

商业财务管理

郭复初 李晓霞 编著

四川科学技术出版社



商业财务管理

郭复初 李晓霞 编著

1771/10

四川科学技术出版社

一九八七年·成都

责任编辑：周 军

ISBN7—5364—0017—9/F·3

商 业 财 务 管 理

郭复初 李晓霞 编著

四川科学技术出版社出版

(成都盐道街三号)

四川省新华书店发行

资中县印刷厂印刷

统一书号：4298·66

1987年3月第一版 开本850×1168毫米 1/32

1987年3月第一次印刷 字数 227 千

印数 1—15,000册 印张 9 插页 1

定 价：2.25元

前 言

本书系西南财经大学财政系主持编写的高等教育财政丛书之一,除可作高等财经院校有关专业教材使用外,也可供高教自考、电大、函大有关专业,以及企业财会人员、财政与银行干部学习参考。对有关教学与科研人员也有参考价值。

本书根据在社会主义有计划商品经济条件下商业财务活动的规律性,结合国家管理社会主义经济的要求,从宏观与微观相结合的高度,系统阐明商业财务管理的基本理论与实践问题。在教材体系上,较完整地包括了财务组织、预测、决策、计划、控制、分析和考核等部分;在内容上有较大的更新,系统反映了经济体制改革中有关财务改革方面的内容,诸如企业自主经营、自负盈亏、利改税、折旧条例、成本管理条例、银行统管流动资金、商品定价等;在方法方面,除介绍我国商业财务管理中过去行之有效的办法外,还结合我国国情,介绍了某些国外的财务管理方法。

本书由郭复初同志分写第一、五、六、七各章,并对全书进行总纂;李晓霞同志分写二、三、四各章。

在本书编著过程中,呈刁汉光同志提出了宝贵的修改意见,在此表示感谢。

由于本书编著时间较短,错、漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编著者

一九八六年十月于西南财经大学

目 录

第一章 商业财务管理概论	(1)
第一节 商业财务的实质.....	(1)
第二节 商业财务管理的内容和任务.....	(12)
第三节 商业财务管理的原则和体系.....	(17)
第四节 商业财务管理体制.....	(32)
第二章 流动资金管理	(41)
第一节 流动资金运动规律.....	(41)
第二节 流动资金管理原则与制度.....	(50)
第三节 流动资金计划.....	(56)
第四节 流动资金的控制、分析与考核.....	(74)
第三章 固定资金管理	(91)
第一节 固定资金运动规律.....	(91)
第二节 固定资金管理的原则与制度.....	(98)
第三节 固定资产折旧计划和大修理基金计划.....	(104)
第四节 固定资金的控制、考核与分析.....	(109)
第四章 商品流通费管理	(116)
第一节 商品流通费的性质和分类.....	(116)
第二节 商品流通费管理原则和制度.....	(121)
第三节 商品流通费预测、决策与计划.....	(124)
第四节 商品流通费控制、分析与考核.....	(134)
第五章 销售收入管理	(148)
第一节 销售收入的意义和管理原则.....	(148)
第二节 商品价格管理.....	(151)
第三节 销售收入预测、决策与计划.....	(162)

第四节	销售收入控制、考核和分析·····	(176)
第六章	纯收入管理 ·····	(189)
第一节	纯收入的经济内容·····	(189)
第二节	销售税金的计划与交纳·····	(194)
第三节	利润预测、决策与计划·····	(197)
第四节	利润分配·····	(229)
第五节	利润分析与考核·····	(237)
第七章	专项资金管理 ·····	(253)
第一节	专项资金的特点·····	(253)
第二节	专项资金管理原则与制度·····	(259)
第三节	经营性专项资金的管理·····	(262)
第四节	消费性专项资金的管理·····	(273)

第一章 商业财务管理概论

商业是国民经济的重要部门,社会主义商品经济的发展,要以商业的发展为前提。加强商业经营管理,是发展商业的必要条件。商业财务管理是商业经营管理的组成部分。搞好商业财务管理,对扩大商品流通、提高商业经济效益有着重要的意义。

第一节 商业财务的实质

社会主义再生产过程,包括生产、交换、分配和消费等环节。商业是社会主义再生产过程中交换环节独立化发展的产物,它处于生产与消费的中介地位。商业通过商品的购买、调拨、储存和销售活动,实现商品从生产领域向消费领域的运动,保证再生产的不断进行。在国民经济中,商业是工业与农业之间、城市和乡村之间经济联系的桥梁和纽带。商业经济的性质和在国民经济中的地位,决定着商业财务的特性与意义。商业财务是流通领域的财务,它与物质生产领域的财务(工业财务、农业财务、建筑业财务等)既相互联系、相互依存,又相互制约,形成社会主义财务体系。

一、商业财务存在的客观依据

商品是使用价值和价值的统一体。商业经济活动,首先表现为商品运动。商业企业从生产企业购进商品,把商品调拨给其他商业企业,或者出售给消费者,在购进和销售过程中,需要对商品进行储存。商业通过购、销、调、存活动,把商品从生产者手

中送达消费者手中，使商品使用价值得以最终实现，以满足社会主义建设和人民物质文化生活的需要。另一方面，在商品货币经济存在条件下，商品运动又必须依赖于资金运动来实现。在商品购买过程中，商业企业必须事先取得货币资金，用以购买商品、购建固定资产和支付有关费用。在商品调拨与储存过程中，企业以商品物资形态占用着相当数量的资金。在上述过程中，资金运动处于筹集与运用（即垫支）阶段。随着商品销售的实现，企业收回货币资金，形成企业的货币收入。企业的货币收入，一部分用于归还原垫支的资金，以便开始第二个商品流通过程；货币收入的另一部分，属于资金增值额，用于上交销售税金和进行利润分配。在上述过程中，资金运动处于收入与分配阶段。在商业经营过程中，商业资金沿着筹集、垫支、收入和分配的顺序不停地运动，这就是商业资金运动（即商业财务活动）。商业财务活动是商业经济活动的重要组成部分，它表明商品价值的形成和实现过程。所以，商业经济活动是商品运动和资金运动的统一，商业资金运动反映着商品的价值运动。只要还存在商品生产和商品交换，商业财务就必然存在。

商业资金运动是在国家与企业、企业与企业、企业内部各单位和企业与职工之间的相互联系中进行的。在商业资金运动过程中，体现了一系列特定的经济关系，即财务关系。所以，商业资金运动不仅有量的规定性，而且有质的规定性，它体现着社会主义的生产关系。商业资金运动所体现的经济关系，由于商业企业的所有制形式不同而有一定的差别。现就国营商业财务关系的主要内容说明如下。

（一）商业企业与财政、银行部门之间的财务关系

国营商业企业是在国家计划指导下，实行自主经营、自负盈

亏的商品经营者，它的经营资金主要由国家财政拨款和银行贷款所形成。企业的销售收入，一部分要用以归还银行贷款和以不同形式上交财政（如上交各种税金、资金占用费、能源交通重点建设基金等）。企业发生政策性亏损，要由财政拨款弥补。上述财务活动中，发生了企业与国家财政之间的缴拨款关系和企业与银行之间的借还款关系。这些财务关系，基本上属于资金分配和再分配关系，体现了国家与企业之间的统一领导与相对独立经营的经济关系。同时，由于工商银行具有国家金融管理机关和企业货币经营者的双重职能，商业企业和工商银行之间的财务关系，除了体现国家与企业的关系外，也还体现着企业与企业之间的财务关系的一面。

（二）商业企业与商业主管部门之间的财务关系

在实行政、企分开的条件下，商业主管部门是代表国家对企业实行组织管理的行政机构。为了对企业实行宏观控制，加强计划调节，国家仍赋予商业主管部门一定的资金分配与再分配职能，如专项储备资金的划拨，集中少部分折旧基金和税后留利进行调剂使用，统筹管理企业的职工退休基金等。于是，商业企业与主管部门之间发生了一定的缴拨款关系。这类财务关系，仍体现着国家与企业之间的统一领导与独立经营的经济关系。

（三）商业企业相互之间的财务关系

国营商业企业相互之间、国营商业企业与集体商业企业（或个体商业户）之间的商品交换，是不同商品经营者或所有者之间的经济关系。在商品交换过程中，发生着价款结算和各种资金往来的财务关系。这些财务关系，体现了在国家计划统一指导下，商业企业之间的不同经济利益与分工合作关系。

(四) 商业企业内部各单位之间的财务关系

商业企业内部，由于实行统一核算、分级管理（或内部承包、租赁）责任制，在企业与所属分级管理单位之间发生着资金分管、内部结算、收入包干上交和奖金分配等财务关系；在企业内部的业务经营部门与基本建设、福利部门之间，由于资金渠道不同与专款专用的要求，发生着各种资金往来结算的财务关系；在实行划小核算单位的管理办法后，中心商店与分店之间因自计盈亏而发生着各种资金分配关系与资金结算关系。上述各种财务关系，反映着商业企业内部单位之间因实行经济核算制而形成的责、权、利相结合的关系。

(五) 商业企业与职工之间的财务关系

商业企业按照国家规定，要对企业职工发放工资与奖金；职工因某些原因（如工作失职等）要向企业上缴罚金与赔偿金，在企业与职工之间发生着资金分配关系。这类财务关系，体现了社会主义按劳分配与经济责任关系。

综上所述，在社会主义有计划商品经济的条件下，商业企业经营过程中客观存在着资金运动。资金运动体现着各种特定的经济关系，这些关系称为财务关系。资金运动及其所体现的经济关系，构成商业经营活动的一个独立方面——财务方面。因此，商业财务是商品流通过程中客观存在的一个独立经济范畴。认真研究财务范畴，正确组织财务活动，合理处理商业企业与各方面的财务关系，对完善和巩固社会主义经济关系，促进社会生产力的发展有着重大的意义。

二、商业资金运动规律

商业资金的组成内容，包括业务经营资金（流动资金与

固定资金)、专项资金和基本建设资金等项。商业资金在商品流通过程中不停地运动着,有其自己的运动规律。研究商业资金运动规律,是对商业财务活动进行科学管理的基本要求。商业资金运动规律的研究,可以分别从总体和部分两个方面去考察。各部分资金的运动规律,在后面各章分别加以考察,这里仅就资金运动在总体上表现出的规律性加以说明。

(一) 企业、部门的资金运动与社会总资金运动相结合

商业资金运动在总体上同社会各方面的经济活动密切联系。因此,商业资金运动与社会资金运动(包括财政、信贷和保险资金运动等)存在相互依存、相互制约的一致性。一方面,商业企业、部门的资金运动是社会资金运动的基础。商业资金运动顺利进行,保证商品价值尽快实现,为社会资金运动的顺畅进行和规模的扩大奠定了基础。只有商业企业财务收入增长,经济效益提高,财政收入才能增长,银行贷款才能及时归还,保险基金才能足额上交。另一方面,社会资金运动的规模和结构,又反过来制约着商业资金运动的规模与结构。财政、信贷资金增长为商业资金增长提供了条件;财政、信贷资金分配于固定资产投资和增加流动资金的比例,直接影响着商业固定资金和流动资金的结构变动。保险资金的筹集与分配,对保证商业资金的正常运动也有积极作用。

商业资金运动和社会资金运动又存在一定的背离。二者因各种特定原因在数量变化与时间占用上呈现某些反向变动,企业资金运动具有相对独立性。例如,当国民经济资金总量为一定时,企业、部门资金占用量与社会资金占用量存在此增彼减的关系;当企业自行补充企业经营资金和冲减财产损失时,企业资金发生增减,而社会资金并未发生增减;企业占用应缴未缴款的时间拉

长，归还银行贷款的期限延长，引起社会资金占用时间缩短，等等。

商业资金运动和社会资金运动的一致性，导源于生产资料全民所有制条件下，国家组织经济的职能。国家作为生产资料所有者，为了组织与管理社会主义经济，有权运用各种经济杠杆（如财政、信贷、保险等），参与社会产品和国民收入的分配与再分配，从而引起资金在企业与社会有关部门之间发生各种形式的对流。商业资金运动和社会资金运动的背离性，导源于企业作为相对独立的商品经营者的地位。企业为了独立进行经营活动，不仅要灵活运用国家分配给企业的资金，而且要从企业留用利润中自行积累一部分资金。这一规律，决定着商业企业、部门财务既与财政、信贷相联系，又与它们相区别，相互并列而存在。这一规律，要求商业资金和财政资金、信贷资金、保险资金相互综合平衡，要求国家加强对商业资金运动的宏观控制；另一方面，国家也应给予商业企业独立经营的财力，确立商业企业对资金的使用权，维护企业的正当利益。

（二）商业资金运动与物资运动相结合

前已论及，商业经营过程是物资运动和资金运动的统一，物资运动和资金运动存在着一致性。首先，物资运动是资金运动的基础，物资运动的存在，一般说决定了资金运动的存在。这是由于商品使用价值是价值的物质承担者，一定量的资金，总是依付于一定数量的物资而存在的。由于商品物资的购销、固定资产的购建与增减变动，引起了资金的投入、退出和形态变化。物资运动状况的好坏，基本上决定着资金运动状况的好坏。只有商品采购及时，储存合理，销售迅速，才能使企业资金周转加速，否则，就会出现资金运动受阻，周转不灵。物资运动规模在客观上有可能扩大，才会对企业资金运动规模的扩大提出要求。其次，

资金运动又反映着物资运动，并反过来制约物资运动的规模和结构。这是由于商业企业货币资金作为购买手段和支付手段，它的筹集常常是先于物资的取得，成为物资运动的前导。商业资金的分配比例，也就制约各种经营要素（如商品、设备等等）的形成与结构。商业资金运动规模的扩大，反过来为物资运动规模的扩大提供了条件。并且，商业资金运动速度的快慢，是物资运动状况好坏的灵敏反映器。通过资金使用状况的检查与分析，可以揭示商品购、销、调、存各环节存在的问题，促使物资管理的加强，提高经济效益。

商业资金运动和物资运动又存在一定的背离，二者因各种原因在时间先后和数量变动上有时是不一致的。例如，由于货款结算时间与商品购销时间不一致，出现物资运动和资金运动在时间上先后不一致。当采用托收承付方式购进商品时，可能发生资金支付在先，而商品到达在后的情况；当采用合法的商品赊销方式时，又会出现商品运动在先，而资金运动在后情况。由于固定资产价值转移与实物更新在时间上的分离，会出现资金运动在一定时期脱离物资运动的现象。企业纯收入的分配与上交财政，以企业来看是有资金运动而无物资运动。此外，由于各种主客观原因而发生财产物资损失，财务上未作处理时，就会出现虚有资金而无物资的现象。资金运动与物资运动的背离，是财务管理作为一项独立性的职能管理而存在的客观依据。财务管理通过合理利用各种背离，趋利避害，发挥独立的职能作用。

商业资金运动与物资运动的一致性，是由于商品使用价值和价值的统一性所决定的；二者的背离性，是由于价值具有相对独立运动的特点所决定的。这一规律，要求财务组织上既要贯彻“发展经济、保障供给”的方针，保证商品流转的资金需要，又要厉行节约，合理调度资金，发挥财务对商品流通的调节与控制作用，提高企业经济效益。

（三）资金运动的综合平衡

商业企业资金运动是一种复杂的经济机制，资金运动的顺畅与否取决于机制内各部分的协调平衡。资金的收入和支出必须在时间上和数额上协调平衡，使一次资金循环的终点和下一次资金循环的起点紧密衔接；资金的占用和来源要协调平衡，使资金的筹集与运用两个环节相互衔接；资金内部各部分结构也要协调，才能保证各经营要素合理形成。资金结构协调，包括业务经营资金与专项资金之间、业务经营资金中流动资金与固定资金之间、流动资金中各环节之间、专项资金内部的积累资金与消费资金之间等各部分的比重要合理。资金运动的综合平衡，是由于企业各经营要素之间，流通过程各环节之间彼此协调平衡的客观要求所决定的。这一规律，一方面要求资金运动以购、销、调、存活动的平衡为基础；另一方面，要求财务通过组织资金的综合平衡去促进企业经营活动各方面的协调，发挥财务对流通的综合调节作用。这一规律，是正确进行财务决策的重要依据之一。

（四）企业资金的分区运动与总体运动相结合

商业企业经济活动是多方面的，各方面紧密联结形成一个统一整体。经济活动的多面性，要求不同性质、用途与来源的资金去满足不同经济活动的需要。这样，企业的业务经营资金、基本建设资金和专项资金都有自己不同的运动区域。例如，业务经营资金直接服务于商品流通领域，而基本建设资金服务于固定资产再生产领域，专项资金一部分为固定资产再生产服务，一部分还服务于消费领域。各种经济活动的相互联结，又使各部分资金运动相互交织，发生相互转化与调剂。如业务经营资金的一部分（固定资金）转化为专用基金（通过折旧基金转入更新改造资金）；一

部分专项资金（更新改造资金、企业发展基金）又转化为业务经营资金。专项资金的年末结余又常参加流动资金的周转。这一规律，要求财务组织上既要分清资金渠道，实行专款专用，又要注意各项资金的相互联系，互相配合使用，保证企业各种经济活动协调发展与资金的有效使用。

（五）商业经营资金运动的连续并存性

商业经营资金（包括流动资金和固定资金）作为整体，是同时地、在空间上并列地处在它的各个不同阶段上，以货币资金、固定资金、商品资金、非商品经营资金等形态存在；经营资金的每一形态，都不断地依次由一个阶段过渡到另一个阶段，由一种形态转化为另一种形态；当某一部分资金往下阶段转移后，必须要有同等数量和职能的资金来填补。经营资金中固定资金和流动资金虽然运动的具体方式不同，但各种资金形态在空间上的并存性和时间上的连续性却是相同的。资金运动的并存性和连续性互为存在的前提。由于各种资金形态同时并存，才使每一部分有相互转化的可能；另一方面，并列存在的本身又是相互转化的结果，资金运动的连续性一旦中断，下一阶段的资金形态就不复存在。

经营资金运动的连续并存性，是由企业经营活动本身的连续性与阶段性的特点所决定的。商业经营活动主要包括购买和销售两个阶段，商品总是沿着这两个阶段不断运动，因此商业流动资金从货币资金形态开始，经过购买阶段转化为商品资金形态，经过销售阶段再转化为货币资金形态。由于购、销阶段都需要相应的固定资产作为物质条件，固定资产又能长期在经营过程中发挥机能，因此商业固定资金是由货币资金开始，经过购置或建设阶段形成固定资产，固定资产价值以折旧费用形式转入流通费用，通过销售阶段转化为折旧基金，逐渐回复到原来的货币资金形态。企业资金运动的这一规律，要求财务组织上分阶段，按各占

用形态合理确定资金占用量，不断采取措施，保证资金正常循环周转，加快资金周转速度，提高资金利用效果。

上述五项资金运动规律，是从资金运动的总体来考察的，各种不同资金在不同运动阶段或领域，还有着各自具体的规律性，必须具体加以考察。商业资金运动规律，是确定商业财务管理原则、管理制度和管理方法的主要依据。全面研究商业资金运动规律，是建立商业财务学科的基本点。

三、商业财务在国民经济资金体系中的地位

社会主义生产资料公有制和国家组织经济的职能的存在，决定了企业资金和社会资金紧密连接，形成国民经济资金体系。国民经济资金体系包括企业与部门财务、国家财政、银行信用和国家保险等。由于部门财务是企业财务的综合与调节，不是经济实体本身的财务，所以下面主要论述商业企业财务的地位。

中共中央《关于经济体制改革的决定》指出：“城市企业是工业生产、建设和商品流通的主要的直接的承担者，是社会生产力发展和经济技术进步的主导力量。”国营企业在城市企业中占有主导地位。由于企业的资金运动直接服务于生产建设与流通活动，资金具有循环周转与增殖的特点，因此企业资金运动的规模、速度和资金使用效益对财政、信用、保险资金的运动规模、速度和资金使用效益有着决定性影响。企业资金运动与社会资金运动的关系，决定着企业财务在国民经济资金体系中处于基础的地位。据有关资料统计，国家财政收入80%以上来自国营企业上缴的积累；财政支出中大部分用于国营企业的生产发展和建设。银行存款的大部分直接或间接来自企业的存款和财政缴款（银行代理国家金库）；银行信贷资金90%以上贷放给国营企业。国家保险资金绝大部分来自企业，并用于企业财产保险和其他保险。从资金运用效果看，财政、信用、保险资金交由企业使用后，财政、

银行和保险公司只能从外部对企业进行监督与控制，而资金使用好坏主要取决于企业财务对资金的组织与运用。从资金的收入与收回看，企业财务结算速度的快慢与结算质量的优劣对财政、保险收入的及时取得与银行信贷资金的及时收回有重要影响。国营商业企业财务是国营企业财务的基本组成部分之一，由于它处于流通领域，对商品价值的最终实现，对国民收入资金分配和物资保证相结合有着重要影响，因此商业财务在国民经济资金体系中有其特殊的地位。商业资金运动顺畅进行，表明财政、信用资金有可靠的物资保证；相反，如果商业资金运动不畅，资金积压，表明一部分财政、信用资金无适用适销的物资作保证，形成虚假的收入或存款（即“水分”）；商业资金结构不协调，也会影响财政和信用资金与物资的综合平衡；商业资金周转速度的快慢，是影响银行货币资金回笼的决定性因素。因此，国营商业财务的组织与工业财务组织具有同等重要的意义。总之，正确认识国营企业财务（包括商业财务）的基础地位，是巩固和发展国民经济资金体系，促使国民经济资金综合平衡和资金与物资综合平衡的关键。过去把国营企业财务仅包括在财政体系之中，作为被动的用钱者和消极的缴款者，将企业资金运动完全置于国家财政的直接管制之下，是忽略财务的基础地位，颠倒了主体与服务的关系，是“统收统支制”的产物。正确的认识是把企业财务、财政、信用、保险看成一个统一的资金体系，它们彼此并列，不存在谁大谁小问题。在这一体系中，企业财务是基础，财政是国民收入分配的主导，银行信用是国民经济闲置资金分配的主导，国家保险是保险资金分配的主导，它们各处于不同的资金运动领域，有着不同分工，又互相配合，形成总的资金运动机制。要实现国民经济资金综合平衡，实现国民经济中资金与物资的总体平衡，使宏观控制与微观搞活相统一，必须抓住整个资金体系的组织与调节，而不能相互脱节，更不能分谁“大”谁“小”。财政、信用、保