

李人海 主编

商业经济管理概论

下 册

中央广播电视大学出版社

商业经济管理概论

下 册

潘大钧 主编

中央广播电视大学出版社

商业经济管理概论

下 册

潘大钧 主编

•
中央广播电视大学出版社出版
新华书店北京发行所发行
京 安 印 刷 厂 印 刷
•

开本 787×1092 1/32 印张 7.375 千字 153

1983年10月第1版 1984年8月第1次印刷

印数 1—112,000

书号: 4300·10 定价: 0.70元

编写说明

《商业经济管理概论》是作为中央广播电视大学经济类商业企业经营管理专业和商业会计专业学员学习商业经济管理课程的试用教材编写的。

参加编写的有潘大钧、李毕万、苏志平、方效今等四位同志。北京商学院商业经济系商业企业管理教研室李毕万同志编写第五章的第六节和第十五章；商业经济教研室苏志平同志编写第五章的第一节和第七章的第四节；综合业务教研室方效今同志编写第七章的第五节；潘大钧同志编写其余部分并总纂全书、修改、定稿。

在编写过程中得到商业部、有关省市商业厅局和兄弟商业院校的许多同志的帮助和支持。北京商学院商业经济系有关任课教师和学习者也提了有益的建议。在此，谨致谢意。

这本教材经商业部委托北京商学院院长贺名崧副教授负责组织审查。参加审查的还有商业部教育司蒙定明处长、北京财贸职工管理学院郭志军主任和北京商学院周明星副教授等。

由于编者水平所限，缺点、错误在所难免，欢迎批评指正，以便今后修订和完善。

潘大钧

一九八三年十月于北京商学院

目 录

第八章 商业财务管理	(1)
第一节 商业财务管理的内容	(1)
第二节 商业资金费用与利润的管理	(7)
第三节 商业管理系统中核算分析与监督	(16)
第九章 商业科技管理	(26)
第一节 商业科技的特点与作用	(26)
第二节 商业科技管理的主要内容	(31)
第三节 商业科技管理的原则	(48)
第十章 商业情报管理	(57)
第一节 商业情报的概念范围与作用	(57)
第二节 商业情报管理的主要内容	(66)
第十一章 商业物质设备管理	(77)
第一节 商业物质设备管理的意义与任务	(77)
第二节 商业物质设备管理的主要内容	(83)
第十二章 商业劳动管理	(99)
第一节 商业劳动的特点及其管理的内容	(99)
第二节 商业劳动组织与劳动力的管理	(108)
第三节 商业劳动报酬管理	(122)
第十三章 商业管理人员的管理	(131)
第一节 商业管理人员管理的内容	(131)
第二节 商业管理人员的素质	(139)

第三节	商业管理人员的培训	(148)
第十四章	思想政治工作	(156)
第一节	思想政治工作的地位与作用	(156)
第二节	思想政治工作的目的与任务	(161)
第三节	思想政治工作的原则与方法	(168)
第三篇	商业管理现代化的理论	(174)
第十五章	商业管理思想的演进	(174)
第一节	我国历史上商业管理思想的演进	(174)
第二节	西方经济管理理论的产生与发展	(184)
第三节	社会主义经济管理理论的创建与发展	(196)
第十六章	商业管理现代化	(205)
第一节	我国商业管理必须实现现代化	(205)
第二节	我国商业管理现代化的主要内容	(212)
第三节	我国商业管理现代化实现的途径	(220)

附录:

主要参考书目

第八章 商业财务管理

第一节 商业财务管理的内容

财,是物的价值表现,通常又称为资金。

资金,在商品流通过程中有货币形态(货币资金)、商品形态(商品资金)等等表现形态。商品流通过程,从价值形态看,表现为资金的运动,也就是资金的货币形态与商品形态相继交替出现的循环周转过程。商业财务,简单地说,就是商业资金运动事务,就是商业部门在组织商品流通过程中,有关资金的筹集、调拨、使用、偿还、分配等方面经济活动的事务。它包括商业的资金、费用和利润的预算、核算、监督、分析的一系列活动,体现着各方面经济活动的经济关系。它是我国财政体系的组成部分,是社会再生产中流通环节的一个分配手段,在商品流通过程中处于理财的地位。

商业经济管理的实践证明,经商必须理财。商业的购销运动过程,同时也就是资金的运动过程。商业业务经营活动与商业财务活动是密切地结合在一起的,构成商品流通的两个侧面。在发达的商品交换条件下,任何商业业务经营活动,都必然伴随着商业财务活动。在商品流通过程中,既没有脱离经营活动的财务活动,也没有脱离财务活动的经营活动。理财与经营,既分工,又结合,贯穿于整个商业活动中。当然,财务活动既经在商品购销活动中产生出来,它就具有相对的独立

作用。就是说，财务活动反过来又对购销活动起着促进或制约的作用。因此，为保证购销业务活动的顺利进行，不断提高经营管理水平，必须加强商业财务管理。

所谓商业财务管理，是指商业部门在组织商品流通过程中，根据党的方针、政策，按照经济规律和资金运动规律的客观要求，对有关资金运动方面的财务活动所进行的管理。商业管理涉及的范围和内容相当广泛。它既包括国家对企业财务财务管理的原则与要求，也包括企业管理财务的手段与办法。有财务、会计工作的组织，有财务、会计制度的制订与贯彻，有财务计划预算的编制与审核，有日常财务的核算与监察，还有财务分析与决策等等。可以说，商业财务管理触及到商业经营活动的每个环节、每个角落，贯穿到商品流通过程的始终，是提高和考核商业经济效益必不可少的重要环节。它如同商业业务管理一样，也是商业经济管理的一项基础管理；如同商业计划管理一样，也是一项综合性的管理。做好商业财务管理工作，对于顺利实现商品流通、节约资金、节省费用、增加盈利、提高经济效益、促进生产、稳定市场、保护国家财产、支援经济建设，有着十分重要的作用。

商业财务管理是商业经济管理的一个重要组成部分。商业财务管理的任务是由商业的基本任务和商业经济管理的目的所决定的，也取决于财务的实质。商业的基本任务和管理目的已如上述。商业财务的实质，就是在组织资金运动过程中，反映着国家与企业、企业之间以及企业内部各方面的经济关系。其目的在于正确处理各方面的经济关系，保证资金有来源，并做到少花钱、多办事，把事办好、多盈利。应当看到，

社会主义商品生产和商品交换的客观存在是商业财务及其管理存在的经济条件。而商业财务所体现的经济关系与国家对经济对商业的领导、对企业实行经济核算制的管理,有着密切的联系;同时,要认真实行经济核算制,则需要加强财务管理。因此,商业财务管理的任务,总的来讲,就是正确贯彻执行党和国家颁布的各项财政经济政策、法令、制度、维护财经纪律,保证商业经营活动的社会主义方向;正确处理资金运动所体现的各种经济关系,把“财”同“人”、“物”紧密结合起来,不断提高各项资金的使用效果,从“财”的角度保证和促进商品流通的正常连续进行,达成组织的目标,实现商业计划规定的任务,取得最佳经济效益。它的具体任务,主要有:1. 正确地制定、执行财务管理制度,组织财务预算,编制财务计划;2. 保证商业经营活动资金的合理需要,配合商品运动,组织资金的筹集和供应、掌握资金使用、认真地核算费用和利润;3. 组织财务核算分析,对各项业务活动实行财务监督,为经营管理决策提供依据;4. 为社会主义建设提供更多的积累,等等。

加强商业财务管理是实施用经济办法管理商业的一个重要方面,也为必要的行政干预提供重要的手段和依据,是提高商业经济管理水平、打击经济领域中违法犯罪活动、做好商业工作的需要。商业财务管理活动要着重从以下几个方面进行。

一、正确地制订和执行财务会计制度

能不能正确的制订、是否坚持贯彻执行财务、会计制度是商业财务管理首先要抓的一项重要的管理工作。

经济制度是引导人们有秩序地进行经济活动的规矩和准

则。经济愈发展,经济活动愈复杂,就愈需要有一整套科学的制度,以便保证经济活动的正常进行。财会制度是经济制度的重要组成部分。健全的、合理的财务会计制度,作为管理财务、进行核算、加强财务监察的依据,作为所有花钱、管钱的单位和个人共同遵守的准则,作为堵塞经济领域违法犯罪活动漏洞的手段,是使商品流通正常进行的重要保证。

财务制度的制订主要是财权的划分,而其执行,主要是在划分的权限内使用资金核算、分配费用和利润。会计制度的制订主要是为会计工作立规矩,定任务,设会计科目、帐簿、凭证和报表格式等,为会计人员记帐、算帐、报帐、查帐提供依据和准绳。全国统一的财务制度、会计制度、固定资金管理、商品流通费管理、流动资金管理等主要的财务管理制度,商业和商办工业的会计制度,以及利润留成办法的主要原则,是由商业部统一规定的。虽然制度本身会随着客观情况和条件的变化而变化,作为制订制度的部门和单位,要负责作相应的修改、补充,使之不断完善。但是,作为执行部门和单位,在原制度没有正式改变以前,各级商业管理机构和经营机构都必须严格执行、坚决遵守,并同各种违反财会制度和财经纪律的现象作斗争。

二、组织好财务计划的编制和执行

商业财务计划是用货币形态综合反映商业的经济活动及经营成果的计划。它是由资金计划、商品流通费计划和利润计划三个部分组成的。

编制商业财务计划是以商品流转计划为主要依据,按照资金运动的规律和内容,确定在一定时期为完成商品流转任

务所需资金的数额和来源,资金的周转速度,费用总额和费用水平,以及利润总额和利润率。这是使商业活动正常进行的一个重要保证,是实行财务监督的依据,也是国家对企业实行财政监督的重要工具。因此,编制财务计划和执行经过批准的财务计划,是财务管理的一项经常工作。

商业财务计划的编制、执行和检查总结的一套管理程序和办法,可参阅第六章商业计划管理所述的内容。本节不再赘述。

三、加强日常财务活动的管理

资金的管理、商品流通费用的管理、利润的管理,是日常的三大财务活动的管理。这是商业财务管理的基本环节和经常性工作,是贯彻执行财务制度和财务计划的一项重要管理工作。在商品流通过程中,凡是货币的收支,资金的取得、使用和周转、成本费用的开支,利润分配、解缴和亏损的清算、弥补等等价值和货币运动的组织,都是由财务部门会同有关部门进行管理的。其具体管理的内容和方法,将在下一节阐述。

四、处理好财务活动中各方面的经济关系

在商品生产存在的条件下,商品交换是通过货币形式来实现的。商业部门和企业组织商品流通过程中,首先要从国家财政部门 and 银行部门取得必要的货币资金,用以购置物资设备、购买商品、支付职工工资和其他费用开支,然后通过商品销售又重新获得货币资金,再投入商品流转。同时,商业部门、企业还必须以出售商品的销货收入补偿费用支出并向国家缴纳税金和利润。这样,商业部门在组织商品流通过程中,就必然要与国家、与其他经济部门和职工个人发生一系列

的货币关系。这些关系，主要有：

1. 商业部门、企业与国家财政、税收部门之间因缴款、拨款、交税所发生的货币关系；
2. 商业部门、企业与国家银行之间因信贷、货币结算和现金出纳等所发生的货币关系；
3. 商业部门、企业与其他经济部门、企业之间因商品购销和劳务供应所发生的货币结算关系；
4. 商业部门内部各经营环节、各单位、各企业之间因资金缴拨、商品调拨、分配、基本建设、福利事业等所发生的往来结算关系；
5. 商业部门、企业与职工个人之间因支付劳动报酬、发放奖金等所发生的货币关系，等等。

以上这些货币关系，是商业部门、企业在资金形成、周转、使用和分配过程中形成的，体现着商品流通过程中商业部门同各方面的经济关系。通过商业财务管理正确处理这些经济关系，就构成了商业财务活动的基本内容。而正确处理这些经济关系，是保证商品流通正常进行的不可或缺的条件，因此，作为财务管理是一定要着重抓好的。

五、加强财务管理的基础工作，抓好财务分析与监察

日常核算是财务管理的基础工作。抓好日常核算，要建立健全各种核算制度，并经常督促检查。抓好日常核算，包括准确真实的原始记录，完整的定额资料、指标、及时精确的会计帐务处理，全面系统的统计以及会计、统计报表等。如果基础工作不健全，在财务活动中就可能发生财产不清、资金不实、收支不符、盈亏虚假、结算关系紊乱的现象，使财务管理工

作失去客观依据。因此,加强财务基础工作,也是财务管理必须下力量抓的一项主要工作。

财务分析是用财务指标进行的一种经济活动分析。它是
以党和国家的方针政策为指导,根据会计核算(如资金表、经营情况表等)与财务计划的有关数字资料和所掌握的情况,运用科学的方法和技术,对财务情况进行分析研究。

抓好财务分析是财务管理又一重要的工作。它可以及时地提供真实全面系统的经营情况和成果的资料,作为财务决策参考。通过比较分析加上活情况的了解,可以透过表面现象揭露在商品流通活动中的本质情况,肯定成绩,总结成功的经验,发现存在的问题,找出失误的教训,以便及时提出改进措施和进行财务决策,改进财务管理工作以及各项管理工作。

日常核算、财会报表和财务分析资料既是本企业本单位也是上级管理部门,进行预测决策的基础资料;并可作为检查计划执行情况和编制新的计划的重要参考数据。这是改进经营管理,达成组织目标,实现最佳经济效益所需要的一项管理工作。

此外,为了维护财经纪律,贯彻执行党和国家颁布的各项财政经济政策、法令、制度,保护国家和集体财产安全,不遭受破坏损失,促进经营管理不断改善,搞好商品流通,提高经济效益,还应当切实加强财务监察工作的管理。

第二节 商业资金费用与利润的管理

上面说过,商业财务管理的内容很广泛。其中,对资金、商品流通费和利润的管理,是日常的三大财务管理工作,是商

业财务管理工作的基本环节。

马克思在分析资本主义经济的时候，把商业资本的活动概括为： G （货币）—— W （商品）—— G' （更多的货币）这样一个基本公式。撇开不同社会的阶级内容，这个公式对社会主义的商业也是适用的。这个公式表明，商品运动离不开资金运动。资金运动的过程，就是资金的形成、资金的分配和资金的使用过程，也就是资金从货币到商品，再从商品到货币，不同形态的转化过程。因此，资金的运动，就构成了商业财务活动的主要内容。但是，货币不会自己变成商品，商品也不会自己变成货币。所以，资金从货币形态到商品形态，再从商品形态到货币形态的转化过程中，必然要消耗一定的物化劳动和活劳动，这就产生了商品流通费用问题。还有，商品销售价格和购进价格之间有一个差额，在一般情况下销售价是高于购进价的。这个购销差额，扣除商品流通费用和税金，就是利润。于是，在商品流通过程中，又产生了商业的利润问题。商品流通费用和利润，如同资金一样，也是伴随着商业购销活动必然产生的问题，也是构成商业财务活动的基本内容。在这个意义上可以说，商业财务就是商业部门的资金、费用和利润的统称。下面就资金管理、商品流通费用管理和利润管理分别加以阐述。

一、商业资金管理

商业的资金，是用于社会主义商品流通中物资的价值，也称为财产物资的货币表现。

资金的管理，是商业财务管理的核心，也是整个商业经济管理的重要组成部分。筹集商业经营活动所必需的资金，以

保证资金的供应;管好、用好资金,以充分发挥资金的使用效能,并保证资金的完整性,不仅可以保证商业活动的正常进行,可以用同样的资金完成更多的商品流转额,以扩大商品流通,实现更大的经济效益;而且,可以保护国家财产不受侵犯,可以增加国家资金积累。

资金的管理,首先要弄清资金的来源与占用,了解资金的来龙去脉。因为,商业的资金有各种不同的来源,同时也表现为各种不同的占用形态,并且各具特点。分清来源与占用,针对各类资金的特点,可以采取不同的原则和方法,进行有效的管理。

商业的资金,按其来源和资金的供应形式,区分为自有资金和借入资金。商业自有资金,主要是由国家财政拨款形成的;借入资金,是从国家银行借入的信贷资金。此外,商业企业内部也形成一部分资金,如利润留成部分。这部分资金也属自有资金。正确组织资金来源、有计划合理地筹划和供应资金,是资金管理的一个重要组成方面。如果资金不足,或资金供应不及时,必将影响商业业务经营的正常进行;如果资金供应过多,超过业务经营周转的正常需要,也将造成资金的积压和浪费,不利于经济核算,也不利于商品流通正常进行。

商业的资金,按其在商品流通过程中的作用和表现形态的不同,分为流动资金和固定资金两类。商业的流动资金,是商业部门流动资金的货币表现;固定资金,是垫支在劳动手段上的资金,是固定资产的货币表现。此外,还有专用基金。它是非业务经营性质的,具有特定的资金来源渠道并规定有专门用途资金,这里不专门讲述。

商业资金的管理,关键在于管好、用好流动资金。商业流动资金在整个商业的资金中占着极大的比重。使用的合理与否,对商品流通能否正常进行、对商业经济效益能否提高有着关键的作用。要合理有效地使用资金、管好流动资金,应当按照组织商品流通的需要,针对商业流动资金的组成、特点及其运动规律进行管理。

商业流动资金是由商品资金、非商品资金和结算资金三部分组成的。其中,商品资金是商业流动资金的主要组成部分。它包括库存商品、在途商品和其它商品储备所占有的资金等等。而非商品资金,主要包括包装物资金、物料用品资金、库存现金、低值易耗品和待摊费用占用的资金等。结算资金包括各种应收款、暂付款、业务周转金、预购定金和待处理款项等。

商业流动资金的特点是,直接参加商品周转;并且同时处于购销两个阶段、同时存在着货币形态与商品形态,又随着商品购销业务的进行沿着 $G-W-G'$ 的运动过程,连续不断地变换形态,周而复始地循环、周转。它的周转是商品物资运动的反映,是从属于商品运动;但又相对独立,具有自身的运动规律。

商业流动资金自身运动的规律,可从商业各项流动资金的内在联系、比例关系及周转速度三个方面说明。1. 商业各项流动资金的循环与周转,存在着并列、相继和连续进行的内在联系。因此,商业流动资金要能不断的进行循环周转,必须在资金流转的各个阶段、各个形态,保持一定的量以保持其空间上的并列与时间上的继起。这样,流动资金就能依次由这一个阶段过渡到另一个阶段,由这一种形态过渡到另一种形

态，而又同时有一定的数量存在于各个阶段和各个形态。如果流动资金在某一个阶段或某一种形态上需要保持的数量遭到破坏，流动资金就难于正常运动。

2. 商业流动资金的比例关系。在商品流通过程中，商业流动资金占用量既与商品流转额、与固定资金占用量存在着一定的比例关系；商业流动资金内的商品资金、非商品资金和结算资金各组成部分也存在着一定的比例关系。这是流动资金运动的内在必然联系。各种比例协调，流动资金运动才能有相继性和并列性，才能正常周转。

3. 流动资金周转速度。这一般是通过测定一定时期内流动资金周转次数或周转一次所需的天数、计算流动资金周转率来说明。它包括全部流动资金周转速度、商品资金周转速度以及定额资金周转速度等。流通资金周转速度反映着各项流动资金的比例关系是否协调，特别是流动资金占用量与商品流转额之间的比例是否协调，反映着商品流通过程组织的是否合理以及流动资金的使用的效果如何。

为了管好、用好流动资金，充分发挥其使用效果，在商业流动资金的管理上，应当注意以下几点：第一，要实行计划管理，按商品流转计划和财务计划筹集、周转、分配和使用，既要满足商品流通需要，又要节约使用资金；第二，要保证用于商品流通，不能挪用，并划清流动资金和固定资金的界限，分别使用，分口管理；第三，它的运用必须同商品物资运动相结合，严格执行结算纪律；第四，要按照经济核算原则，实行有偿使用的管理办法；第五，要分别商品资金、非商品资金和结算资金，分别确定指标，分别管理。

商业固定资金在我国商业资金中所占比重虽然不大，但