

企业财会实务系列丛书

# 做一天内贸会计

北京智浪奇管理咨询事务所 编著

主 编 张洪兵

副主编 李勇翔

孙继云

新 华 出 版 社

企业财会实务系列丛书

# 做一天内贸会计

主 编 张洪兵

副主编 李勇翔 孙继云

新 华 出 版 社

## 图书在版编目(CIP)数据

做一天内贸会计/张洪兵主编. —北京:新华出版社,2004. 12

ISBN 7-5011-6924-1

I. 做… II. 张… III. 商业会计 IV. F715.51

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第130086号

## 做一天内贸会计

张洪兵 主编

\*

新华出版社出版发行

(北京石景山区京原路8号 邮编:100043)

新华出版社网址:<http://xhcbs.126.com>

经销电话:(010)62280731

北京达卡展示设计有限公司照排

北京法大印刷厂印刷

\*

850毫米×1168毫米 32开本 5.75印张 110千字

2004年12月第一版 2004年12月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-6924-1/F·1003 定价:21.00元

# 前 言

经过近半年的酝酿和准备，北京智浪奇管理咨询事务所最终决定编著一套企业财会实务系列丛书。我们的创意是要突破教课书中会计实务的范围，全方位立体化地介绍实际工作中企业财会实务工作的内容、方法和业务流程等，力求让读者能更完整、更全面地了解财会实务工作，以资参考。

本套丛书来源于我们对财会工作经验的提炼和描述。在本套丛书中，我们汇集并吸收了内资企业和外资企业的切身工作经验，对实际工作中中外先进的管理方法作了提炼和融合，本套丛书是我们多年工作实践经验的结晶。本套丛书具有如下特点：一、全真的企业财会实务介绍；二、完整地财会实务展示；三、深刻的企业财会实务总结；四、中外先进的管理方法的吸收与提炼；五、经验介绍与实务案例的紧密结合，因而本套丛书实质上是对财会实务操作的指导。

《做一天内贸会计》是本套丛书的第三册，书中全面系统地向读者介绍了内贸会计岗位的实务工作内容和职责。我们对内贸会计实务的介绍，既作工作经验方面的具体指导，又紧密地辅之以实际案例，将工作经验与

实务工作紧紧地融合在一起，让读者全面真切地体验内贸会计工作。

由于本书成书仓促，见解方面也难免会有疏漏，如有不足之处，恳请广大读者指正，以便本书再版时能加以补正。

为杜绝盗版，经北京智浪奇管理咨询事务所和新华出版社达成共识，由北京智浪奇管理咨询事务所制作“企业财会实务系列丛书防伪标识”专用章印模，并在图书出版后加盖在图书的“封三”面，敬请读者购书时认准标志。

张洪兵

2002年12月25日 于北京

# 目 录

<b>第一章 内贸会计实务概述</b> .....	1
第一节 内贸会计岗位职能 .....	1
第二节 内贸会计岗位重要性 .....	3
第三节 内贸会计岗位设置 .....	4
<b>第二章 内贸自营会计实务</b> .....	7
第一节 自营商品入库管理实务 .....	7
第二节 自营商品出库管理实务 .....	15
第三节 自营商品退货管理实务 .....	32
<b>第三章 内贸代销会计实务</b> .....	37
第一节 代销商品入库管理实务 .....	37
第二节 代销商品结算管理实务 .....	40
<b>第四章 分店会计实务</b> .....	46
第一节 分店商品调配管理实务 .....	46
第二节 分店销售管理实务 .....	50
<b>第五章 加盟（专卖）店会计实务</b> .....	54
第一节 加盟（专卖）店商品调配管理实务 .....	54
第二节 加盟（专卖）店销售管理实务 .....	58
<b>第六章 商品调配管理会计实务</b> .....	60
第一节 分店商品调配管理实务 .....	60
第二节 加盟（专卖）店商品调配管理实务 .....	63

第三节	商品调配货款结算管理实务 .....	67
<b>第七章</b>	<b>内贸银行存款结算会计实务 .....</b>	<b>72</b>
第一节	汇兑结算方式实务 .....	72
第二节	支票结算方式实务 .....	73
第三节	银行本票结算方式实务 .....	74
第四节	商业承兑汇票结算方式实务 .....	76
第五节	银行承兑汇票结算方式实务 .....	77
第六节	银行汇票结算方式实务 .....	78
第七节	委托收款结算方式实务 .....	80
第八节	托收承付结算方式实务 .....	81
<b>第八章</b>	<b>存货盘点会计实务 .....</b>	<b>83</b>
第一节	存货盘点流程管理 .....	83
第二节	存货盘点管理实务 .....	84
第三节	存货盘点差异管理实务 .....	86
<b>第九章</b>	<b>内贸会计账簿管理实务 .....</b>	<b>92</b>
第一节	内贸会计账簿核算要求 .....	92
第二节	内贸会计账簿管理实务 .....	94
<b>第十章</b>	<b>内贸会计财务分析管理实务 .....</b>	<b>101</b>
第一节	内贸会计财务分析概述 .....	101
第二节	内贸会计财务分析表介绍 .....	103
<b>第十一章</b>	<b>内贸会计实务疑难问题解答 .....</b>	<b>114</b>
1、	为什么本书没有介绍“应付账款”等往来 账管理？ .....	114
2、	为什么本书没有介绍“发货通知单”等单 证格式？ .....	114

3、为什么本书没有介绍存货计价方法? .....	114
4、为什么本书没有介绍“营业费用”等费用 支出账管理? .....	114
5、为什么本书没有介绍客户信用管理和商 业信用融资管理? .....	115
6、为什么本书没有介绍现金收支单证? .....	115
7、为什么企业对分店、加盟店、专卖店在管 理上有不同? .....	115
8、为什么一定要申请增值税一般纳税人资 格呢? .....	116
9、为什么本书没有介绍内贸银行结算单证 及其实务? .....	116
<b>附：相关财经法规</b> .....	<b>117</b>
1、企业会计制度——会计科目和会计报表 (节选) .....	117
2、企业连锁经营有关财务管理问题的暂行 规定 .....	157
3、内部会计控制规范——采购与付款(试行) .....	163
4、内部会计控制规范——销售与收款(试行) .....	168
5、财政部关于建立健全企业应收款项管理制 度的通知 .....	174



## 第一章 内贸会计实务概述

### 第一节 内贸会计岗位职能

#### 一、内贸采购管理

内贸采购既包括内贸企业的商品采购业务，又包括外贸企业和生产企业的国内采购业务。在实务中，会计对商品采购管理主要包括：采购合同会签、业务流程规范化管理、审核原始单证与制作记账凭证、建立账簿与过账核算、客户关系管理、进行采购业务财务分析编制分析报告等。

#### 二、内贸销售管理

内贸销售既包括内贸企业的商品销售业务，又包括外贸企业和生产企业的国内销售业务。在实务中，企业对商品销售管理主要包括：销售合同会签、规范业务流程和会计核算、审核原始单证与制作记账凭证、建立账簿与过账核算、客户关系管理、进行销售业务财务分析编制分析报告等。

### 三、货款结算管理

内贸商品购进和发出的货款结算，一般通过银行存款和现金结算。对于当期已经发生，但是还未办理结算的货款，视不同情况，暂挂往来账。对于内贸采购，应付未付款项挂应付账款，预付款挂预付账款，企业开出的商业承兑汇票和经企业申请开户行开出的银行承兑汇票，挂应付票据；对于内贸销售，应收未收款项挂应收账款，预收款挂预收账款，企业收进的商业承兑汇票和银行承兑汇票，挂应收票据。在收回或支付相应的应收应付款项时，逐笔核销应收应付的往来账；在收到或发出约定的合同商品时，逐笔核销预收预付的往来账。

### 四、客户关系管理

客户是企业的一大资源，企业采购环节的供货商，组成企业的供应链；企业销售环节的客户链，组成企业的营销网络。在实务中，会计参与客户关系管理，主要包括：货款结算管理、商业信用融资管理、客户信用管理、赊销管理和索债管理等。

### 五、商品调配管理

企业的商品调配通常包括库存商品仓库对分店（分支机构）的商品配送和分店（分支机构）之间的商品调进和调出。在实务中，会计对商品调配管理包括：调配会签、入账审核、成本结转管理等。

### 六、资产安全管理

外贸会计日常正确核算存货收、发、存数量和金额

等账务，在企业定期组织实物资产盘点时，参与盘点，对资产盘点情况进行监督，并及时按法定程序对存货盘盈（亏）进行账务处理。

### 第二节 内贸会计岗位重要性

#### 一、内部控制的重要环节

内贸会计通过自身的岗位职责，参与商品采购管理和销售管理工作，从财务角度控制企业的物流、资金流和信息流，并承担相应的岗位责任。会计通过审核原始单证和有关业务资料，进行入账确认；通过对收入账户管理，及时确认和核算当期内贸业务收益；通过成本账户管理和逐笔核算，及时反映企业对特定资产的资金投入和结转情况；通过财务分析管理，及时反映企业经营业务开展情况和经营中存在的问题和不足，并对企业采购、销售、库管和物流调配等人员的业绩进行监督。

#### 二、必要的业务审核

会计审核是企业经济业务入账的前提。内贸会计通过审核采购、销售等人员提交的单证和合同资料，对有关成本资料的真实性、时效性、合法合规性和正确性等进行确认，并制作记账凭证入账；通过审核存货实物盘点记录，对存货的盘盈或盘亏进行确认。

#### 三、及时正确反映企业内贸业务经济效益的需要

内贸会计不仅管理商品进、销、存账务，而且核算

企业实现的销售收入，对企业国内销售和商品进货业务进行审核和监控。内贸会计的工作成果是企业国内销售业务开展情况和销售业绩的记录，它可以反映企业的经济效益，是考核和评价企业生产经营计划完成情况的重要依据。

#### 四、为企业物流调配安全管理提供依据

内贸会计的工作成果记录了商品从仓库调配到分店、加盟（专卖）店，和供给直销部门的商品数量和金额，这对于商品的物流调配管理，及依据企业销售管理政策办理货款结算，是可靠的保证。

#### 五、为财务分析和财务预算提供依据

内贸会计定期编制的成本分析表、收入分析表等，既为财务分析人员的横向分析和趋势分析提供资料，也为企业高层领导的预测、决策提供资料，并有助于企业及时调整生产经营政策，合理规划生产经营计划和财务预算，更及时有效地调整销售政策，控制企业成本和资金流。

### 第三节 内贸会计岗位设置

内贸会计岗位的设置和人选由企业财务总监（总会计师或总经理）确定。按企业经营业务的性质来划分，有内贸自营会计、内贸代销会计、分店会计；从企业销售管理的方式和手段来划分，主要有分店管理会计、加盟（专卖）店管理会计和物流调配管理会计。规模小和

业务量不大的企业，一般只设一名会计，同时经管出纳工作以外的账务。

### 一、内贸自营会计

内贸自营会计管理自产产品和直接购进商品的销售业务，主要包括成本核算、销售管理和财务分析工作。企业代销商品按进销差价结算代销收益的业务，也在此核算。

内贸自营会计经管的账簿，主要有：库存商品、商品进销差价、分期收款发出商品、发出商品、委托代销商品、受托代销商品、代销商品款、主营业务成本、主营业务收入——销售等。

### 二、内贸代销会计

内贸代销会计管理企业代销商品，并以收取代销手续费作为企业代销收益的业务，主要包括成本核算、销售管理、货款结算和财务分析工作。

内贸代销会计经管的账簿，主要有：受托代销商品、代销商品款、主营业务收入——代理等。

### 三、分店会计

分店会计常见于实行分店销售的企业，例如：连锁超市、门店等。分店管理会计主要管理企业商品成本核算、销售管理和财务分析工作。

分店会计经管的账簿，主要有：库存商品、商品进销差价、发出商品、主营业务成本、主营业务收入——销售等。

#### 四、加盟（专卖）店会计

加盟（专卖）店会计常见于接受供货方加盟政策，实行商品销售的企业，例如：专卖店、服装加盟（专卖）店、护肤品加盟（专卖）店等。加盟（专卖）店管理会计主要管理企业商品成本核算、销售管理和财务分析工作。

加盟（专卖）店会计经管的账簿，主要有：库存商品、商品进销差价、发出商品、主营业务成本、主营业务收入——销售等。

#### 五、物流调配管理会计

物流调配管理会计常见于有多个销售场所或实行特许经营销售的企业，有的企业既实行分店销售，又实行加盟（专卖）店销售。物流调配管理会计负责企业商品在仓库与分店、仓库与加盟（专卖）店、分店与分店等之间调配的成本核算、销售管理和财务分析工作。

企业物流调配管理会计经管的账簿，主要有：库存商品、商品进销差价、发出商品、主营业务成本、主营业务收入——销售等。

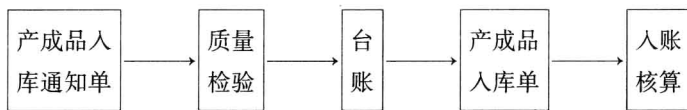
## 第二章 内贸自营会计实务

### 第一节 自营商品入库管理实务

#### 一、自产自销商品入库管理实务

##### (一) 流程管理

##### 1、流程图



##### 2、流程说明

2.1 产品完工时，生产部经办人制作“产成品入库通知单”，生产部负责人审核确认后，通知质检员检验。

2.2 完工产品经质检确认后，会计审核“产成品入库通知单”，并签署意见。

2.3 会计在审核“产成品入库通知单”时，登记产成品入库管理台账。

2.4 库存商品仓库库管员审核“产成品入库通知单”，办理产成品入库，开具“产成品入库单”，仓库负责人审核确认，由生产部经办人签字后，一联交生产

部备查，一联交财务。

2.5 成本会计审核“产成品入库单”，无误后，制作记账凭证入账核算，并在产成品入库管理台账上作记录。

## (二) 自产自销商品入库管理

产成品完工入库，用于销售，库存商品数量和金额增加。会计核算时，产成品成本由生产成本转入库存商品。

### 1、单证审核，制作记账凭证

**审核单证：**会计结合生产计划，审核“产成品入库单等”，确认入账依据、金额、真实性和合法合规性。

**制作记账凭证：**会计在记账凭证上借记“库存商品——××产品”，贷记“生产成本——××在产品”，金额都以“蓝”字入账。

### 2、自产自销商品入库管理实例

**实例：**2002年7月份，北京AS服装厂采用“品种法”结转成本，西服车间当月在产品成本发生180 000元，当月已完成成品西服500套，产品入库，仓库送来“产成品入库单”。该厂7月份西服的单位成本价为300元/套。

**账务处理：**会计审核“完工通知单”等，无误后，进行下列账务处理：

制作记账凭证时，会计在“摘要”栏填写“结转西服车间7月份完工西服成本”，在“科目”和“金额”栏分别按总账科目和明细科目、借方和贷方填写分



录，即借记“库存商品——西服 150 000”，贷记“生产成本——西服 150 000”，金额都以“蓝”字入账，将“产成品入库单”等贴在记账凭证后面入账。

登记账簿时，成本会计将当月结转的西服数量、单价和金额过入库存商品账簿核算。

### 记账凭证实例：

#### 记 账 凭 证

2002 年 7 月 13 日

字第 24 号

摘 要	总账科目	明细科目	记 账	借方金额						记 账	贷方金额								
				十 万	千	百	十 元	角	分		十 万	千	百	十 元	角	分			
结转西服车间7月份完	库存商品	西服		1	5	0	0	0	0	0									
工西服成本	生产成本	西服										1	5	0	0	0	0		
会计主管	记账	出纳	审核	制单															

### (三) 自产自销商品入库账簿和财务分析管理

自产自销商品账簿管理主要有库存商品等，详见第九章相关内容。

自产自销商品财务分析管理主要有库存商品成本构成分析等，详见第十章相关内容。

## 二、商品购进入库管理实务

### (一) 流程管理

#### 1、流程图