
全国高等教育自学考试教材

商业企业财务管理

主 编 刘恩禄 彭世明

武汉大学出版社

全国高等教育自学考试指导委员会

高等教育自学考试教材

商业企业财务管理

(经济管理类专业用)

刘恩祿 主编
彭世明

武汉大学出版社

1989年·武汉

全国高等教育自学考试指导委员会
高等教育自学考试教材
商业企业财务管理
(经济管理类专业用)

刘恩禄 主编
彭世明

●
武汉大学出版社出版
(武昌 珞珈山)
新华书店湖北发行所发行
湖北科学技术出版社黄冈印刷厂印刷

●
850×1168毫米 1/32 13.375印张 325千字

1990年2月第1版 1990年2月第1次印刷

印数：1—6700

ISBN 7-307-00685-5/F·127

定价：4.30元

出版前言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《商业企业财务管理》是高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《商业企业财务管理自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成的。

经济管理类专业《商业企业财务管理》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的。无疑也适用于其它相同专业方面的学习需要。现经审定同意予以出版发行。我们相信，随着高教自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

一九八九年二月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 商业企业财务管理的概念	1
一、商业企业资金运动存在的客观必然性	1
二、商业企业资金运动的过程	1
三、商业企业财务活动的实质	3
第二节 商业企业财务管理的地位和作用	5
一、商业企业财务管理的地位	5
二、商业企业财务管理的作用	7
第三节 商业企业财务管理的内容	9
一、商业企业资金运动的内容	9
二、商业企业财务管理的内容	10
三、商业企业财务管理的要求	12
第四节 商业企业财务管理的任务	13
一、组织和供应资金，为扩大商品流通服务	13
二、贯彻经济核算原则，完成财政上缴任务	14
三、正确计算和合理分配企业盈利	14
四、贯彻执行各项财经制度，维护各项财经纪律	14
第五节 商业企业财务管理体制	15
一、商业企业财务管理体制的概念	15
二、建立商业企业财务管理体制的原则	16
三、商业企业的基本财务管理制度	17
第二章 商业企业资金管理的一般知识	20
第一节 资金的概念	20
一、什么是资金	20
二、什么是生产资金、流通资金、固定资金和流动资金	26
三、商业企业资金的特点	31

四、资金时间价值	32
第二节 商业企业资金运动规律	36
一、资金运动的规律	36
二、商业企业资金的运动形式	38
三、商业企业资金的比例关系	39
四、商业企业资金的周转速度	44
第三节 银行对商业企业资金的管理	49
一、流动资金管理体制的改革	49
二、银行贷款的管理	54
第四节 国营商业企业的经营形式	67
一、承包经营责任制	67
二、租赁制	69
三、股份制	72
第三章 流动资金的管理	73
第一节 流动资金的概念	75
一、流动资金的概念	75
二、流动资金的组成、结构和分类	76
第二节 流动资金管理的意义和原则	80
一、流动资金管理的意义	80
二、流动资金的管理原则	81
第三节 流动资金来源的管理	83
一、自有流动资金	85
二、借入流动资金	87
三、其它资金来源	88
第四节 批发企业的商品资金管理	89
一、建立内部银行	89
二、组建财务公司	94
三、实行商品保本保利期管理	98
四、计算经济进货批量	100
五、核定商品库存限额	103
六、实行分类管理	107

七、实行分环节管理	111
第五节 零售企业的商品资金管理	116
一、零售企业实行商品资金定额管理的必要性和可能性	117
二、商品资金定额的计算方法	118
三、商品资金定额的执行	129
第六节 非商品定额资金的管理	131
一、包装物资金定额的确定和管理	132
二、物料用品资金定额的确定和管理	133
三、低值易耗品资金定额的确定和管理	134
四、待摊费用资金定额的确定和管理	135
五、库存现金限额的确定和管理	135
第七节 结算资金的管理	140
一、银行结算方式的改革	141
二、银行存款的管理	143
三、应收票据的管理	144
四、应收款的管理	145
五、业务周转金的管理	146
六、预购定金的管理	147
七、其它结算资金的管理	147
第八节 流动资金周转的管理	148
一、加速流动资金周转的意义	148
二、加速流动资金周转的途径	150
三、流动资金利用效果的考核指标	152
第四章 固定资金的管理	158
第一节 固定资金的概念	158
一、固定资金的概念	158
二、固定资金的周转方式	160
三、固定资金与流动资金的区别	161
四、固定资产与低值易耗品的划分	164
第二节 固定资金管理的意义和原则	166
一、固定资金管理的意义	166

二、固定资金的管理原则.....	167
第三节 固定资金的管理.....	169
一、固定资金来源的管理.....	169
二、固定资产的损耗和补偿.....	172
三、折旧基金的经济性质.....	178
四、折旧基金的使用原则.....	182
五、固定资产修理和修理费用.....	184
第四节 固定资金利用效果的考核指标.....	186
一、考核固定资金利用效果的意义.....	186
二、考核固定资金利用效果的指标.....	187
第五章 专用基金的管理.....	192
第一节 专用基金的概念.....	192
一、专用基金的概念.....	192
二、专用基金的特点.....	192
三、商业企业专用基金的种类.....	194
第二节 专用基金的管理原则.....	195
一、按照国家规定正确建立各项专用基金.....	195
二、坚持先收后支、量力而行的原则.....	195
三、坚持专款专用的原则.....	196
四、实行计划管理、民主理财.....	196
五、实行效益原则.....	196
第三节 更新改造基金的管理.....	197
一、建立更新改造基金的意义.....	197
二、更新改造基金的来源和使用范围.....	197
三、更新改造基金的日常管理.....	198
第四节 大修理基金的管理.....	202
一、建立大修理基金的意义.....	202
二、大修理基金的提取和使用范围.....	203
三、大修理基金的日常管理.....	205
第五节 福利基金的管理.....	205
一、建立福利基金的意义.....	205

二、福利基金的提取和使用范围·····	206
三、福利基金的日常管理·····	207
第六节 扶持生产资金的管理·····	208
一、建立扶持生产资金的意义·····	208
二、扶持生产资金的来源和用途·····	208
三、扶持生产资金的日常管理·····	209
第七节 统筹退休金的管理·····	210
一、建立统筹退休金的意义·····	210
二、退休金的统筹范围、内容和计提方法·····	211
三、统筹退休金的日常管理·····	212
第八节 商品削价损失准备金的管理·····	213
一、建立商品削价损失准备金的意义·····	213
二、商品削价损失准备金的提取和使用范围·····	214
三、商品削价损失准备金的日常管理·····	215
第九节 市场调节基金的管理·····	215
一、建立市场调节基金的意义·····	215
二、市场调节基金的提取和使用范围·····	215
三、市场调节基金的日常管理·····	216
第十节 留利资金的管理·····	217
一、设置留利资金的意义·····	217
二、大中型国营商业企业留利资金的管理·····	217
三、转为集体的小型商业企业留利资金的管理·····	219
四、供销合作社留利资金的管理·····	219
第六章 商品流通费的管理·····	222
第一节 商品流通费的概念·····	222
一、商品流通费产生的客观必然性·····	222
二、商品流通费的概念·····	225
第二节 商品流通费的组成和分类·····	228
一、商品流通费的组成·····	228
二、商品流通费的分类·····	231
第三节 商品流通费的管理原则·····	238

一、效益原则.....	23
二、确保商品安全.....	240
三、严格遵守开支范围和开支标准.....	240
四、专群结合.....	240
第四节 商品流通费的管理方法.....	241
一、组织形式.....	241
二、管理技术.....	243
三、建立费用管理责任制.....	245
第五节 加强费用管理的意义和降低费用的途径.....	248
一、加强费用管理的意义.....	248
二、降低费用的可能性.....	250
三、降低商品流通费的途径.....	251
第六节 商品流通费的考核指标.....	255
一、考核商品流通费的意义.....	255
二、商品流通费的考核指标.....	255
第七章 盈利的管理.....	262
第一节 商业企业盈利的概念.....	262
一、利润的概念.....	262
二、商业企业盈利的概念.....	264
三、商业企业利润的概念.....	264
第二节 商业企业利润的管理原则.....	265
一、商业企业利润的管理原则.....	265
二、经营利润的目标管理.....	267
第三节 增加商业企业利润的意义和途径.....	269
一、增加商业企业利润的意义.....	269
二、增加商业企业利润的途径.....	271
第四节 商业企业利润的考核指标.....	272
一、绝对值考核指标.....	272
二、相对值考核指标.....	273
第五节 利改税.....	277
一、利改税的意义.....	277

二、利改税的原则和步骤	278
三、对利改税的评价	282
第六节 税金的管理	284
一、税金管理的必要性	284
二、税金的征收管理制度	286
三、各项税金的管理	288
第七节 亏损的弥补	306
一、严格划清两种不同性质亏损的界限	307
二、弥补亏损的一般程序	308
三、扭亏增盈的有关经济政策和措施	310
第八章 财务预测	313
第一节 财务预测的概念和作用	314
一、财务预测的概念	314
二、财务预测的作用	315
第二节 财务预测的方法	317
一、预测方法的概念	317
二、财务预测的方法	317
第三节 财务预测的内容	328
一、资金预测	329
二、费用预测	336
三、利润预测	342
四、投资效果的预测	350
五、经营水平的综合预测	354
第九章 财务计划	360
第一节 商业企业财务计划的概念	360
一、商业企业财务计划的概念	360
二、商业企业财务计划在商业计划体系中的地位和作用	361
三、商业企业财务计划的种类	363
第二节 商业企业财务计划的编制原则、依据、方法	364
一、商业企业财务计划的编制原则	364
二、商业企业财务计划的编制依据	365

三、商业企业财务计划的编制方法·····	367
四、商业企业财务计划的编制步骤、报批和执行·····	370
第三节 流动资金计划的编制·····	372
一、流动资金计划的作用·····	372
二、流动资金计划的指标体系·····	372
三、各项计划指标的确定·····	373
第四节 借款计划的编制·····	377
一、借款计划的作用·····	377
二、借款计划的指标体系·····	377
三、各项计划指标的确定·····	378
第五节 固定资金计划的编制·····	379
一、固定资金计划的作用·····	379
二、固定资金计划的指标体系·····	379
三、各项计划指标的确定·····	379
第六节 商品流通费计划的编制·····	381
一、商品流通费计划的作用·····	381
二、商品流通费计划的指标体系·····	381
三、各项计划指标的确定·····	381
第七节 利润计划的编制·····	390
一、利润计划的作用·····	390
二、利润计划的指标体系·····	391
三、各项计划指标的确定·····	391
第八节 专用基金计划的编制·····	399
一、专用基金计划的作用·····	399
二、专用基金计划的指标体系·····	399
三、各项计划指标的确定·····	399
附 录·····	401
附表(一) 1元的终值表·····	401
附表(二) 1元的现值表·····	405
附表(三) 1元的年金终值表·····	407
附表(四) 1元的年金现值表·····	411

第一章 总 论

第一节 商业企业财务管理的概念

商业企业财务管理是商业企业利用价值形式对财务活动所进行的管理。下面分三个问题说明。

一、商业企业资金运动存在的客观必然性

社会主义经济是有计划的商品经济。社会主义企业的再生产过程既是使用价值的生产和交换过程，也是价值的形成和实现过程。社会产品仍然是使用价值和价值的统一体。社会产品从生产到流通，不仅以商品实物形态来表现，而且以货币形态表现它的价值。在商品流通过程中，不仅商品在运动，而且商品的价值也随着运动。资金运动是商品价值运动的表现形式。商品运动需要借助资金运动来实现。资金运动与商品运动密切结合在商品流通过程中。商品是商品经济的必然产物。有商品经济必然存在商品流通；有商品流通必然存在商品运动和资金运动。商品经济是资金运动存在的客观经济基础。商品运动决定资金运动，资金运动是商品运动的条件。

二、商业企业资金运动的过程

商业企业的职能是从事商品买卖，从生产单位购买商品，再把商品卖给消费者，满足消费者的需要。从资金运动来说，购买商品需要投入货币资金，经过商品销售，收回货币资金（包括实

现的利润)。我们可以把商业企业的资金运动概括为：货币资金——商品资金——货币资金。这个公式表明：资金运动是以货币形态和商品形态相继交替的运动。商品的购销过程，同时也是资金的运动过程。下面举例说明资金的运动过程。

资金的筹集与供应。例如，国营商业企业资金，是由国家根据商品流通的需要，以财政拨款方式或以银行信贷方式向企业供应资金。在经济体制改革中，企业还可以通过其它方式自筹一部分资金。企业取得这些资金之后，供应给有关部门使用，用于商品流转和扩大商品购销的需要。因此，筹集与供应资金是组织商品流通所必需的物质条件，也是商业企业资金运动的起点。

资金的占用与耗费。企业取得货币资金以后，把它用于购建固定资产、购买商品和其它流动资产、开支费用等，使货币资金形态变成固定资金、商品资金、其它流动资金以及商品流通费用。从而形成了资金的占用与耗费。

资金的收入和分配。企业通过商品销售，取得销售收入，使资金由商品资金形态又转化为货币资金形态。诚然，这时候的货币资金形态与资金运动开始时候的货币资金形态相同，但是在资金数额上却发生了变化，后者的数额大于前者的数额，差额部分即为企业纯收入。企业对销售收入应进行合理分配，用于补偿商品销售进价成本，补偿费用，缴纳税金和按照规定形成企业留利。

资金的筹集与供应、资金的占用与耗费、资金的收入与分配的过程，就是资金运动的过程。现将商业企业的资金运动过程图示如下：

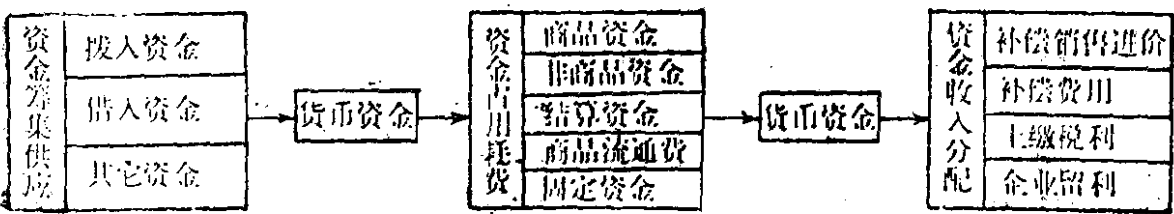


图1—1 商业企业的资金运动过程

上图说明在企业经营活动中，资金的筹集与供应、资金的占用与耗费、资金的收入与分配构成了企业资金运动的内容。上述由于筹集资金、运用资金和资金收入的分配而产生的资金活动就是财务活动。商业企业利用价值形式对财务活动所进行的管理就是商业企业财务管理。

三、商业企业财务活动的实质

商业企业财务活动的实质就是资金运动所体现的下列各种经济关系。

（一）商业企业同国家财政、税务部门和专业银行之间的经济关系

国家对企业实行经济核算制管理，企业成为法人，实行独立核算。根据所有权与经营权分离的原则，企业同国家存在承包和租赁等经济关系。这种经济关系实际上体现了国家与企业之间的集中领导与相对独立经营关系。企业同国家财政、税务部门还发生拨款、缴款关系，企业同银行发生存款、贷款关系。这些经济关系实际上是国家与企业之间的资金分配关系。

（二）商业企业同其它企业、事业单位之间的经济关系

商业企业实行独立核算、自主经营、自负盈亏。因此，企业之间购销商品和提供劳务，必须按照价值规律、等价交换的原则，用货币支付价款，讲求经济效益。这是保障企业成为独立经济实体所必要的条件，也是维护企业经济利益、巩固经济核算制所必需的。这种按等价交换原则而进行的资金结算关系，体现着企业之间在国家统一计划指导下的分工协作关系。

（三）商业企业同本企业职工之间的经济关系

商业企业在经营活动中与职工发生密切的经济关系。商业职工为商品购销业务所提供的各种劳动与服务，是商业经济活动所不可缺少的重要因素。企业按照按劳付酬的社会主义分配原则，

对职工发放工资和奖金等，从而形成企业与职工的货币资金结算关系。此外，在经济体制改革中，许多国营小型商业企业实行了改、转、租的改革，使企业与职工的经济关系由货币资金的结算关系进入了承包经营或租赁经营的经济关系。

（四）商业企业同上级主管部门及内部单位之间的经济关系

商业企业同上级主管部门之间的经济关系，在经济体制改革以前，由于实行政企合一的体制，企业的资金管理、费用开支和利润等均在主管部门控制之下，存在着密切的经济关系。自从经济体制改革、实行政企职责分开之后，企业与上级主管部门之间的经济关系大大减少。但是，仍然存在着一些经济关系，如自有资金余缺的调剂、折旧基金的缴拨、更新改造资金的集中与调剂、专项储备资金的划拨、税后留利的调剂、退休基金的统筹等。

商业企业内部单位之间的经济关系，主要是：1. 商业企业实行统一核算（或两级核算）、分级管理的企业管理体制，在企业与非独立核算单位之间的资金缴拨、占用、耗费所发生的责权利关系以及财会部门与业务科室分配和管理资金发生的经济关系；2. 企业对职工集体或个人实行内部承包经营责任制或将商店租赁给职工集体经营发生的承包或租赁的经济关系；3. 为解决核算过粗及吃“大锅饭”的问题，适当划小核算单位，小型零售企业要以自然门店为独立核算单位或几个自然门店联合为一个独立核算单位，其独立计算盈亏所分摊的间接费用、中心店的管理费、分摊缴纳税金等所发生的经济关系。

上述资金运动所体现的经济关系称为企业财务。它反映了财务活动的实质，是商品流通过程中客观存在的经济范畴。

企业财务与财务管理是两个既有区别而又有密切联系的概念，不能混淆或等同。两者的区别是：企业财务是指资金运动所体现的经济关系；财务管理是指组织财务活动、处理资金运动体

现的经济关系所进行的管理。两者的联系表现在与资金运动的关系上。

第二节 商业企业财务管理 的地位和作用

一、商业企业财务管理的地位

（一）商业企业财务管理在再生产过程中的地位

根据马克思的再生产理论，企业再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节组成的。在这四个环节中，企业财务管理是处于分配的环节和地位，主要体现在三个方面：1. 通过货币资金投入再生产，购置生产资料，形成生产要素的分配，为企业进行生产和流通建立必要的条件；2. 对商品销售取得的货币资金进行分配，用于补偿固定资金耗费，形成折旧基金和补偿费用开支；3. 对销售收入的盈利部分进行初次分配，按规定留利并向国家缴纳税金。上述三个方面是企业财务管理利用价值形式对产品进行初次分配的过程。从再生产过程四个环节的关系来说，也说明了企业财务管理在再生产过程中处于分配的地位。企业财务管理的这种地位，形成了企业与国家以及企业内部的分配关系。通过企业财务管理的初次分配，不仅补偿了生产和流通中的耗费，保证生产的顺利进行，而且是形成国家集中纯收入的重要基础，保证财政信贷再分配的进行。

（二）商业企业财务管理在综合财政体系中的地位

社会主义综合财政体系包括国家财政、银行信贷和企业财务管理。社会主义综合财政体系的各个部分，都是国家利用价值形式分配社会产品的工具。它们既互相联系，又相互区别，在社会产品分配中，各有其不同的作用。通过社会产品的分配与再分