



商业企业财务学

陈金耀 著

中国商业出版社

商业企业财务学

主编 陈金耀

中国商业出版社

登记证号：（京）073号

商业企业财务学

主编 陈金耀

●
中国商业出版社出版发行

（北京复兴门内大街45号）

邮政编码：100801

新华书店首都发行所经销

房山南召印刷厂印刷

●
850×1168毫米32开13印张33.7千字

1992年4月第1版 1992年4月第1次印刷

印数：5600册 定价：7.00元

ISBN7-5044-1115-9/F·654

编写说明

为满足高等院校经济类专业开设《商业企业财务管理》和《商业企业经济活动分析》两门课程的需要，综合其主要内容，以财务指标体系为主线，合并编写了这本教材。本书既可作为高等院校本科生、专科生的教材使用，也可作为商业企业的财会及管理人员学习的参考书籍。

本书吸收了改革开放和贯彻两保一挂、承包经营责任制以来的新观点、新经验、新办法，并结合现行的有关规定和管理方法及教学实践，以提高经济效益为中心，对商业企业资金、成本、费用和财务成果管理的基本理论和基本方法，进行了系统的论述。

本书内容是按照教学80学时左右安排的，分三篇十二章。每章按财务指标建立、考核、管理、计划、预测、决策和分析的顺序编写。本书可用作系统讲授的教材，又可独立成篇作专题讲授，也可根据教学安排的学时酌情选择讲授。

本书是北京财贸学院会计系的系列教材之一。由陈金耀主编，一、二、三章由李必富执笔；四、五、六、七、十二章由陈金耀执笔；八、九章由王枫执笔；十、十一章由杨娟执笔；全书经李必富副教授审阅。限于水平和调查研究不够，书中不当之处，恳请读者指正。

北京财贸学院
《商业企业财务学》编写组
一九九一年十二月

目 录

总 论 篇

第一章 商业企业财务概述

- 第一节 商业企业财务与财务管理 (3)
- 第二节 商业企业财务管理的内容 (9)
- 第三节 商业企业财务管理的任务和要求 (13)
- 第四节 商业企业财务管理体制 (16)

第二章 商业企业财务指标体系

- 第一节 财务指标的意义 (20)
- 第二节 商业企业财务指标体系 (23)

第三章 商业企业财务管理方法

- 第一节 财务预测的方法 (44)
- 第二节 财务计划编制的方法 (58)
- 第三节 财务分析的方法 (60)

资 金 篇

第四章 资金概述

- 第一节 资金的概念 (69)
- 第二节 资金的时间价值与资金成本 (73)
- 第三节 商业企业的资金运动 (88)
- 第四节 商业企业的资金管理 (95)
- 第五节 商业企业的资金分析 (99)

第五章 流动资金管理

第一节	流动资金的概念.....	(109)
第二节	流动资金的考核.....	(122)
第三节	流动资金的管理.....	(136)
第四节	流动资金的计划.....	(139)
第五节	流动资金的分析.....	(143)

第六章 商品资金管理

第一节	商品资金的概念.....	(153)
第二节	商品资金的管理.....	(157)
第三节	商品资金的分析.....	(183)

第七章 非商品流动资金管理

第一节	非商品流动资金的概念.....	(188)
第二节	非商品流动资金的管理.....	(190)
第三节	非商品流动资金的分析.....	(204)

第八章 固定资金管理

第一节	固定资金的概念.....	(209)
第二节	固定资金的管理.....	(212)
第三节	固定资金的分析.....	(228)

第九章 专项资金管理

第一节	专项资金的概念.....	(233)
第二节	专项资金的管理.....	(240)
第三节	专项资金的分析.....	(254)

经营收支篇

第十章 商品进货成本管理

- 第一节 商品进价成本和销售成本的概念..... (259)
- 第二节 商品进价成本的管理..... (261)
- 第三节 商品进价成本的分析..... (267)

第十一章 商品流通费管理

- 第一节 商品流通费的概念..... (284)
- 第二节 商品流通费的管理..... (292)
- 第三节 商品流通费的计划..... (306)
- 第四节 商品流通费的分析..... (313)

第十二章 商品销售收入与盈利管理

- 第一节 商品销售收入的管理..... (327)
- 第二节 商业盈利的概念..... (336)
- 第三节 商业企业利润的管理..... (343)
- 第四节 税金的管理..... (360)
- 第五节 利润的计划..... (372)
- 第六节 商业企业利润的分析..... (379)
- 附录 (一) 一元的终值表..... (392)
- (二) 一元的现值表..... (396)
- (三) 一元的年金终值表..... (398)
- (四) 一元的年金现值表..... (402)

总 论 篇

32 33 34

第一章 商业企业财务概述

第一节 商业企业财务与财务管理

商业企业财务与财务管理是两个互相联系而又有所不同的概念。前者是指与资金运动有关的企业经济活动所产生的各种财务关系；后者是指企业财务活动的管理和各种财务关系的处理。

一、商业企业财务活动的概念

我国的经济是有计划的商品经济。在商品经济条件下，商品具有二重性，它是使用价值和价值的统一体。要实现商品的使用价值和价值，必须通过商品交换这一中介环节。商业企业是国民经济中专门从事商品交换中介活动的经济组织。商品交换的媒介是货币，商业企业要从事商品交换，必须具有一定数量的货币，才能从生产单位购买商品，再把商品卖给消费者，实现商品的使用价值和价值，并从中获取一定的盈利。商业企业用于经营过程中的货币，叫做经营资金。在这个过程中，社会产品从生产领域经过流通领域进入消费领域，既是商品的使用价值和价值的转移过程，又是商品价值的实现过程。商品不仅以实物形态表现为商品运动，而且以货币形态表现为资金运动。商品运动和资金运动是并存的，资金运动是商品运动的条件，商品运动决定资金运动并是资金运动的基础。商业企业在组织商品流通过程中筹集、运用和分配资金的活动就叫做财务活动。

二、商业企业财务的实质

商业企业财务的实质，就是上述企业财务活动所产生的各种财务关系。在社会主义经济制度下，商业企业经营资金的筹集、运用和分配过程，要受一定经济关系的制约。企业的资金不再具有资本的属性，它为组织商品流转服务，是保证商品流转顺利进行的必要手段。企业的财务活动贯串于经济活动的全过程，必然产生与各方面的财务关系，也称为经济关系。主要包括以下几个方面：

（一）商业企业与国家财政、税务部门之间的财务关系

根据资金所有权与经营权分离的原则，企业以各种承包经营责任制的形式，实行独立核算，自主经营，自负盈亏。一方面商业企业从国家财政取得拨款和国有资产的使用权，有了独立经营所必要的物质条件；另一方面商业企业要按照税法 and 有关规定向财政、税务部门缴纳税金和利润，以便国家集中资金，保证社会主义建设的需要。这种资金使用和分配的财务关系，实际上体现了国家与企业之间的统一领导和相对独立经营的关系。

（二）商业企业与国家银行之间的财务关系

国家银行的信贷资金是商业企业经营资金的主要来源之一。商业企业从事经营活动，在银行开立帐户，通过银行融通资金，办理贷款和结算，执行国家银行有关金融政策规定；国家银行通过信贷杠杆和利率，对商业企业的经济活动进行必要的调节。这种资金借贷的财务关系，实际上体现了国家银行与企业之间的资金分配关系。

（三）商业企业与其他企业、事业等经济组织之间的财务关系

商业是联系工业同农业、城市同农村、生产同消费的桥梁和纽带。商业企业在从事商品流通活动的过程中，必然要与其

他企业、事业等经济组织发生广泛的交往和协作，在商品交易、劳务供应等活动中发生各种款项往来并进行结算。这种相互计算价款和货币结算的财务关系，实质上体现了它们在国家统一领导下，按照经济核算和等价交换原则进行的分工协作关系。

（四）商业企业与企业内部经营责任部门以及职工之间的财务关系

国家对企业实行承包经营责任制管理，企业成为相对独立经营的经济实体。企业对内部各经营责任部门进一步明确资金运用、费用开支、利润分配等财务关系，划分职权，责任和利益，并通过合同形式固定下来。这种关系是企业统一承包和内部分级管理的责任关系。企业的职工是企业的主人，根据社会主义按劳分配原则，企业支付给职工的工资、奖金，用于职工福利的开支等，是企业对个人消费进行分配的一种方式，表现为企业与职工之间的货币结算的财务关系。国营小型商业企业实行了“改、转、租”改革，通过合同实行全员劳动合同制，使企业与职工之间又形成为承包经营或租赁经营的财务关系。

以上各种财务关系，都是属于社会主义的生产关系，反映了商业企业财务活动的实质，也是商品流通过程中客观存在的经济范畴。

商业企业财务管理，就是对企业财务活动的管理和上述各种财务关系的处理。具体来说就是资金管理、成本费用管理和盈利管理，利用价值形式对企业活动进行综合性管理。目的是根据国家的有关方针、政策、法令、制度和国家计划，兼顾国家、企业、职工三者的利益，正确处理与各方面的财务关系，充分调动积极因素，努力提高企业经济效益。

三、商业企业财务的地位与作用

(一) 商业企业财务的地位

1. 商业企业财务在财政体系中的地位

在社会主义制度下，国家对社会资金的管理，主要是通过国家预算、银行信贷和企业财务来进行的。其中，财政预算为主体，银行信贷是支柱，企业财务是基础，三者紧密地联系在一起，形成一个统一的财政体系。国家通过财政预算收支，集中财政收入，用于满足社会各方面的资金需要；银行信贷是调剂社会资金的重要枢纽，参与国民收入的再分配；企业财务在生产和流通领域中直接组织国民收入的初次分配，它是财政体系的基础。商业企业一方面把一部分财政资金和信贷资金转化为企业经营资金，使其在生产和流通领域中发挥作用；另一方面，则通过商品销售，回笼货币，归还垫支的资金，同时把实现的纯收入，以税利的形式上缴给国家财政。企业财务是财政预算和银行信贷再分配的基础，企业财务状况的好坏，对财政预算和银行信贷状况均有着直接的影响。

2. 商业企业财务在企业再生产过程中的地位

再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节组成的。在国家统一领导下，是以企业为单位进行的产品生产、分配、交换和消费活动。商业企业是从事商品交换的经济组织，处于再生产过程中的中介环节。企业在商品购销活动过程中有其自身的分配活动。企业财务在再生产过程中处于分配地位。首先，由国家财政和银行把国家资金分配给企业，形成企业基金。资金不足，可以通过各种渠道筹集多种经营资金。其次，企业组织资金的运用，从事商品购销业务，进行货币资金的收支活动，这是进行分配的基础。最后，进行产品价值分配。用企业的销售收入、补偿销售进价成本、支出费用，取得企业纯收入。对实现的纯收入在国家与企业之间进行分配，企

业留利基金在企业与职工之间进行分配，就形成了企业财务在企业再生产过程中的初次分配过程。从而形成了企业与国家、企业与企业、企业内部与职工的分配关系。通过企业财务的初次分配，不仅补偿了生产和流通中的耗费，保证企业再生产的顺利进行，而且为国家提供了财政收入，从而保证了国家财政和银行信用再分配的顺利进行。

3. 商业企业财务与经济核算制度

经济核算制是社会主义国家有计划地管理企业的一项基本制度。企业实行经济核算制是以国家计划为指导，具有相对独立经营的自主权为前提，以一定的责任和权利为条件，以物质利益为动力，以各种经济杠杆为手段，以货币形式来计算和对比经济活动的耗费和成果，达到用最少的劳动耗费和占用，取得最大的经济效益为目的。正确处理企业财务关系是实行经济核算制的重要条件，利用货币形式借助于财务指标加强财务活动的管理是巩固经济核算制的有利保证。所以企业财务是经济核算制的执行者。

4. 商业企业财务管理在企业经营管理中的地位

商业企业财务活动贯串于企业经济活动的全过程，财务管理是企业经营管理的重要组成部分。货币资金是企业从事商品流转活动的前提条件，商品运动和资金运动互相依存、互相制约，因而在企业的商品购销活动和财务活动之间存在着既有分工又相结合，既统一又矛盾的辩证关系，也就是经商与理财的关系，服务与监督的关系。企业财务管理必须立足于发展生产，方便业务经营，为商品流通服务，做好资金供应，保证业务需要，同时又要合理使用资金，加速商品周转，促使企业合理摆布商品，监督资金使用，节约费用支出，提高企业经济效益。

以上从四个方面阐述了企业财务的地位，据以说明企业财务与它们之间的关系，只有全面正确地认识企业财务的地位，才能充分发挥其作用，管好企业的财务活动。

(二) 商业企业财务管理的作用

商业企业财务管理的作用，是由它在企业管理中处于理财地位决定的。具体来说，它具有以下几方面的作用：

1. 通过编制财务计划、筹集供应资金，为企业组织商品流通创造物质条件。

商业企业进行商品购销活动，必须具备人、财、物三要素。资金是企业赖以生存和发展的基础，资金使用效果直接影响企业经济效益。通过编制计划，加强资金计划管理，合理安排使用和分配资金，调控资金流量和流向，实现资金良性循环，既要保证购销业务的需要，又要合理使用资金，为促进生产和流通的发展发挥重要作用。

2. 建立各项财务指标，对企业经济活动进行监督、考核和控制，促进企业提高经营管理水平。

商业企业财务指标是用货币形式表现的价值指标。这些指标是为了综合反映企业经营活动的各个方面工作和经济效益的状况，据以考核和分析企业资金运用、成本耗费和财务成果。例如，通过资金周转速度指标和占用率指标，可以合理控制库存，加速资金周转；通过成本费用指标，可以促使企业各职能部门加强经济核算，厉行节约，防止浪费；通过经营成果指标，可以调动企业和职工的经营积极性，及时采取措施，提高企业经济效益。

3. 通过做好日常财务管理工作，保证党和国家有关方针政策和计划的贯彻执行，完成国家财政收入和银行信贷计划。

由于企业财务在国家财政体系中处于基础的地位，因此，企业财务管理工作的好坏，将直接影响国家预算和银行信贷计划的完成。商业企业搞活流通，扩大销售，增加收入，回笼货币，节约费用支出，增加企业纯收入，均是巩固财政预算收入的基础；合理使用资金，遵守信贷政策，执行结算纪律，又与执行银行信贷计划有密切关系。企业做好日常财务管理工作，

具有十分重要的作用。

4.运用会计报表和有关资料，进行财务分析，反映企业经营状况和财务状况，参与经营决策起参谋作用。

企业财会部门通过有关核算数据、报表等资料的整理加工，及时进行财务指标分析，反映企业的经营和财务状况，参与企业在销售、成本、利润等方面的预测和决策，促使企业完成国家交予的各项任务，为企业领导出谋划策当好参谋助手，发挥财务管理的作用。

第二节 商业企业财务管理的内容

根据上述，商业企业财务管理是对企业财务活动的管理，企业财务活动又是以资金运动出现的。因此，财务管理的内容是由商业企业资金运动的内容所决定的。

一、商业企业资金运动的内容

商业企业资金运动的内容，包括三个重要环节。即资金的筹集和供应环节，资金占用和耗费环节，资金的收入和分配环节。现分述如下：

（一）资金的筹集和供应

商业企业的经营资金来源，过去主要来自国拨资金和银行贷款两个渠道。随着经济体制改革的深入进行，企业经营资金来源渠道有所增加，除了原有的国拨资金和银行贷款外，还可向社会集资，如以合营、联营、发行股票、债券等多种筹集资金方式取得经营资金，以满足购销业务的需要。

（二）资金的占用和耗费

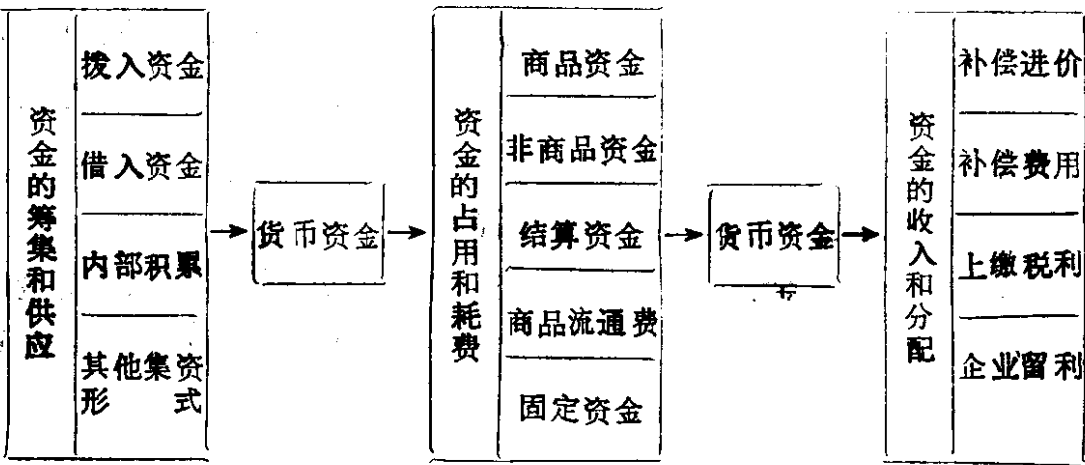
商业企业从多方筹集资金，投入商品流通过程，加以运用。购进商品时要大量占用资金，同时，在流通过程中还要发生一部分物化劳动和活劳动的耗费，如支付工资、提取折旧等。企业通过商品购销活动，使资金不停地运动，构成了资金

循环和周转。

(三) 资金的收入和分配

商业企业的资金投入流通过程运用的结果，应使资金增值，取得盈利。企业在取得销售收入后，首先补偿商品销售进价成本和商品流通费用，剩余部分构成企业的纯收入，然后按照国家税法和其他有关规定，在国家与企业之间进行分配。企业得到的部分称为税后留利，再在企业与职工之间进行分配，形成企业的各种专用基金，主要用于发展生产，补充流动资金和购进固定资产以及集体福利开支，职工奖金等。

商业企业资金运动过程



二、商业企业财务管理的内容

从财务工作程序来说，包括三个基本环节，即编制财务计划，进行日常财务管理和财务分析。各个环节的具体内容又包括资金、费用成本和盈利三个部分。图示如下：

(一) 编制财务计划

社会主义商业企业的经济活动，实行计划管理，必须按照国家计划的要求和市场需要有计划地进行。企业的财务管理首先是从编制财务计划开始的，它是在计划期内组织和指导企业财务活动的依据。商业企业财务计划是以统一的货币形态，综合反映企业的经济活动和经营成果的综合性计划，确定企业在