别

核算是以货币为计量的基本形式，由于经济活动所引起的资金运动进行核算和监督，即通过核算和监督对企业进行管理；财务管理的职能是筹集、使用和分配资金，即如何有利地取得资金，有效地使用和分配资金，通过组织资金活动对企业进行管理，两者分工不同，各自管理的内容也不同，所以不能互相替代。

第二节 商业企业财务管理的地位和作用

商业企业财务管理是商业企业管理的重要组成部分，其重要意义是由它的地位和作用所决定的。

一、商业企业财务管理的地位

商业企业财务管理的地位可以从以下三个方面进行说明：

(一) 商业企业财务管理在财政体系中的地位

社会主义财政体系是指国家筹集资金和供应资金的各环节组成的统一体。是保证国民经济有计划、按比例协调发展的重要环节。它包括：国家财政，银行信用和企业财务。其中国家财政是主体，居于主导地位，银行信用是参与国民收入再分配，灵活调剂资金的经济杠杆，是财政体系的重要支柱；企业财务则是直接在生产和流通过程中组织资金运动，处理财务关系，在财政体系中处于基础地位。

商业企业财务作为财政体系的基础环节之一，它的资金与财政资金和信贷资金是密切联系、互相转化的。商业企业一方面通过财政拨款和银行贷款将一部分财政资金和信贷资金转化为经营资金；另一方面又将企业的纯收入以税金和其他缴款形式纳入国家预算，成为财政资金的重要来源。同时，商业企业在经营过程中又将暂时闲置的货币资金以存款的形式成为银行信贷资金的重要来源。

由此可见，商业企业财务管理和财务状况的好坏，直接关系到国家财政预算的实现和银行信贷资金的调度，关系到财政和信贷杠杆管理经济的作用，这就显示了商业企业财务管理的基础地位的重要性。

(二) 商业企业财务管理在国民经济中地位

国民经济包括工业、农业、商业、物资供销、对外贸易、交通运输等等生产流通各个部门，商业企业财务管理在整个国民经济中占有重要地位。因为商业是联结生产与消费，工业与农业，城市与农村的纽带和桥梁，这种纽带和桥梁是通过商业企业资金不断循环和周转实现的。商业企业能否有足够的资金不断组织工农业产品，供应城乡人民和生产部门的需要，不仅关系到工农业生产的发展，而且关系到能否满足人民物质和文化生活的需要。商业企业财务不只是消极的反映工农业产品从生产到消费的转移过程，而是要对这个过程给予有力的推动，以保证商品流通的正常进行。

(三) 商业企业财务管理在企业经营管理中的地位

商业企业的经营管理包括计划管理、业务管理、劳动管理、运输管理、仓储管理、物质技术设备管理和财务管理等内容。财务管理是企业经营管理的一个重要方面，在企业经营活动中处于理财地位。因为企业各项管理大都着重于实物管理，而财务管理是属于价值管理，它可以利用各种财务指标综合反映，监督商品经营活动情况及其成果。同时商业企业在经营活动中，商品运动与资金运动又是同时进行的。商品运动是资金运动的基础，它对财务管理活动起决定和主导作用。但资金运动具有相对独立性和反映控制作用，它可以对商品运动起促进和制约作用。合理使用资金和控制资金收付，能促使商品合理、经济、正常的运动，以提高商品经营活动效果。

二、商业企业财务管理的作用

商业企业财务管理的作用是由它的地位决定的。认识财务管理的作用，有助于我们进一步认识财务管理的重要性。商业企业财务管理的作用主要有以下几个方面：

(一) 组织资金的分配与使用，发挥调节商品流通作用。

商业企业在组织商品流通过程中，需要占用和耗费大量资金，合理地、节约地使用资金，就可以提高资金使用效果，发挥每一元资金的效益。商业企业财务管理的作用在于能从价值形态上综合反映商品购销活动情况，通过调节资金的分配和使用来调节商品购销规模和商品流向，起到调节商品流通作用。通过资金良性循环，促进商品正常流转。

(二) 检查、分析企业经营管理状况，发挥参谋助手作用

财务管理具有经常性和综合性的特点，它既能进行事前控制，又能在商品购销活动中通过财务指标的检查，分析，反映企业经营管理状况和经济效益，及时发现资金、商品占用和人力、物力的利用，以及购销工作的组织等方面的积极因素和消极因素，从而为调节各项业务活动，改进企业经营管理，提高经济效

益提供线索，发挥企业领导的参谋和助手作用。

（三）实行财务监督，发挥控制监督作用

财务监督是财务管理不可缺少的有效手段。通过财务监督，对于正确执行财经政策、维护财经纪律，加强经济核算，反对不正之风、改善经营管理、完成企业各项计划都具有重要控制作用。

财务管理主要是通过计划管理控制财务收支和检查财务指标来进行监督的。企业的各项经营活动都要借助于财务收支来进行，而一收一支又都体现着有关财经的方针、政策和制度的执行，所以通过合理控制财务收支，使企业经济活动纳入计划轨道，及时制止不合理和不合法的收入及支出，使企业经营活动符合财经政策、纪律、制度和计划的要求，保护国家财产安全和企业的利益。

第三节 商业企业财务管理的内容和方法

一、商业企业财务管理的内容

商业企业财务管理的内容是由资金运动及其形态变化的内容所决定的。财务管理的要求就是要组织处理好资金形态变化及其所涉及的各方面关系，使人和物的因素更好地结合起来，以较少的资金占用和耗费，取得较大的经济效果。为此，财务管理的内容就是资金运动的内容。主要有：

（一）资金管理

商业企业的资金循环周转过程构成了资金管理的内容，按资金循环周转过程中的价值转移的方式不同，对不同形态的流动资金、固定资金、专用基金的取得和使用进行管理。根据商业企业的特点，资金管理的重点是流动资金。对流动资金的管理要从流动资金的筹集、合理使用、加速周转、提高使用效率等方面进行；对固定资金的管理要根据价值分次转移的特点，从投资、使