

商业现代化丛书

● 现代商业企业理财卷

现代商业 企业收益管理

梅廉清 孙宝珩 主编



中国国际广播出版社

《现代商业企业理财卷》 本卷主编 张以宽

JM67/28

现代商业企业 收益管理

主编 梅廉清 孙宝珩

中国国际广播出版社

图书在版编目(C I P)数据

商业现代化丛书:现代商业企业理财卷/张以宽等主编.
北京:中国国际广播出版社, 1996. 8
ISBN 7-5078-1338-X

I. 商… II. 张… III. ①商业—现代化管理—丛书②商业
管理:财务管理 IV. F715

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第11901号

| | |
|----|---------------------------------|
| 卷名 | 现代商业企业理财卷(共6册) |
| 书名 | 现代商业企业收益管理 |
| 编著 | 梅廉清 孙宝珩 |
| 出版 | 中国国际广播出版社 |
| 发行 | (北京复兴门外广播电影电视部内) 邮政编码:100866 |
| 印刷 | 北京龙华印刷厂 |
| 经销 | 新华书店 |
| 开本 | 787×1092 1/32 |
| 字数 | 170千字 |
| 印张 | 8 |
| 版次 | 1996年8月 第一版 |
| 印次 | 1996年8月 第一次印刷 |
| 印数 | 5000册 |
| 书号 | ISBN 7-5078-1338-X/F·145 |
| 定价 | 84.00元(本卷) |

《商业现代化丛书》编委会名单

名誉主编:胡昭广 孟学农

主 编:臧洪阁

副 主 编:(按姓氏笔画排列)

| | | | | |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 文洪仁 | 王淑媛 | 刘文华 | 李顺利 | 李鸿增 |
| 吴绪彬 | 陈瑞藻 | 张以宽 | 张秋白 | 张念宏 |
| 林增成 | 杨扶清 | 赵 公 | 贺名仑 | 侯善魁 |
| 夏光仁 | 龚 莉 | 韩景泉 | 陶 珩 | |

编 委:(按姓氏笔画排列)

| | | | | |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 丁俊发 | 丁淑芬 | 马长旺 | 王卫平 | 王文玥 |
| 王成荣 | 王丽华 | 王宝鸣 | 王淑媛 | 王景江 |
| 文洪仁 | 卢秉武 | 刘风元 | 刘文华 | 刘宝元 |
| 刘欣峰 | 邢 颖 | 闫克兵 | 许立新 | 庄晓为 |
| 肖仲楹 | 伊续才 | 李大军 | 李广禄 | 李顺利 |
| 李鸿增 | 李 薇 | 陈 文 | 陈 侃 | 陈瑞藻 |
| 陈 燕 | 陈鹤鸣 | 劳而逸 | 来志坚 | 吴志刚 |
| 吴晓辉 | 吴绪彬 | 林增成 | 张世韵 | 张以宽 |
| 张绍东 | 张秋白 | 张念宏 | 张振扬 | 张 瑾 |
| 杨扶清 | 郑庆林 | 周 宏 | 胡明朗 | 胡时虹 |
| 赵 公 | 贺名仑 | 侯善魁 | 徐富年 | 夏光仁 |
| 龚 莉 | 陶 珩 | 康稚平 | 韩景泉 | 崔素燕 |
| 温莉莎 | 谢凤珍 | 雷 堃 | 臧洪阁 | 魏 洛 |

主持编辑:晓 蓓 李 镇 韦 立 胡杏天

《现代商业企业理财卷》:

主 编:张以宽

副 主 编:(按姓氏笔划为序)

王景江 孙宝珩 张荣生

贺 拯

编 委:(按姓氏笔划为序)

王 乐 王景江 孙宝珩

刘书明 闫华红 李淑娟

李景辉 宋 羽 张荣生

步 新 杨闻萍 贺 拯

浦毓芳 简海平 梅廉清

责任编辑:张淑芝

《现代商业企业收益管理》:

主 编:梅廉清 孙宝珩

学习现代商业理论 促进现代商业发展

北京市市长助理
北京市商业委员会主任

臧洪阁

改革开放十几年来,特别是“八五”期间,我国商业走过了自身发展历史上的重要历程:流通体制由计划经济时期的计划管理模式向政府调控下的市场调节机制转变;流通规模由相对滞后向加速发展转变;设施建设由小、旧、少向“大、中、小型并举,高、中、低档结合”的全面发展转变;经营方式由传统商业向现代商业与大众化结合转变;管理体制由零星分散向提高组织化程度的现代企业制度转变;商业服务由单纯强调服务态度向全面塑造企业形象转变,初步形成了具有中国历史文化特点的商业文明。这些都为我国商业的进一步发展奠定了基础。

从现在起,是我国改革开放和社会主义现代化建设事业承前启后、继往开来的重要时期。党的十四届五中全会提出了对我国经济发展具有划时代意义的两个根本性转变。北京商业要逐步发展成为以零售商

业、生活服务、交易博览、物流配送为重点,适应首都城市性质和功能,以现代化、多元化、多样化为基础特点,有中国特色、有北京特点、有初步现代化水平和较高文明程度的社会主义新型商业,就必须彻底转变经济增长方式,实现从粗放型向集约型的转变,即从外延扩大为主转变到内涵扩充为主、适度扩大外延上来;从依赖资本投入转变到靠管理带动上来;从劳动密集型的简单劳动产业逐步转变成为高技术、高知识密集的先进产业。这是“九五”计划到下个世纪初,北京商业面临的新课题。承担这一有历史意义的重任,实现这一有重要作用的进步,是我们这一代人的责任和使命。

时代在发展,社会在进步。人类社会经济发展的历史告诉我们:最先形成的农业经济是主要取决于劳动力资源的劳动经济;工业革命以后形成了主要取决于自然资源的资源经济;随着世界新技术革命的兴起、新产业革命的到来,主要取决于智力资源的新型经济——智力经济正在形成。今天,科学技术作为真正的战略资源,越来越成为经济增长中的首要因素。北京商业发展的实践也证明:只有拥有一大批掌握现代科学技术的人才,才能拥有真正的优势和未来。因此,北京商业要在新的世纪迎来更大的发展,实现设施和管理的现代化,就必须努力提高广大干部、职工的政治素质、业务素质、文化素质和专业技术素质,使他们掌

握现代化的管理思想、管理组织、管理方法和手段。

为了实现上述目标,适应新时期北京商业发展的需要,我们组织几十家大专院校和权威机构的百余位专家、学者,共同编著了这套《商业现代化丛书》,力求科学地论述现代商业的运行理论,详尽地阐述现代商业经营的原理与实务,系统地介绍现代商业企业文化的内涵,全面地总结现代商业企业管理的经验,为我们以全新的精神风貌和工作状态跨进新的世纪做必要的理论与实践准备。愿它能够成为做好商业工作的必读教材,成为商业干部、职工的良好益友,成为商业企业提高现代化经营与管理水平的指南。

1996年6月

卷首语

随着社会主义市场经济体制的建立和发展,我国商业已全面走向世界,驶向了市场化、现代化和国际化商业的大海,纳入了国际经济循环的洪流,可以说,大商业、大流通、大市场的局面已经形成,为我国经济的持续、快速和健康发展注入了活力,但随之而来的是在理财领域出现了许多新情况和新问题,诸如企业经理(厂长)怎样分析纳税对企业的影响,如何将税收管理纳入企业的决策范畴问题;在发挥市场竞争机制和风险机制作用的过程中,应怎样进行筹资决策、投资决策和风险管理问题;如何在资金市场利用各种证券融通资金并合理地安排和调整资金结构问题;如何建立现代企业财会制度、怎样贯彻执行国家统一财会法规等理财规范问题;在利用会计提供信息的过程中,怎样实现会计的电算化,如何加强会计信息的管理问题;在股份制企业应怎样制定股利政策问题;《企业会计准则》、《企业财务通则》和财会制度实施后,应从哪些方面分析和评价企业的经济效益问题,等等。这些理财问题关系到企业的生存和发展,已经成为企业经理(厂长)极为关注和迫切解决的热点问题。现代商业企业理财卷丛书对上述理财问题进行了有益的探索,对于促进商业现代化的实现,提高商业企业经理(厂长)的理财水平,具有重要的指导意义和实践价值。

这套理财卷丛书共分六册,各册内容安排如下:

第一册《现代商业企业筹资与投资》，该书针对我国市场经济的特点，根据有关法规，介绍了在市场经济的理财环境下，企业筹资与投资的特点、方式、成本、风险和决策方法。

第二册《现代商业企业资产管理》，该书按照企业资产变现能力的大小，分别介绍了商业企业各种资产管理的特点、目标和方法，尤其突出了资产管理实务的可操作性。

第三册《现代商业企业收益管理》，该书系统介绍了价格、收入、费用和利润等方面的管理理论和具体方法，并突出介绍了收益的预测、决策和分配方法。

第四册《现代商业企业纳税实务》，该书根据我国税法规定，介绍了纳税原理、各种税种的纳税程序和方法，以及税收征管制度。

第五册《现代商业企业理财规范》，该书根据我国有关经济法规和财会制度，按照资金筹集、资产管理、成本费用管理和收入、利润管理的理财过程，详尽介绍了理财规范。

第六册《现代商业企业财务分析与评价》，该书以商业企业资产负债表、损益表、财务状况变动表和利润分配表为分析对象，对企业的偿债能力、营运能力、盈利能力、成本费用水平、社会贡献能力、财务状况发展趋势、企业财务状况的综合分析与评价方法进行了全方位的阐述。

从上述内容可以看出，现代商业企业理财卷丛书具有下列特点：1、结构新颖，系统全面：本卷丛书立足于市场经济的理财环境，着眼于商业现代化，以提高企业的整体价值为目的，从筹资、投资、资产管理、收益管理、纳税管理、理财规范、财务分析与评价等诸多方面，全方位地论述了现代化商业企业理财的原理和方法，每册既自成体系，又相互衔接，共同构

成了一个现代化商业企业的理财体系；2、材料丰富，内容详实：本卷丛书以现代化商业企业为理财主体，既吸收了国内近年来成功的理财经验，也借鉴了国外先进的理财理论和方法，每册或每章之后都附有针对性和代表性很强的案例，可供所有企业借鉴；3、通俗易懂，实用性强：本卷丛书文字表述充分考虑到成人阅读的特点，图文并茂，讲解，操作演示和分析深入浅出，是培训商业企业经理（厂长）的最新实用教材，也是企业财会人员和其他理财人员的良好读物。

中国商业会计学会副会长
北京商学院教授

张以宽

1996年6月于北京商学院

编者的话

本书是现代商业企业理财卷系列丛书之一。本书在总结和吸收西方现代企业管理理论、方法和我国企业管理先进经验的基础上,结合我国商业企业经营管理实际,系统论述了价格、收入、费用、利润和利润分配管理的理论和办法,书中列举了大量的实际资料和案例,针对实际工作中的一些难题和管理中存在的问题,提出了比较具体的解决方法。在内容安排上,既注重企业较高层次管理者的需要,对涉及企业全局性问题的运筹和谋划方法作了阐述,同时也充分考虑到专业人员的需要,列举了大量案例,保证了本书的可操作性。

本书由梅廉清、孙宝珩任主编。梅廉清执笔第一、二、三、四章并对全书作了总纂,王乐执笔第五、六章。全书经孙宝珩副教授最后总审并作了部分修改和补充。

编者

1996年6月于北京

目 录

第一章 概论

- 第一节 收益的概念..... (1)
- 第二节 收益管理的内容..... (5)
- 第三节 收益管理的方法 (10)
- 第四节 收益的确认与计量 (15)

第二章 价格管理

- 第一节 价格概述 (22)
- 第二节 定价策略 (27)
- 第三节 定价方法 (34)
- 第四节 商品价格的控制 (43)

第三章 营业收入的管理

- 第一节 营业收入概述 (56)
- 第二节 营业收入预测 (62)
- 第三节 收入目标规划和收入预算 (71)
- 第四节 营业收入的控制 (87)

第四章 费用管理

- 第一节 费用概述..... (102)
- 第二节 费用的分解与费用的预测..... (108)
- 第三节 费用目标规划和费用预算..... (119)
- 第四节 费用控制..... (129)

第五章 利润管理

| | | |
|-------------------|------------------|-------|
| 第一节 | 利润概述..... | (150) |
| 第二节 | 利润预测..... | (162) |
| 第三节 | 目标利润规划与利润预算..... | (177) |
| 第四节 | 利润控制..... | (190) |
| 第六章 利润分配管理 | | |
| 第一节 | 利润分配概述..... | (206) |
| 第二节 | 国有企业的利润分配..... | (211) |
| 第三节 | 股份制企业利润分配..... | (227) |

第一章 概 论

内容提要：

收益是企业经营成果的最终体现,扩大收入、降低成本费用支出,提高盈利水平,增加收益是每个企业管理者的主要职责,也是企业财务管理的目标所在。本章依据《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》的基本要求,讨论在社会主义市场经济条件下企业收益管理实务的若干基本问题,以便寻求扩大企业收益,不断增强企业经济实力的基本途径和方法。

第一节 收益的概念

收益,简单地说就是一定时期内(一般为一个会计年度)企业的全部收入抵补全部成本、费用支出后的净额。企业的全部收入主要包括企业的主营业务取得的收入、其他业务取得的收入、对外投资取得的收入和营业外活动取得的收入等;全部成本、费用支出是指企业在经营活动过程中已售出商品的进价成本、发生的各种费用、交纳的各种税金(不含增值税),企业对外投资发生的损失和营业外活动发生的支出等。企业收益的大小不仅取决于企业收入的多少和成本费用支出的高低,也取决于企业各项经济资源和人力资源的配置和使用,取决于企业经营管理水平的高低。因此,收益管理是一项综合性很强的财务管理工作,它既涉及到企业的人、财、物等各种资

源的合理配置,也涉及到进、销、存等各个经营环节的管理,同时也是对价格、收入、成本、费用、税金、利润和利润分配等各种要素的管理。

一、收益的分类

企业收益可以按照以下几个标准进行分类:

(一)按收益构成分类

收益按构成划分可分为营业收入、投资收益和营业外收益三部分:

1、营业收入。营业收入是企业全部业务活动收入扣除全部业务活动发生的成本、费用、税金支出后的差额,营业收入是企业收益的主要构成部分。营业收入按业务活动性质又可分为主营业务收入和其他业务收益等。

2、投资收益。投资收益是企业对外投资取得的投资收益扣除投资损失后的净额。投资收益又包括股票投资收益、债券投资收益、联营投资收益等。

3、营业外收益。营业外收益是指企业营业活动以外取得的各种收入扣除各种支出后的净额。营业外收益主要包括营业外收入和营业外支出等。

(二)按收益的环节分类

收益按其形成的环节划分,可分为税前净收益和税后净收益两部分:

1、税前净收益。税前净收益是指企业在未缴纳所得税前实现的收益。税前净收益是企业计算和缴纳所得税的主要依据。

2、税后净收益。税后净收益是企业的税前净收益扣除所得税费用后的净额。税后净收益是企业收益分配的主要依据。

(三)按收益主体分类

收益按其主体划分,可分为企业法人收益、投资收益、业主收益、剩余收益等四部分:

1、企业法人收益。企业法人收益是指企业控制的全部资产所带来的净收益。企业法人收益归对企业资产拥有权益的人所有。

2、投资收益。投资收益是企业总投资(包括长期负债和资本金)带来的收益。投资收益归长期债权人和股东所有。

3、业主收益。业主收益是指企业的税后净收益。归企业资本金投入者所有。

4、剩余收益。剩余收益又称企业的未分配利润或留存收益,是企业的业主收益按规定在各所有者之间分配后的余额。剩余收益归普通股股东所有。

二、收益的作用

企业收益是一项非常重要的财务指标。企业收益的大小不仅影响到企业的生存和发展,企业职工收入和福利水平的提高,企业投资者投资报酬的高低,也影响着国家财政收入的实现和扩大,从而影响到整个国民经济的稳定和发展。

(一)收益是国家财政收入的主要源泉

实行新税制以后,国家的财政收入主要靠纳税人向国家交纳的各种税收来实现。按照我国现行税制的规定,国家税收主要包括流转税、企业所得税和个人收入所得税等税目。流转税主要是根据企业的商品流转额为征收依据计算征收的。商品流转额主要是企业的营业收入,企业的营业收入越多,在税率一定的条件下,国家征收的流转税也就越多。反过来,营业收入是企业收益形成的主要来源。所得税的征收依据是企业