

提升经理人财商系列读本

不懂财务

就当不好商品流通企业经理

商品流通企业经营管理必备的财务知识与技能
BUDONGCAIWU JIU DANGBUHAO SHANGPINLIUTONGQIYE JINGLI

段远鸿 / 编著

如何将成本砍到最低?

如何将利润做到最大?

如何将每一份资源的利用率提至最高?

.....

不论何种行业，优秀的经理人一定是一位财务高手！
本书为商品流通企业管理人士提供了该行业必须掌握的财务知识技能与财务管理方案。旨在读者能够充分利用财务工具来指导企业各项活动，实现企业的目标与价值增值！

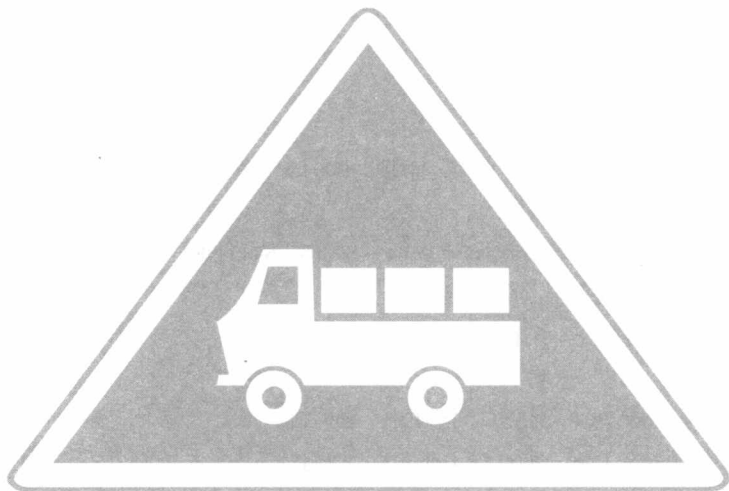
提升经理人财商系列读本

不懂财务

就当不好商品流通企业经理

商品流通企业经营管理必备的财务知识与技能
BUDONGCAIWU JIU DANGBUHAO SHANGPINLIUTONGQIYE JINGLI

段远鸿 / 编著



图书在版编目(CIP)数据

不懂财务,就当不好商品流通企业经理 / 段远鸿编
著.—北京:企业管理出版社,2009.4

ISBN 978-7-80255-078-0

I.不… II.段… III.商品流通—企业管理:财务管理
IV.F715.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 161839 号

书 名:不懂财务,就当不好商品流通企业经理

作 者:段远鸿

责任编辑:群 翊

书 号:ISBN 978-7-80255-078-0

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100048

网 址:<http://www.emph.cn>

电 话:出版部:68414643 发行部:68414644 编辑部:68428387

电子信箱:80147@sina.com zbs@emph.con

印 刷:河北固安保利达印务有限公司

经 销:新华书店

规 格:710 毫米×1000 毫米 16 开 15 印张 195 千字

印 次:2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1-5000 册

定 价:32.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

商品流通是指商品或服务从生产领域向消费领域的转移过程,它是社会再生产过程中的一个重要环节,连接着生产与消费的桥梁。一个国家的商品流通业对国家的经济发展有着重要的影响,在一个国家经济发展的不同阶段其商品流通业会表现出不同的特点,商品流通的技术水平也随着国家经济质量的提高在不断提高。

市场经济条件下,企业的财务活动日益丰富,也日渐复杂,在企业整个经营管理工作中处于举足轻重的地位,其成效如何,直接关系到企业的兴衰成败。因此,任何一家企业都需要财务人员来帮助自己管理和规范公司的任何一项经济工作,使一切经济活动能够高效地进行,商品流通企业当然也不例外。

财务管理已成为我们现代企业管理中的一个重要领域和专门学科。一个企业的管理者也只有懂得一定的财务知识才能在复杂多变的经济环境中找到正确的信息,做出正确的决策。然而,目前仍然有许多的管理人员没有财务专业背景,非常缺乏财务基础知识。本书的目的正在于帮助各非财务部门的管理人员掌握公司财务基本知识 with 技能,使之尽早转变为企业一名优秀的综合型管理人员。

本书试图以轻松易懂的方式介绍商品流通企业一些财务知识。此书不仅是商品流通企业财务管理的入门教材,也非常适合非财务专业的学生和想了解基本财务知识的人士学习。本书内容主要包括财务入门基本知识以及商品流通企业各部门经理应具备的财务知识,具体涉及到商品零售部、批发部、进出口业务部、采购部、投资部和人力资源部。

作为广大非财务专业的管理人员的入门读本,既要严格遵守科学的财务体系,又要深入浅出地表述准确,这一要求很可能是作者的经验、学识难以达到的。这就难免在本书的编写中存在某些不妥的地方,甚至存在缺点错误。期待各位业内专家、学者和广大读者对本书批评指正。

编著者

目 录

第1章

练好入门基本功

——千日打柴一日烧

第一节	什么是商品流通企业会计	(2)
	◎ 商品流通企业会计的概念	(2)
	◎ 商品流通企业会计的特点	(2)
第二节	商品流通企业的会计要素	(3)
	◎ 反映企业财务状况的会计要素	(3)
	◎ 反映企业经营成果的会计要素	(6)
	◎ 会计要素之间的关系	(9)
第三节	商品流通企业会计核算的基本前提和一般原则	(9)
	◎ 商品流通企业会计核算的基本前提	(9)
	◎ 商品流通企业会计核算的一般原则	(12)
第四节	如何设置商品流通企业的会计科目及账户	(13)
第五节	商品流通企业基本的核算方法	(14)
	◎ 数量进价金额核算法	(14)
	◎ 数量售价金额核算法	(14)
	◎ 售价金额核算法	(15)
	◎ 进价金额核算法	(15)
第六节	商品流通企业的会计工作组织	(16)
	◎ 会计机构	(16)
	◎ 会计人员	(17)
	◎ 商品流通企业会计制度	(18)
	◎ 借贷记账法	(19)

第2章

商品零售部经理必备的财务知识

——积沙成滩聚大财

第一节	零售商品流转的特点及基本内容	(22)
	◎ 零售商品流转的特点	(22)
	◎ 零售商品售价金额核算的基本内容	(23)
	◎ 售价金额核算的优缺点	(24)
第二节	零售商品的购进核算	(25)
	◎ 零售企业商品购进的程序	(25)
	◎ 零售企业商品购进一般业务的核算	(25)
	◎ 零售企业商品购进特殊业务的核算	(26)
第三节	零售商品的销售核算	(28)
	◎ 零售企业商品销售的程序	(28)
	◎ 零售企业商品销售一般业务的核算	(29)
	◎ 零售企业商品销售特殊业务的核算	(30)
	◎ 零售企业商品销售成本的调整	(31)
	◎ 零售企业商品销售收入的调整	(32)
第四节	零售商品的储存核算	(33)
	◎ 零售企业商品盘点溢缺的核算	(33)
	◎ 零售企业商品调价的核算	(34)
	◎ 零售企业商品削价的核算	(34)
	◎ 零售企业商品内部调拨的核算	(36)
	◎ 零售企业库存商品明细分类核算	(36)
第五节	鲜活商品的经营核算	(37)
	◎ 鲜活商品的特点	(37)
	◎ 经营鲜活商品零售企业的核算方法	(37)
第六节	已销零售商品进销差价的计算和结转	(40)
	◎ 综合差价率算法	(40)
	◎ 分类(或柜组)差价率算法	(41)
	◎ 盘点商品实际进销差价算法	(41)

第七节	商品零售部的兼营业务	(42)
	◎ 修理业务	(42)
	◎ 出租业务	(42)

第3章

商品批发部经理必备的财务知识

——日进斗金以量求胜

第一节	批发部的商品流通业务	(46)
	◎ 批发企业商品流通业务的特点	(46)
	◎ 批发企业商品流通业务的核算方法	(46)
	◎ 批发企业商品购销的入账时间和入账价格	(47)
第二节	批发商品的购进核算	(48)
	◎ 批发企业商品购进的程序及其核算	(48)
	◎ 批发企业商品购进特殊业务的核算方法	(50)
第三节	批发商品的销售核算	(58)
	◎ 批发企业商品销售的程序	(58)
	◎ 批发企业商品销售一般业务的核算方法	(59)
	◎ 批发企业商品销售特殊业务的核算方法	(60)
第四节	批发商品销售成本的计算结转	(66)
	◎ 批发企业商品销售成本的计算	(66)
	◎ 批发企业商品销售成本的结转	(69)
第五节	批发商品的储存加工核算	(69)
	◎ 库存商品的明细分类核算	(70)
	◎ 库存商品盘点溢缺的核算	(72)

第4章

进出口业务部经理必备的财务知识

——风月无边广开财源

第一节	进出口商品流通的概念	(74)
	◎ 进出口商品流通的概念	(74)

	◎ 进出口商品流通业务核算的特点	(75)
	◎ 进出口业务的程序	(75)
第二节	自营业务的进出口	(78)
	◎ 自营进口业务的核算	(78)
	◎ 自营出口业务的核算	(81)
第三节	代理业务的进出口	(85)
	◎ 代理进口业务的核算	(85)
	◎ 代理出口业务的核算	(87)
第四节	易货贸易的进出口	(90)
	◎ 易货贸易概述	(90)
	◎ 易货贸易出口的核算	(90)
	◎ 易货贸易进口的核算	(92)
第五节	外汇差额的逐笔核算	(93)
	◎ 我国会计制度的有关规定	(93)
	◎ 外币业务的类型	(94)
	◎ 外币核算账户设置	(94)
	◎ 外币业务逐笔折算法	(95)

第5章

采购部经理必备的财务知识

——寻求物美价更廉

第一节	材料物资的增加与减少	(98)
	◎ 材料物资核算的范围	(98)
	◎ 材料物资增加的核算	(98)
	◎ 材料物资减少的核算	(100)
第二节	材料物资的盘点	(101)
第三节	做好存货规划,节约使用资金	(103)
	◎ 储备资金占用额的测算	(103)
	◎ 资金占用额的测算	(105)
	◎ 成品资金占用额的测定	(105)

第四节	包装物的收进、发出	(106)
	◎ 包装物核算的范围	(106)
	◎ 包装物收进的核算	(106)
	◎ 包装物发出的核算	(108)
第五节	包装物的摊销	(109)
第六节	包装物的租借	(111)
第七节	库存商品的核算制度与销售监管	(114)
	◎ 按销价核算库存商品存在的问题	(114)
	◎ 改进核算办法,加强销售监管	(116)
第八节	商品购销入账时间和价格	(117)
	◎ 商品购销的入账时间	(117)
	◎ 商品购销的入账价格	(119)

第6章

人力资源部经理必备的财务知识

——众人拾柴火焰高

第一节	无法回避的人力资本“风险投资”	(122)
	◎ 培育是一项回报丰厚的投资	(122)
	◎ 培育的其他好处	(123)
	◎ 企业培训的误区	(124)
	◎ 培育投资的风险	(127)
第二节	建造合适的薪酬激励体系	(128)
	◎ 制定激励性的薪酬	(128)
	◎ 基于绩效的薪酬制度	(130)
	◎ 用薪酬调整来提高员工满意度	(133)
第三节	必不可少的员工福利保险制度	(135)
	◎ 福利保险制度设计	(135)
	◎ 福利保险管理	(136)
第四节	员工教育投资的成本收益分析	(141)
	◎ 员工教育成本内容	(141)
	◎ 对提高人力资本投资效益的几点建议	(142)

	◎ 优选培训内容,全面提高员工素质与技能	(143)
	◎ 完善激励制度,提高人力资本利用率	(144)
第五节	人力需求的有效预测	(145)
	◎ 影响人力需求的因素	(145)
	◎ 人力需求的预测方法	(146)
第六节	重视对企业员工的考核	(148)
	◎ 考核在人力资源管理中的地位和作用	(149)
	◎ 考核的原则	(150)
	◎ 考核的方法	(152)

第7章

投资部经理必备的财务知识

——审时度势得高利

第一节	对企业资产进行正确的评估	(158)
	◎ 正确理解企业的资产评估	(158)
	◎ 资产评估的程序和方法	(158)
	◎ 企业以资产对外投资评估的核算	(159)
	◎ 企业接受捐赠资产评估的核算	(161)
第二节	商品流通企业的对外投资	(162)
	◎ 对外投资的涵义	(162)
	◎ 对外投资的对象	(162)
第三节	多元化的投资经营策略	(164)
	◎ 多元化与单一化的困惑	(164)
	◎ 没有核心竞争力的扩张	(165)
	◎ 把握多元化的启动时机	(166)
	◎ 多元化投资经营的陷阱何在	(167)
第四节	避开投资分析的常见错误	(169)
	◎ 概念性错误	(169)
	◎ 违背现金流原则	(170)
	◎ 违背现金流量净额原则	(170)
	◎ 违背税后原则	(170)
	◎ 不能正确估计项目风险	(171)

	◎ 估计误差	(171)
	◎ 估计偏差	(171)
第五节	投资项目的可行性研究	(172)
	◎ 投资项目可行性研究的意义	(172)
	◎ 投资项目可行性研究的依据	(174)
	◎ 投资项目可行性研究的工作步骤及具体内容	(174)
第六节	正确评价商品流通企业的投资环境	(177)
	◎ 企业评价投资环境的目的	(177)
	◎ 企业评价投资环境的基本原则	(177)
	◎ 企业评价投资环境的标准	(178)
	◎ 企业评价投资环境的指标体系	(179)
	◎ 投资环境评价方法简介	(179)
第七节	投资决策的经济评价方法	(183)
	◎ 静态分析法	(183)
	◎ 动态分析法	(185)

第8章

商品流通企业总经理必备的财务知识

——力创企业价值最大化

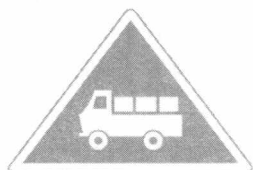
第一节	合理确定企业的商品流通费	(188)
	◎ 商品流通费的内容	(188)
	◎ 费用开支范围和分类	(189)
	◎ 商品流通费用账户的设置	(190)
	◎ 商品流通费用支出的核算	(191)
第二节	重视利润与现金的差异	(192)
	◎ 差异性带来的经济后果	(194)
	◎ 利润凌驾于现金流之上	(195)
	◎ 现金“至尊”，现金为王	(197)
第三节	建立有效的监控体系	(199)
	◎ 财务监督讲求程序控制	(201)
	◎ 依靠激励促进监督运行	(202)

第四节	创造理财文化氛围	(203)
第五节	抓住资本运营的真谛	(205)
	◎ 资本运营的内涵	(205)
	◎ 资本运营的动机	(206)
	◎ 资本运营的内容	(208)
	◎ 资本运营的真谛	(211)
	◎ 企业资本运营不是孤立的	(213)
第六节	财务分析的意义和基本方法	(215)
	◎ 财务分析的意义	(215)
	◎ 财务分析的基本方法	(216)
	◎ 财务分析应注意的问题	(218)
第七节	及时刷新企业的预算	(218)
第八节	用财务动向提供危机预防	(221)

第 1 章

练好入门基本功

——千日打柴一日烧



不懂财务

就当不好商品流通企业经理

第一节

什么是商品流通企业会计

◎ 商品流通企业会计的概念

会计是对经济活动过程进行反映、监督、控制的一种管理活动,它以货币为主要计量单位,以经济活动过程中产生的会计资料为依据,采用专门的技术方法,对会计主体的经济活动进行核算与监督,并提供会计信息。商品流通企业会计是应用于商品流通领域行业的专门会计。它以商品流通企业中的流通行业为基础,通过货币计量、复式记账等方法对经济业务进行连续、系统、全面的核算监督,综合反映企业的经营情况和经营成果,为企业外部利益关系人提供财务会计信息;为企业经营决策提供依据;促进企业加强经营管理,提高经济效益,实现价值不断增值。因此,商品流通企业会计是商品流通企业经营管理的—个重要组成部分。

◎ 商品流通企业会计的特点

商品流通企业是面向直接消费者或批发商的企业。其经济活动可以描述为从生产部门或其他商品流通企业购进各类商品,出售给下级商品流通企业或直接消费者的一种商品流通活动,是商品流通的中间或最终环节。批发经营的特点是经营品种多、规格复杂,交易量大;交易方式主要是现金交易与转账相结合。直接经营的特点是:经营品种多、规格复杂,直接为消费者服务,交易频繁,数量零星;交易方式主要是柜台的现金交易,成交时间短;顾客自助式服务的商业经营形式(即超市)已经成为直接经营的主要形式之一。

商品流通企业会计与其他专门会计一样具有核算和监督的职能,这是与其他企业会计核算共同的特征。另外,从商品流通运行规律与会计的结合来看,商品流通企业主要是从事商品的购销活动,其会计核算主要是围绕商品流通业务进行,它也有其自己的某些特征。

1. 以商品的购销为中心进行核算和管理

商品流通企业商品的购销活动是其主要的经济业务。商品的购销活动

从实物形态上,表现为商品的购进和销售两个阶段,它与工业企业有所不同;从价值形态上看,在商品购进过程中,商品流通企业用货币资金通过采购的形式变为商品资金的形态,商品采购回来后,又向消费者或其他企业销售出去,即从商品资金形态变为货币资金形态。随着商品购销业务活动的持续进行,两种形态不断地交替变化着。资金的这种随商品购销业务的往复循环、周而复始的运动,即为商品流通企业的资金周转。

在商品流通购销过程中,通过商品购买,支付货款及费用,使货币资金转化为商品资金;在销售过程中,通过商品销售,取得收入和盈余,使商品资金又转化为货币资金,并获得增值。商品流通企业会计主要是对商品资金的筹集和资金的循环进行核算和管理。所以,其核算的重点是商品的采购和商品的销售两个阶段,以商品购销为中心。

2. 以市场为导向进行核算和管理

商品流通企业是典型的流通企业,其面对的是广大消费品市场。众所周知,商品流通最基本的规律是要从商品的价值规律及其供求关系中获得有利时机,实现增值,扩大经济效益。这就要求商品流通企业会计必须在企业商品的购销活动中,按照价值规律控制采购成本和管理费用,扩大收益,使本企业在市场竞争中处于不败之地。

第 二 节

商品流通企业的会计要素

会计要素是指财务会计报告的基本构成要素。由于商品流通企业财务会计报告中最主要的是资产负债表和利润表,因此,这里所说的会计要素主要就是构成这两张会计报表的要素。构成资产负债表的要素有资产、负债和所有者权益三项;构成利润表的要素有收入、费用和利润三项。

◎ 反映企业财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指企业拥有或控制的,能以货币计量并为企业提供经济效益的经济资源,包括各种财产权和其他权利。

举个例子,孙先生租了几间厂房和印刷机,开了家小型印刷厂。现在孙先生使用的厂房和机器是不是他的资产呢?显然不是。虽然此时孙先生行使对厂房和机器的使用权,但这些厂房、机器的所有权并不在他的手里,也就是说,孙先生并不能控制和支配这些厂房和机器。作为资产,首先要具有排他性,即某项资产所有权和使用支配权只归某一企业;其次,资产要能够被企业以货币加以计量。比方说一家生产饮料的企业,垄断占有了一处矿泉水水源,但却没有办法来给它估价,那么这水源也不能算是这家饮料厂的资产;再次,资产要能够直接或间接地为企业带来预期的经济效益,要有助于企业目前和未来的经营。像报废的机器,它已经不能再给企业带来任何的经济效益,这时它也就不能算是资产了;最后,资产既包括财产,也包括债权和其他权利。只有具备了以上特征,才能被列为资产。

资产的本质是经济资源。它可以是有形的,如房屋、机器设备、材料等;也可以是无形的,如土地使用权、专利权等。具体来说,资产,是指由过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。它具有以下特征:

(1)资产能够直接或间接地给企业带来经济利益

所谓经济利益,是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样,比如,单独或与其他资产组合为企业带来经济利益;以资产交换其他资产;以资产偿还债务等。资产之所以成为资产,就在于其能够为企业带来经济利益。

(2)资产是企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,也是企业所控制的

企业拥有资产,就能够排他性地从资产中获取经济利益。有些资产虽然不为企业所拥有,但是企业能够支配这些资产,因此同样能够排他性地从资产中获取经济利益。如果企业不能拥有或控制资产所能带来的经济利益,那么就不能作为企业的资产。

例如,对于以融资租赁方式租入的固定资产来说,虽然企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期满,承租企业一般有优先购买该资产的选择权;在租赁期内,承租企业有权认定和支配该资产并从中受益。对于以经营租赁方式租入的固定资产来说,由于企业不能控制它,所以,以经营租赁方式租入的固定资产不应视为企业的资产。

(3) 资产是由过去的交易或事项形成的

资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产,而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。例如,已经发生的固定资产购买交易会形成企业的资产,而计划中的固定资产购买交易则不会形成企业的资产。

资产可以按照不同的标准进行分类,比较常用的是按照流动性和按有无实物形态进行分类。按照流动性对资产进行分类,可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、存货等。有些企业经营活动比较特殊,经营周期可能长于一年,此时,就不能以一年内变现作为流动资产的划分标准,而是将经营周期作为流动资产的划分标准。除流动资产以外的其他资产,都属于非流动资产,如长期股权投资、长期债权投资、固定资产、无形资产等。

2. 负债

负债,是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。它具有以下特征:

(1) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样,如用现金偿还或以实物资产偿还;以提供劳务偿还;部分转移资产部分提供劳务偿还;将负债转为所有者权益,如国有企业债转股业务。对此,企业不能或很少可以回避;如果企业能够回避,则不能确认为企业的负债。

(2) 负债是由过去的交易或事项形成的

作为现时义务,负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,是现实的义务。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债,而不能根据谈判中的交易或事项,或者计划中的经济业务来确认负债。如银行借款是因为企业接受了银行贷款而形成的,如果企业没有接受贷款,则不会发生银行借款这项负债;应付账款是因为企业采用信用方式购买商品或接受劳务而形成的,在购买商品或接受劳务发生之前,相应的应付账款并不存在。

按照流动性对负债进行分类,可以分为流动负债和长期负债。流动负债,是指将在一年内(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税费、其他暂收应付款项和一年内到期的长期借款等。长期负债,是指偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。