

中国
建筑工业出版社

新财务会计丛书

商品流通企业 财务

王 斌 编著



新财务会计丛书

商品流通企业财务

王 斌 编著

101121/18



中国建筑工业出版社

(京) 新登字 035 号

本书为《新财务会计丛书》之一，是根据国家财政部颁布的《企业财务通则》和制订的《商品流通企业财务制度》而编写的。

本书共十章。主要内容包括：财务管理的性质与组织结构、商品流通企业财务管理的基础理论与管理方针、商品流通企业资本金的筹集、负债筹集的管理、长期投资的管理、流动资金的管理、成本管理费用、收益及其分配管理、外汇业务管理、财务报告与财务分析等。

本书供商品流通企业财务工作人员及有关经济类大专院校师生学习参考。

新财务会计丛书

商品流通企业财务

王 斌 编著

*

中国建筑工程工业出版社出版、发行（北京西郊百万庄）

新华书店经销

河北省赵县印刷厂印刷

*

开本：787×1092 毫米 1/32 印张：9⁵/₈ 字数：230 千字

1993 年 5 月第一版 1993 年 5 月第一次印刷

印数：1—5000 册 定价：6.30 元

ISBN7—112—02035—2 / F · 153

(7057)

《新财务会计丛书》编委会

主编：姚梅炎

编委：王 建 司福春 杨进军
 金中泉 姚梅炎 栾 华
 徐湘瑜 童本立

序

《企业财务通则》和《企业会计准则》已于 1992 年 12 月正式实施，行业财务制度和会计改革举措，必将我国的会计改革推向新的高潮。同时，也向会计理论界和实务界提出了严峻的挑战和新的更高的要求。

此次会计改革的一个重要特点是将财务会计分为两条线索来进行。会计改革制定了《企业会计准则》与行业制度，从而将财务工作提到了重要地位。改革开放的实践证明市场经济越发展，财务越重要。随着市场经济体制的确定，把企业推向市场，使财务的地位与作用越来越重要，越来越为人们所共识。商品流通企业广大财务人员迫切需要一本全面介绍财务改革，阐明商品流通企业如何贯彻实施《企业财务通则》财务制度的新书。

王斌同志所编著的《商品流通企业财务》一书就是在这种背景下出版的。它产生于财务改革，又服务于财务改革。具有兼顾理论与实务，改革与创新，现实与超前，继承与借鉴等特点，在内容和体系上也可看出作者对商品流通企业财务具有独到的长处。相信该书的出版必将受到广大读者的欢迎。

刘恩禄

1993 年 4 月

前 言

当今的世界，正处在一个动荡变革的时代，一个合作、交流与竞争的时代；当今的中国正处于一个开放搞活的时代，一个改革与腾飞的时代。

财务改革大潮的涌动，震撼着每一个从事财务理论和管理实务人员的心。称 1993 年为我国财会改革年似乎并不过份。作为财务理论研究的一员，不能对当前的改革熟视无睹，无动于衷。本书正是基于上述思考有感而编写的。她以我国商品流通企业的财务管理为对象，结合我国新近制定颁布并即将执行的《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》，从商品流通企业财务管理的基础理论、筹资、投资与分配管理几方面，对我国商品流通企业的有关财务管理问题作了较系统的阐述。

在本书的编写过程中参考了国内外有关论著，并得到了北京商学院刘恩禄教授、金中泉教授及关心本书编写的各位同仁的大力支持和帮助，在此表示感谢！同时也向以前帮助和关心过我的各位领导、同行表示感谢！向为本书的出版付出辛勤劳动的工作人员表示谢意！

由于作者才疏学浅，更由于编写时间较为仓促，因此在行文中定有不足之处，恳请各位读者批评指正。

目 录

序

前 言

第一章	财务管理的性质与组织结构	1
第一节	财务管理的性质	1
第二节	商品流通企业财务管理的组织结构	7
第三节	财务管理的内容及任务	10
第二章	商品流通企业财务管理的基础	
	理论与管理方针	16
第一节	财务管理目标理论	16
第二节	财务管理环境理论	19
第三节	财务管理的价值理论	25
第四节	商品流通企业财务管理准则与管理依据	42
第三章	商品流通企业资本金的筹集	46
第一节	企业筹资概述	46
第二节	资本金的筹集与管理	52
第三节	股票筹资管理	60
第四章	负债筹资的管理	68
第一节	债券筹资的管理	68
第二节	银行借款的管理	79
第三节	融资租赁筹资管理	87
第四节	资金成本, 财务结构与财务杠杆	92
第五章	长期投资的管理	105

第一节	长期投资概述	105
第二节	固定资产投资及其管理	113
第三节	无形资产的管理	132
第四节	递延资产的管理	136
第五节	对外投资的管理	139
第六章	流动资金的管理	147
第一节	现金的管理	147
第二节	应收帐款的管理	155
第三节	存货的管理	163
第四节	应付帐款的管理	178
第七章	成本费用管理	182
第一节	成本费用管理的内容	182
第二节	成本费用开支范围与标准	183
第三节	费用管理方法	195
第八章	收益及其分配管理	200
第一节	商品流通企业的收入及利润构成	200
第二节	利润管理	207
第三节	利润分配管理	214
第九章	外汇业务管理	227
第一节	外汇业务概述	227
第二节	外币的收付结算及汇兑损益的管理	234
第三节	外汇的来源与管理	243
第四节	外汇风险的管理	248
第十章	财务报告与财务分析	255
第一节	财务报告的建立及特点	255
第二节	财务评价体系	258
附录:	商品流通企业财务制度	272

第一章 财务管理的性质 与组织结构

现代企业都面临着诸如这样的问题：企业是否需要投资？投资于何种资产？如何进行资金来源规划？如何筹集所需资金？投资收益如何在投资者和相关利益集团间进行分配？等等。对诸如此类的问题的思索与回答，实际上即意味人们已在从事着一项决策活动——财务决策活动。而当人们正确地回答这类问题，并付诸行动时，财务管理与财务决策即成为企业管理的核心内容。可以说，现代企业的竞争在一定程度上是财务管理水平的一种较量。而财务管理水平的高低，既取决于管理者的远见、洞察判断力及管理经验，更重要的是，它要求管理者必须具备一定的现代财务管理知识。

本章首先介绍财务管理的基本概念及组织特征。

第一节 财务管理的性质

一、商品流通企业的资金运动

(一) 商品流通企业的性质

商品流通企业是专门从事商品流通，交换的经济主体。作为经济主体，它应具有独立的资本，自主理财，自负盈亏等基本特征。其中，独立资本的存在是企业存在的基本条件；自主理财是指企业按照自身确立的财务目标，自行安排财务活动，实施财务控制；同时，企业作为财务主体，还必

须承担财务经济责任，自负盈亏。

我国目前正处于发展社会主义市场经济的初始阶段。市场主体的建立和市场规则的健全完善，是目前经济建设的首要任务。要发展社会主义市场经济，必须首先大力发展适应社会主义市场经济需要的商品流通企业，必须促进商品流通企业的公平竞争。这是因为：第一，市场经济的建立，是以存在商品生产和商品交换为前提条件的，商品流通企业的基本功能就在于促进生产，扩大流通，通过市场来优化配置资源，如果没有流通企业的介入，没有市场主体，市场就不可能建立，社会经济资源的优化配置就成为一句空话。第二，假定已经存在并建立起市场，但如果没有完善的市场体系，没有健全的市场规则，那样也不可能真正发挥市场应有的作用，因此，加强市场的监督与管理，是社会主义市场经济建立的必然条件。因为惟有如此，才能促进公平竞争。第三，社会主义市场经济不同于资本主义条件下的市场经济，这是由于，资本主义的市场经济，以私有制为基本前提，而社会主义市场经济以生产资料公有制为主导，体现其差别的不仅在于是否以市场作为资源优化配置的机制，而更重要的在于这种机制发挥作用的经济环境是否体现其所有制的性质。具体地说，资本主义市场经济所体现的市场是纯粹的市场，市场机制所发挥的作用涵盖了所有的经济领域，相对而言，政府在市场经济建立和完善中的作用较小；而我国所建立的社会主义市场经济；就其本质而言，政府在其中发挥着重要的作用，具体表现在，政府不但是市场机制建立和市场规则完善的“捉刀人”，更是市场主体——企业的投资者，这是一种双重身份，具有双重职能。作为行政管理者，商品流通企业是市场规则建立和完善的主要对象；作为企业的投资者，商

品流通行业是国家参与管理的主要产业部门。

所有这些都说明一点，即市场经济离不开商品流通企业，商品流通企业在构建市场主体和完善市场规则方面，将起着重要的作用。

(二) 商品流通企业所包括的内容

商品流通企业是从事商品流通活动，独立核算的企业主体，它所包含的领域的范围较广，包括国有、集体、私营、外商投资、股份制及其他经济性质，组织形式的商业、粮食、外贸、供销社、医药商业、图书发行、物资供销企业以及从事商品流通活动为主营业务的其他企业。

(三) 商品流通企业的资金运动和财务活动

商品生产以商品流通为前提，而市场经济条件下据以流通的中介是货币，因此，货币流通就成为商品流通的先决条件。作为市场主体的企业，体现社会主义市场经济条件下的货币关系，其基本特征就在于按照价值规律的要求，以货币为媒介，实行等价交换。商品流通企业更是如此。

商品流通企业在这一交换过程中，首先，必须拥有一定数量的货币资金作为资本，用以经营商品和提供劳务；其次，在经营商品和提供劳务过程中，要保证在维护其所投本金的基础上，通过经营取得盈利，以扩大企业经营规模；最后，要在不同的投资者之间，按照一定的比例分配盈利。这一过程的进一步具体化，可用图 1-1 表示。

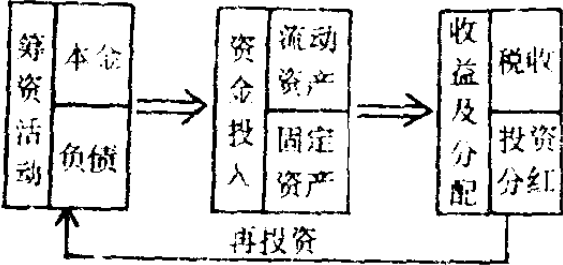


图 1-1

上述的这一过程，即构成企业的财务活动。

二、商品流通企业财务管理的概念

(一) 企业财务管理的产生

市场经济的发展，生产社会化程度的提高，货币由原来的交换媒介成为经济活动的目的和归宿。它在经济生活中占据了重要的地位。企业进行商品生产，首先需要筹集一定数量的资本，从而产生了资本的筹措和如何使用的问题；从货币作为生产的归宿看，产生了利润如何分配问题；从资本收支运营看，产生了如何调度资本，加速资本周转问题。因此，货币就由原来的收支保管发展到资本的筹集，运用和分配等一系列问题。可以说，货币转化为资本是企业财务管理产生的催化剂。

严格意义上说，财务管理工作是从上世纪末和本世纪初才发展起来的。在此之前，企业组织结构较为简单，经济活动也较为单纯，资本的所有者与经营者并不分开，业主既是股东，又是经营者，企业收支活动也较为简单，财务管理活动仅处于萌芽阶段。随着经济的发展，企业规模日益扩大，特别是股份公司的建立，资本所有权与经营权分离，两权间的跨度日益扩大，企业资本运用和企业理财环境的急剧变动，使财务活动和财务管理人员的独立产生成为必然。财务管理人员与企业的生产、销售、人事等管理人员和职能处于同等地位。至此，财务管理已作为现代化企业管理系统的一项重要内容，应运而生并在二战后，得到长足的发展。

(二) 我国企业财务活动的基本性质及发展

毫无疑问，企业财务活动是企业生产经营过程中资金的表现形式，它体现了企业与国家，企业与投资者，企业与债权人等各方面的经济关系。如企业要按税法定期向国家交税；

要按一定的比例向投资者分配红利（国有企业要向国家上交利润）；企业间由于存在商品购销，提供劳务等关系而发生货款的收付和结算；如此等等。

不可否认，我国企业的财务管理活动在经济建设中取得了举世瞩目的成就。但财务管理的水平上还比较差。在改革以前，企业财务活动，还只是一种简单的资金收付活动。其特点主要表现在：

1.财务管理的目的，是正确处理生产领域中收入与积累的分配关系，这种关系的处理在很大程度上与企业财务的管理活动无关。财务管理的重点是日常管理，以保证国民经济计划的实施。

2.财务管理的内容较为简单，管理方法以统一的财务制度为依据。

3.资金筹集，使用和分配上的大锅饭，毫无经济效益而言。

4.财务管理隶属于财政，财务收益的分配是财政分配的基础环节。

经过十多年的经济体制改革，我国宏观经济运行和微观企业经营机制的构建发生了很大的变化。传统体制被打破，代之以在新的社会主义市场经济理论和方法指导下的经济体制，特别是党的十四大以后，转变政府职能，转变企业经营机制，使企业真正成为社会主义市场经济体制下的经济主体，改变过去那种企业作为行政附属物的地位。可以看出，新型的社会主义市场条件下的企业已不在是传统意义上的企业，而是在国家政策指导下，自主经营，自负盈亏，自我约束，自我发展，自我完善的企业。企业与国家，企业与企业，企业与个人间的关系，不再是原来意义上的按计划拨付

资金，调拨物资的关系，而是按照价值规律的要求，在国家政策的指导下，通过正确处理企业与投资者，企业与债权人，企业与国家间的利益关系，来扩大经营，取得收益，不断提高企业经济效益和社会效益。

(三) 企业财务管理的概念

从上述的分析可以看出，商品流通企业财务管理是利用价值形式对财务活动和所体现的财务关系进行的管理。其基本属性是价值管理。其中财务活动是财务管理的直接对象、组织、控制、指挥、协调并考核企业资金运动，保持其一定比例的并存性，一定速度的继起性和一定规模的收益性是财务管理的首要任务；但对财务活动的管理，在很大程度上体现了各利益集团间的财务利益关系，就如同“人与影子”的关系一样，而且调整和协调财务关系最终决定着财务活动的顺利开展，因此，对财务关系这一寓于财务活动之中的本质问题的管理，是财务管理的核心。

作为价值管理，财务管理是经济管理的重要组成部分。它具有以下特点：

1.财务管理作为整个经济管理的基础内容，其管理过程要遵循经济管理的一般原理，并结合财务工作的具体特点进行。

2.财务管理的客体是资金运动全过程，其具体内容可分为筹资管理，投资管理，成本管理和收益管理，是一种全面的价值管理。

3.财务管理作为一个完整的系统，其管理方法主要包括财务预测，财务决策，财务计划，财务控制，财务分析和财务检查及监督等环节。

4.财务管理作为价值管理的主要形式，它和企业内部的

其它管理，如人事管理，生产管理，等等，共同构成企业管理总系统。其中，财务管理在企业内部管理各子系统中，具有涉及面广，综合性强，灵敏度高等特点。

第二节 商品流通企业财务管理的组织结构

一、财务机构的设置

财务管理是对财务活动进行控制管理，或者说，财务管理是管理财务。既然是管理，就必须有作为管理者的主体，即设置专门的机构，配备专门的管理人员来从事管理工作。按照我国《企业财务通则》及有关制度的规定，任何企业都必须设置专门的机构和人员从事财务工作。

这里有必要对西方企业财务组织机构的设置作简单的介绍。在西方，财务管理的组织机构因企业规模的大小而不同。在小型企业一般没有单独的财务管理组织，在大型企业，则一般都设置专门的财务管理机构来负责企业财务和会计工作。企业财务部门的主要负责人为财务副总经理，他直接对总经理负责，在财务副总经理之下，有两位主要管理人员：财务长（Treasurer）和主计长（Controller），也有人译之为司库和总会计师。其中财务长负责资金筹措，使用和股利分配；主计长则主要负责会计和税务方面的工作。

具体地说，财务长主要负责以下工作：（1）筹集资金，预测好资金的需要量并保证企业生产经营对资金的需求。（2）投资管理，即负责企业投资并协调好与投资者之间的关系。（3）股利分配，即协助董事会处理好股利分配问题，尽力满足股东对其财富的利益要求。（4）银行和保管，即对企

业现金收入和支出，有价证券的买卖及其财务交易事项进行管理。(5) 信用和收款。即制定信用政策，催收企业的应收帐款，等等。

至于企业的主计长，则主要负责以下工作：(1) 提供对外会计报告。即按公认会计准则，会计程序和会计方法准确地记录经济事项，及时地向有关利益集团提供有关财务报告。(2) 对内报告。即收集和整理与企业有关的各种经济信息，并编制成管理报告，以提供给企业内部管理当局，便于当局做出正确的决策。(3) 计划和控制，即制定企业生产经营中的各项计划，并将计划与实际情况进行对比，以控制企业的经济活动。(4) 经济评价。即评价企业金融，财政，物价等方面的变化情况，并阐明它们对企业财务收支活动的影响。(5) 保护企业财产。即通过内部控制，内部审计等方式来保护企业资产的完整性。(6) 税务管理。即企业要制定必要的税务政策，负责申报纳税数额，并对所纳税款有重大影响的经济事项进行控制，在法律的范围内，进行合理避税。

从上述的介绍不难看出，西方企业的财务管理，无论从机构设置，抑或从人员配备上，都有其一定的合理性。主要表现在职能分工明确，管理权限较大，组织机构较灵活。

我国曾经有过企业财务管理和会计核算职权等方面的争论。但从理财角度来考虑，我国目前大多数企业将财务与会计机构合并在一起的方法，即财务会计管理组织的一元化结构，对充分财务作为企业内部独立的职能作用，似有害而无利。为了适应社会主义市场经济发展的需要，充分发挥财务与会计部门的职能作用，财务与会计工作有必要分别设立，分灶吃饭，各司其职。

二、我国企业财务人员的主要职责

应该说，财务机构的主要任务是管钱、用钱，以提高企业资金的使用效益。为此，作为管理主体的财务人员，应积极地履行其职责。这些职责主要包括以下几个方面：

1.参与决策，确定企业财务目标。经济体制的改革，给企业财务人员所带来的最大变化是，随着政府职能的转变，企业内部经营机制的发生重大的变革。在这一转变过程中，企业法人地位的重新树立，财务自主权的回归，给企业财务管理人员的作用发挥提供了较大的空间，激发了企业财务人员自主理财的积极性，即根据市场状况和企业经营实力，来确定企业自身的财务目标，围绕目标进行自主管理。

2.有计划地安排企业资金收支。只有在目标确定以后，财务人员才能根据目标要求，制定出企业长短期的财务计划，并按计划要求，安排资金的长短期财务收支的合理规划，正确利用资金的占用、耗费、收入、分配，提高资金的使用效益。

3.正确组织资金的筹集和供应，充分发挥资金的使用效益。

4.考核资金的利用效果。节约资金，管好用好资金。

5.监督资金的使用和分配，等等。

财务管理人员在进行财务管理时，首先必须做好以下基础工作：(1) 建立和健全企业内部财务管理机构，开展多种形式的岗位培训，更新财务人员的观念，提高财务管理人员的素质。(2) 建立和健全企业内部财务管理制度，根据国家有关法规及企业的具体情况，制定企业内部财务管理制度，如企业财务制度、资金管理制度、成本控制制度、存货固定资产的计价标准与管理制度、现金备用金的管理办法、往来结算管理制度、财务印鉴管理制度、财务工作例会制度、等