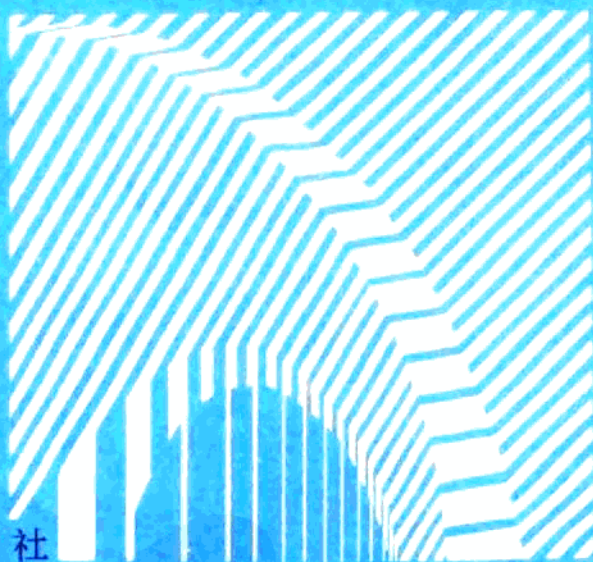


· 职业高级中学试用教材 ·



商业企业 会计

四川省职业高级中学财经专业中心教研组编



.51

四川大学出版社

内 容 提 要

本书是按新颁商品流通企业财务会计制度编写的职业高中财经类系列教材之一。内容包括商业企业会计概论、经营资金投入的核算、货币资金及其结算业务的核算、批发商品流转的核算、零售商品流转的核算、农副产品收购的核算、财产物资的核算、商品流通费的核算、财务损益和财务成果的核算以及会计报表等内容。另外简介旅游、饮食服务业的核算。

本书可供职业高中、职业中专等中等财经学校学习使用,也可作为商业企业财会人员培训及自学选用。

前 言

为适应社会主义市场经济的发展,贯彻执行新颁财务会计制度,满足职业技术教育发展需要,四川省教育委员会职教处委托四川省教育科学研究所职教研究室组织编写了这套职业学校财经专业教材。教材编写前广泛征求了职业高中财经专业课教师的意见,力求这套教材符合新规范和职业高中教学规律。

这套职高财经教材有:《会计原理》、《统计原理》、《计算技术》、《出纳》、《储蓄业务与核算》、《工业企业会计》、《商业企业会计》、《企业管理基础知识》、《工业企业财务与分析》、《商业企业财务与分析》、《经营公共关系基础》、《财经书法》等一系列教材及配套的实作教材与练习册。本配套教材内容新、系统性和实践性强,遵循教学规律,切合职业高中实际。该教材除作为职业高中、普高财经职业分流班学生使用外,还适用于职业中专、电视中专、函授中专、自考及干部短训和各类技工学校等中等层次的职业学校使用,也可供在职人员自学财经知识所选用。

本套教材由四川省职业高级中学财经专业中心教研组编写,经四川省教育科学研究所职教室审阅。

《商业企业会计》教材,主编叶思堂、副主编孙一智,参加编写的有叶思堂、孙一智、郑国铸、庞述根、何晓平、薛志平、黄立富、覃娅华。

本书在编写中得到了成都市教育委员会职业技术教育办公室、成都市教育科学研究所、达县地区教育局、达县教育局、达县地区中小学教研室、泸州市教育委员会职业技术教育办公室、泸州市市中区教育局、内江市教育委员会职业技术教育处、内江市教育科学研究所、雅安市教育委员会职业技术教育办公室、雅安市教育科学研究所以及新都县教育局、资中县教育局等部门的大力支持,在此表示感谢。

该教材由于编者水平有限,时间仓促,书中缺点错误在所难免,诚请广大师生及读者提出宝贵意见,以便再版修正。

四川省职业高级中学

财经专业中心教研组

一九九三年六月

目 录

前 言	(1)
第一章 商业企业会计概论	(1)
第一节 商业企业会计核算的意义	(1)
第二节 商业企业会计的内容	(3)
第三节 商业企业会计的任务	(8)
第四节 商业会计工作的组织	(11)
复习思考题	(15)
第二章 经营资金投入的核算	(16)
第一节 经营资金投入核算的意义	(16)
第二节 投入资本的核算	(18)
第三节 借入资金的核算	(23)
第四节 结算中债务的核算	(38)
第五节 内部形成所有者权益资金的核算	(43)
复习思考题	(48)
第三章 货币资金及其结算业务的核算	(49)
第一节 货币资金的核算	(49)
第二节 外币货币资金的核算	(59)
第三节 银行结算业务的核算	(71)
第四节 其他结算业务的核算	(86)
第五节 结算资金的清查与核算	(90)
复习思考题	(93)
第四章 批发商品流转的核算	(94)
第一节 批发商品流转的特点和核算方法	(94)
第二节 批发商品购进的核算	(95)
第三节 批发商品销售的核算	(112)
第四节 批发商品储存的核算	(134)
第五节 商品销售成本、销售税金的计算和核算	(141)
复习思考题	(152)
第五章 零售商品流转的核算	(153)
第一节 零售商品流转的特点和核算方法	(153)
第二节 零售商品购进的核算	(155)
第三节 零售商品销售的核算	(160)

第四节	已销商品进销差价的计算和结转	(167)
第五节	零售商品储存的核算	(170)
第六节	鲜活商品的核算	(178)
	复习思考题	(180)
第六章	农副产品收购的核算	(181)
第一节	农副产品收购核算的特点和方法	(181)
第二节	农副产品购进的核算	(182)
第三节	农副产品挑选整理的核算	(189)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(192)
第五节	畜禽加工和销售的核算	(197)
第六节	农副产品储存的核算	(200)
	复习思考题	(204)
第七章	财产物资的核算	(205)
第一节	财产物资核算的意义和任务	(205)
第二节	固定资产的核算	(206)
第三节	包装物的核算	(223)
第四节	低值易耗品的核算	(230)
第五节	材料物资的核算	(233)
第六节	财产物资的明细核算和财产清查的核算	(234)
	复习思考题	(236)
第八章	商品流通过费用的核算	(237)
第一节	经营费用的核算	(237)
第二节	财务费用的核算	(242)
第三节	管理费用的核算	(246)
	复习思考题	(252)
第九章	财务损益和财务成果的核算	(253)
第一节	财务损益和财务成果核算的意义	(253)
第二节	财务损益和财务成果形成的核算	(256)
第三节	利润分配的核算	(266)
	复习思考题	(278)
第十章	会计报表	(279)
第一节	商业企业会计报表概述	(279)
第二节	资产负债表	(283)
第三节	损益表及其附表	(287)
第四节	财务状况变动表	(294)
第五节	会计报表的分析	(299)
	复习思考题	(308)

第一章 旅游饮食服务业的核算.....	(309)
第一节 旅游、饮食服务业会计核算的概述.....	(309)
第二节 旅游业的核算.....	(315)
第三节 饮食业的核算.....	(321)
第四节 修理业的核算.....	(330)
复习思考题.....	(336)

第一章 商业企业会计概论

第一节 商业企业会计核算的意义

一、商业企业的经营特点

商业企业，即是商品流通企业，简称商业。它是国民经济的一个重要行业，是联系工业与农业、城市与乡村、生产与消费的桥梁，也是发展社会主义市场经济的纽带。它通过收售工农业产品、商品批发、商品零售，积极为工农业生产和消费者服务，满足人民日益增长的物质和文化的需要，促进社会商品经济扩大再生产再经营的不断进行。

商品流通企业的基本经济活动，就是组织商品的购进和销售。即通过买卖的方式，将工农业商品产品从生产领域转递到消费领域，以不断满足人们及企事业单位等消费者的需要。商品从生产领域转移到消费领域的过程，就是商品流通过程。商品流通企业的商品流通过程，包括商品的购进过程和销售过程。在市场经济下，生产商品产品的生产经营企业，将主动地把商品产品通过销售活动出售给商品流通企业。这样，作为商品流通企业其经营活动的中心是从事商品流通活动。商品流通时，一般要经过批发和零售两道环节。商品在批发环节的流转活动，称为批发商品流转；商品在零售环节的流转活动，称为零售商品流转。农副产品因出产的季节性、地区性和分散性，一般要将其统收集中到集散地或交通枢纽地，再经调拨转运到消费地。因此，农副产品产品的流转通常要经过收购、批发和零售三道环节。

商品流通过程中，除了有必要的购销活动外，还会在商品进货到销货之间，出现中间停留现象，这就形成了商品储存。同时，凡有经营商品的储存，便有经营商品的调拨。因此，商品流通企业的商品流通过程中的购进、销售、储存、调拨业务活动及其管理方式，就是商品流通企业的基本经营特点。

二、商业企业的经营管理

企业，是企盼着经营目标的从事某种经营活动的部门。商业企业是商品经济活动中从事商品流通过程活动而为着获取经济效益赢得利润的企业。在人类社会经济活动的生产、分配、交换（流通）和消费环节中，作为交换（流通）的商业企业，是最活跃最有风险的经济活动。购进商品要有资金，要有资本；营运商品、储存商品要有固定资产，也要资本；经销商品要营业人员、管理人员及其从事经销活动，便要消耗资本；如果商品适销不对路积压商品，就会赔本，发生亏损。商业企业为了组织商品经营活动，就必须合理筹集资金，科学地使用资金。

商业企业的经营资金主要用于组织流通活动和投入商品成本中。对于商品资金的管理必须结合商品购、销、存、调的经营特点进行合理使用。商业企业经营中商品购进、储存、销售,以及经营设施添置、磨损、废弃的过程,实质上是经营资金的形成、变换、增加、减少的过程。企业商品及财产物资的运动,构成了商业企业的经营业务活动;而企业经营业务活动伴随着的经营资金运动,便是商业企业的财务活动。商业企业的经营业务活动,分为批发商品流转经营活动、零售商品流转经营活动、农副产品流转经营活动以及附属于商业性的旅游及餐饮服务经营活动四大类。这些经营活动各有一定个性特点,相应的各自的经营资金运动方式也有其特点。为此,商业企业的经营管理必须从经营类别出发去加强经营活动及其经营资金的经济管理。

商业企业是一个内涵深外延广的经营行业,在我国,商业企业,是指设在中华人民共和国境内的所有从事商品流通的独立核算的企业,包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药(石油、烟草)企业、图书发行等企业。这些商业行业各自的经营特点也还有大同小异之别,其经营管理方式方法和进行商业企业核算管理必有区别。

由上所述可知,商业企业为了合理组织商品流通,提高经营管理水平,必须结合商业企业的经营特点及其经营管理方式加强商业企业的经济管理,实行经济核算,合理筹集和使用经营资金,努力增收节支,保护企业财产物资、经营商品的安全完整,尽可能地以较少的财务耗费取得最大的经济效益。

三、商业企业会计核算的意义

会计作为经济管理的一个重要组成部分,它在建设中国特色的社会主义市场经济中具有比以往任何社会、任何时期都有更加重要的地位。建国四十多年来,我国会计工作的实践也充分证明,社会主义经济建设离不开会计,经济越是发展,会计越为重要。

会计是适应生产经营活动特点而发展起来并进行专门分工的经济管理工具。商业会计,就是适应商品流通经营特点和管理要求,对商品流通经营资金进行核算和监督的一种专业会计。

商业会计,是商业经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,运用特有的方法,对商业企业的资产、负债及所有者权益经营资金运动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种信息管理工作。

商业会计通过对商业企业拥有的资产与承担的负债及所有者权益经营资金的核算和监督,可以保护资产安全完整,维护所有者权益及债权人的利益,合理筹集和使用资金,提高资金利用效率,创造更高的经济效益;可以为管理经济提供数据资料,检查企业经营计划的完成程度,分析商品经营状况,考核资金运筹效益,总结经营管理经验,改进经营管理措施,不断提高经营管理效益;可以利用会计资料,预测企业经济前景,帮助企业经营者进行经营决策,参与市场经济竞争,发展企业壮大企业;利用会计手段,贯彻国家的经济政策,维护财经法纪,保护经营活动人员的利益,为国家财政收入作贡献。商业会计经济管理同其他经营管理一样,是企业经营管理的重要组成部分,企业应加强商业企业会计核算工作,确保企业经营目标,为国家、所有者、经营者创造最佳经营效益。

商业会计核算的范围，通常是指商业系统的各类商业会计核算，包括不同经济性质、不同组织形式、不同经营方式的商品流通企业。不同经济性质的商品流通企业，包括国有、集体、私营等商业企业；不同组织形式的商品流通企业，包括股份有限公司、有限责任公司、外商投资、企业集团、联营企业等商业企业；不同经营方式的商品流通企业，主要有租赁经营、承包经营、自主经营等商业企业。目前我国以从事商品流通活动为主营业务的商业企业主要指原商业、供销合作社、粮食、外贸、物资供销、医药、图书发行、石油、烟草等商业企业。这些商业企业对商品流通经营方式基本相同，商业核算原理都相同。本教材以工农业商品产品经销为对象，按批发商品流转、零售商品流转、农副产品购销及附营性的旅游及饮食服务业四大类经营核算内容介绍商业会计的核算方法。

第二节 商业企业会计的内容

一、商业企业会计的对象

商业会计的对象，是指商业会计核算和监督的内容。

社会的商品流通交换是通过商业实现的。商品流通企业组织商品流通的过程，是借助货币来实现商品从生产领域向消费领域的转移，最终实现商品的价值。同时，组织商品流通，必须耗用包括货币在内的各种资产。商业企业必须拥有一定数量的现金、存款、设备、房屋等资产（亦称经济资源）。这些资产的货币表现（包括货币本身），就是商业企业的资金。所以，商业企业组织商品流通的过程，从实物形态看，表现为资产的耗费转移、商品的运动，从价值来看，表现为资金的使用运动。资金使用运动，要有资产存在，资产的存在，必须要所有者投入资本或采取负债方式筹集资金。资金使用运动，主要表现为供销产品的货币资金转化为商品资金，商品资金转化为货币资金的资金循环和周转。企业的经营资金，也存在着经营关系的需要退出相应资金。商业企业在商品流通过程中，资金的投入、循环、周转、退出，以及由此而引起的资产、负债及所有者权益的增减变化，统称为资金运动。

商业企业的资金，是为商品流通过程服务的，是为着获取经营利润而运动，属于经营资金。企业只要处于经营状态，其经营资金总是在运动中。因此，商业会计的对象，就是商业企业的经营资金运动。商业企业这种经营资金运动构成的商业会计记帐、算帐、报帐、用帐的内容，也就是商业会计的工作内容。

商业企业的资金运动，可以是静态表现，也可以是动态表现。资产与负债及所有者权益的对立统一和相互平衡的资金状态为资金的静态表现；资产的循环和周转为资金的动态表现。

二、资产与负债及所有者权益

1. 资产

资产,是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产分为流动资产、对外投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(1) 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者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

①现金及各种存款:指企业拥有的货币资金,包括现金、银行存款、其他货币资金及各种外币货币资金。

②短期投资:指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。

③应收及预付款项:是指债权已成立,外单位或个人占用企业的资金,企业应收而尚未收得的各种应收款项,包括应收票据、应收帐款、预付货款、待摊费用、应收政策性补贴、其他应收款项等。

④存货:是指企业在经营过程中为销售与耗用而储备的商品、材料物资、低值易耗品、包装物等。也包括委托其他单位代销、储备或加工的商品、材料物资等。

(2) 长期投资

长期投资,是指根据法律规定,在境内外向其他单位投出的一件以上的货币资金、实物、无形资产以及一年内不准备变现的各种有价证券投资。

(3) 固定资产

固定资产,是指使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等实物形态的资产。

(4) 无形资产

无形资产,是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等。

(5) 递延资产

递延资产,是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出及对原有固定资产进行装修、装潢的净支出等。开办费是指企业在筹建期间发生的费用,如筹建期间人员工资、培训费、办公费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产和无形资产购建成本的汇兑净损失、利息等支出。

(6) 其他资产

其他资产,是指以上各项目以外的资产,如特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、国外冻结财产、涉及诉讼中的财产、待处理财产等。

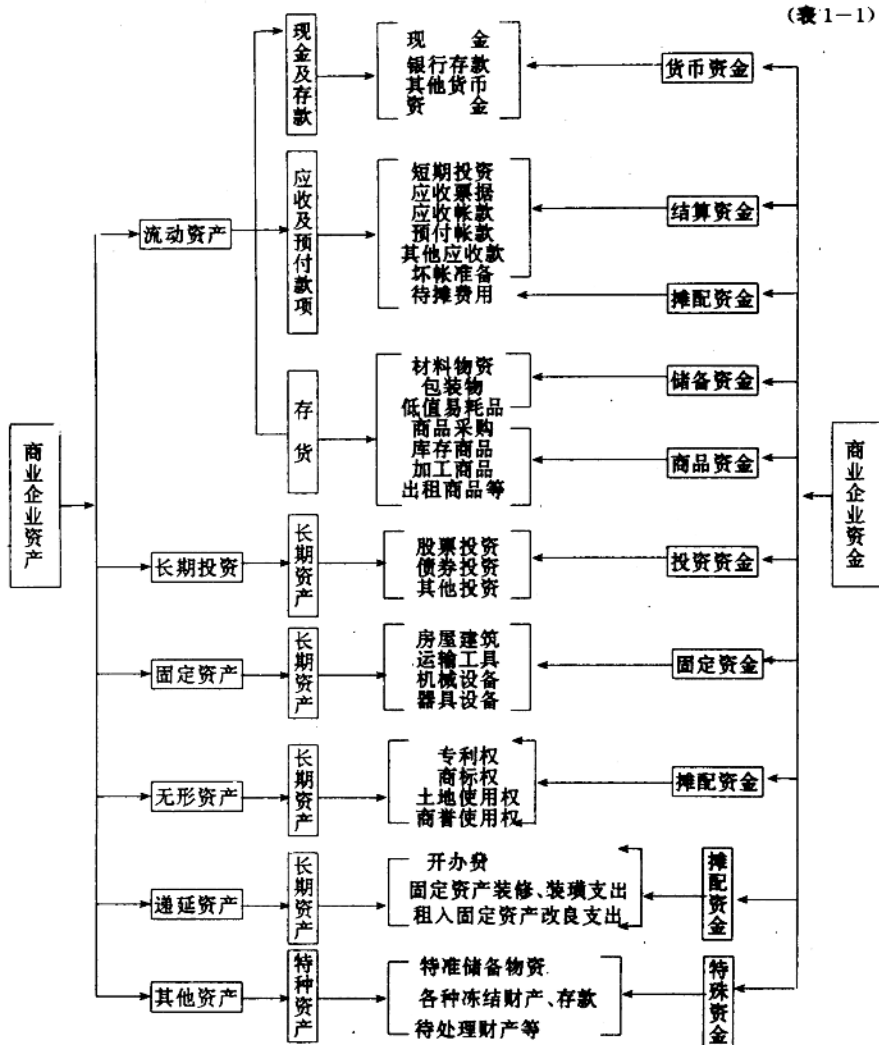
商业企业资产的分类与构成内容,如表 1-1 所示。

2. 负债及所有者权益

负债及所有者权益,是资产的形成和取得的资金来源。负债,是企业所承担的能以货币计量、将以资产或劳务偿付的债务。负债分为流动负债和长期负债两类。所有者权益,是国家、法人单位、个人或外商因投资所享有的资本金以及经营利润占有权。

(1) 流动负债

(表 1-1)



流动负债，是指在一年的或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、应付短期债券，应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用、其他应付款等。

(2) 长期负债

是指偿还期限在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、应付长期债券、应付长期款项等。

(3) 所有者权益

所有者权益，是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业所收投资人的实收资本，以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

①实收资本

实收资本也称投入资本，是法定的资本金（即注册资金），包括国家、法人、个人和外商等投入的资本金。国家资本金为有权代表国家投资的部门或机构以国有资产投入形成的资本金；法人资本金为其他法人单位以其依法可以支配的资产投入企业形成的资本金；个人资本金为社会个人或本企业职工以其合法财产投入企业形成的资本金；外商资本金为国外投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者投入的资本金。

②资本公积金

资本公积金包括在筹集资本金过程中，投资者缴付的出资额超出其认缴资本金的差额，以及股份有限公司发行股票的溢价净收入及可转换债券所转换为股本的溢价净收入等；资本金汇率折算差额；企业因分立、合并、变更和投资时资产评估或者合同、协议约定的资产价值与原帐面净值的差额；接受捐赠的现金、其他资产以及按国家规定应计入资本公积金的其他款项。

③盈余公积金

盈余公积金包括企业从税后利润中提取的法定盈余公积金和任意盈余公积金等。资本公积金和盈余公积金都属于公积金。

④未分配利润

未分配利润，是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

此外，企业损益的净收益，是形成利润的直接因素，属于待分配利润，也视为所有者权益。

商业企业负债及所有者权益的分类与构成如表 1-2 所示。

3. 资产与负债及所有者权益的平衡关系

商业企业拥有一定资产，就必然有相应的负债及所有者权益发生。资产与负债及所有者权益的相互对立而又相互依存的关系，是同一经济资源的两个不同侧面。因此，资产总是等于负债及所有者权益，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

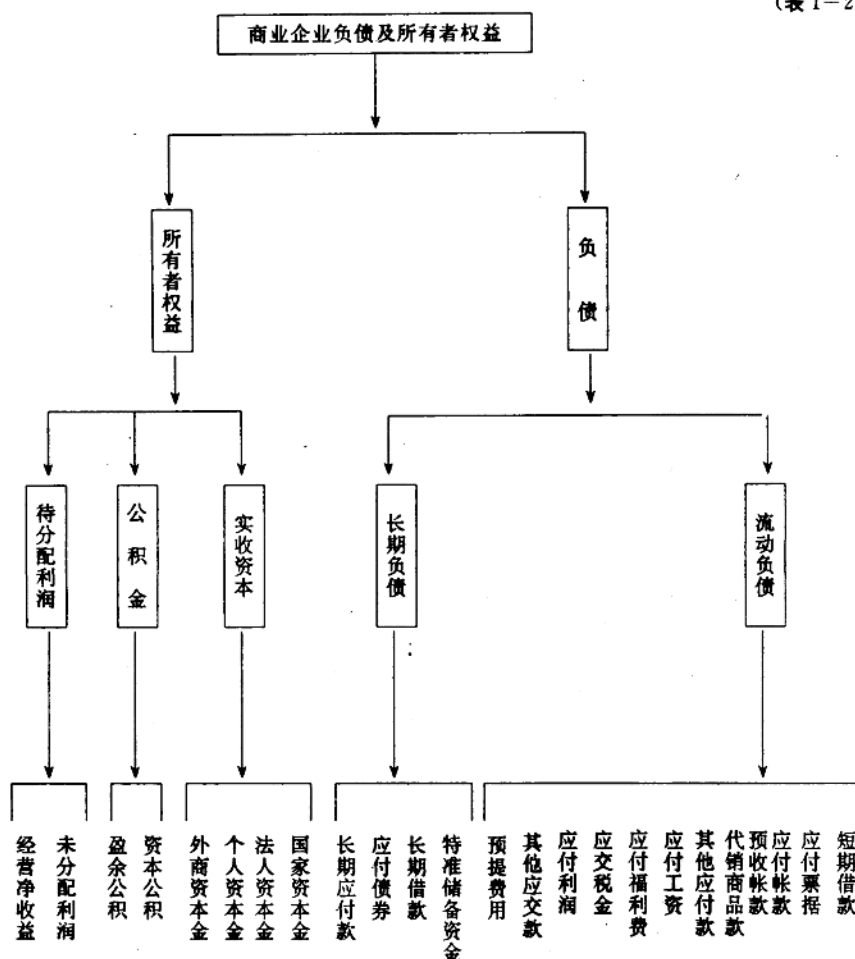
这个恒等公式，既是会计记帐的理论依据，也是企业财务状况的表达式。企业在生产经营活动中发生的各项经济业务，都以“所有者权益”为中心、“财务状况”为目标，而引起资产、负债和所有者权益项目之间的增减变动。这种变化体现在同类项目中有增有减、异类项目同增或同减四类情况的变化。企业资金在商品经营活动中无论怎样变化，都不会改变“资产等于负债及所有者权益”的平衡关系。这种平衡原理，是设置复式记帐、资产负债平衡表以及进行借贷记帐试算平衡的理论依据。

三、商业企业的经营资金运动

商业企业的经营资金，只要处于流通经营状态，就会不断地由一种形态转变为另一种形态，按照商品流转的供应与销售过程，有规律地运转。

1. 经营资金的投入和退出

(表 1-2)



经营资金投入，是指企业开办及其流通经营过程中筹集经营资金或部分新的经营资金参加企业资金周转的经济活动。如投资者投入的资本、以负债方式吸收的资金、对外投资分得的利润或股利、盈利转入的资本公积、所有者权益的增值等等。企业经营资金从不同渠道进入企业，必然伴随着经营资金运动。经营资金投入企业产生经营活动，既是企业资产形成与耗费的前提，又是企业负债及所有者权益发生的条件。资金投入，使企业拥有资产，使所有者得到权益并承担偿还债务的责任。

经营资金退出，是指已参加流通经营活动的周转资金一部分退出企业不再参加企业资金周转的经济活动。如投资者、债权人按合同抽去投资、偿还各种债务、解交销售税金和所得税、向投资者解付利润、所有者财产损失等等。经营资金退出企业，既引起资产的减少，也同时发生负债或所有者权益的减少。

2. 经营资金的循环和周转

商业企业的经营资金，按资产的类别可分为流动资金、固定资金、长期投资资金、递延资金、无形资产资金、其他资金等。其中流动资金，又细分为货币资金、储备资金、商品资金、结算资金等。

企业从各种渠道取得的货币资金，就是经营资金运动的起点。货币资金，可以购置固定资产，准备经营资料，形成固定资金；货币资金，可以采购商品，组织商品储备，形成商品资金；也可为组织商品准备辅助物资，如包装物、低值易耗品、材料物资，形成储备资金；货币资金，可以购买劳动力从事经销活动，转化为商品资金；经销活动的完成，商品资金因销售实现，商品资金或储备资金、结算资金，又转复为货币资金。货币资金，是流通经营活动中启动力最强、流动性最大的流动资金。

商业企业的经营过程，主要是商品的购销活动。商业企业的经营资金依次经过商品购进和商品销售两个阶段，由货币资金转化为商品资金，再由商品资金转化为货币资金的一次性过程，称为经营资金循环。经营资金循环的不断重复进行，就是经营资金周转。

3. 经营资金的耗费和收回

商业企业经营资金的循环和周转，同时又表现为经营资金的耗费和收回。

商业企业经营资金的耗费，主要表现为商品流通过程中各类费用的支出。企业在流通经营中，固定资产被磨损而折旧的价值，表现为固定资金的耗费；购入商品耗用货币资金、支付经营费用等，表现为货币资金等流动资金的耗费；消耗的材料物资、支付的劳动报酬及其它费用的价值，表现为各种流动资金的耗费；汇兑损失、利息支出等，表现为财务费用的耗费。

经营资金的收回，是指因销售商品或其他服务获取财务收益而得已收回。企业经营资金的收回，不仅包括原有各种资产耗费的那部分价值，还包括经营盈利所带来的增值价值。对于经营者创造的新增价值，以国家及资本所有者得大头、企业得中头（公积金及未分配利益）、职工个人得小头进行分配。

综上所述，商业会计的对象，是商业企业经营资金运动。经营资金投入和退出、循环和周转、耗费和收回的资金运动，是经营资金运动的动态表现；而经营资金投入和退出产生的资产与负债及所有者权益的财务状况，是经营资金运动的静态表现。因此，概括地说，商业企业会计的对象，就是商品流动经营资金投入、循环、周转、退出以及由此引起的资产、负债及所有者权益的增减变动状况。

第三节 商业企业会计的任务

商业企业会计的任务，是指对商业会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求，它取决于商业经济管理的需要和会计对象的特点。商业会计的任务主要有四方面：

一、核算和监督商业经济资源，及时提供会计信息

及时、正确地记录、计算商业流动资金，核算和监督商业经营财务状况，为经营管

理提供真实、准确、完整的会计资料。

商业企业是国民经济的重要组成部分，企业的发展，也是国民经济的发展的标志，为了加强企业经济管理，发展企业，必须加强本企业的会计核算工作。在世界商品经济、市场经济发展的竞争中，宏观的和微观的经济管理对于商业企业尤其重要。经济管理的效益，在于会计提供经济信息。会计工作，只有及时、正确地记录、计算商品流通资金活动情况，经济信息资料才及时、准确有用。

商业会计的职能，是核算和监督商业经营财务状况，为企业投资赢利服务，为企业经营预测、经营决策服务。为此，商业会计为经营管理提供真实、准确、完整的会计资料，是它的基本任务。企业依据会计资料，分析研究经营状况，对此考核财务成果，挖掘发展企业的潜力，克服经营管理中困境，才能实现经营目标，才能在竞争中求生存、求发展。基层会计核算资料，是各级领导部门据以研究市场经济动态、商品流通规律，制订方针政策和指导基层商业工作、加强宏观协调的依据。因此，企业会计部门，应认真做好记帐、算帐、报帐、用帐等会计基础工作，真实、准确、完整地提供会计资料，提高企业经济管理水平。

为了保证会计核算的质量，商业会计必须按照现行新颁会计制度要求，核算和监督资产、负债及所有者权益以及经营资金运动状况，严格审核凭证，正确计算财务损益，及时编制会计报表，为经营管理输送可靠的管理信息。

二、制定和执行企业财务计划，加强财务控制

制订和执行科学合理的企业财务计划，加强内部财务控制，不断提高企业的经营管理水平，促进企业实现经济目标。

企业财务计划，是企业计划管理、目标管理的重要组成部分，企业应遵循市场经济规律，作好市场预测，落实经营目标管理。社会主义国民经济计划转轨为社会主义市场经济，放手企业参与经济竞争，把经营自主权还给企业，并不是说企业经济活动的计划性削弱了，相反，却是企业微观经济计划管理更为重要了。为此，在新形势下，企业应组织好财务管理工作，健全企业内部控制制度，不断提高企业的综合经营管理水平。

商业企业财务损益管理，是实现企业财务成果、企业经济目标的关键，也是商业企业会计核算和监督的中心内容。企业应以财务计划为依据，加强财务损益管理，及时利用会计资料，加强财务分析、财务监督，改进经营管理，创造良好的财务状况，不断提高经营效益。

三、健全核算组织，提高企业经济效益

健全核算组织，加强财务核算，开展增收节支，提高经营资金利用效率，降低耗损，增加收益，提高企业经济效益。

为了发挥商业企业会计核算和监督经营资金运动的功能，商业企业必须建立健全科学严密的核算组织机制。商业流通经营范围广，经销布点多，供应销售幅员境内外，而且商品资金、货币资金等流量大，变化快，不易控制。正因如此，核算柜组多、经销点杂，集中核算与非集中核算并存，更应重视核算组织机制的配备，健全核算机构。

商业企业核算的中心是财务损益的核算，在销售价值、销售量既定的前提下，影响财务成果的重要因素是财务损耗，重点是控制经营费用、财务费用，努力降低管理费用，开展增收节支，加速资金的周转，才能绝对增加收益，提高企业经济效益。

建立健全科学的核算机制，是增长节支，提高财务成果的保证。因此，健全核算组织，加强财务核算，降低损耗，增加收益，是商业会计的又一项基本任务。

四、维护财经纪律，保护企业公共财产的安全完整。

商业企业的财产物资，是国家等投资者的财产，企业的财产，也是开展商品流通的物质基础。为了保护企业公共财产的安全完整，维护投资者和经营者权益，企业财会部门必须认真执行党和国家的经济政策，维护财经纪律，贯彻财务会计制度，实行会计监督，敢于坚持原则，同违法乱纪行为作斗争。

会计工作者掌握着控制企业经济活动的工具，既应很好地为流通经营活动服务，又应管好保全好资金，使经营资金创造更多的经营成果。会计人员应能动地运用会计核算资料，从帐证、帐帐、帐实、帐表相互制约关系中发现和揭露企业财产的毁损、流失、浪费、被盗、被食、被占等现象，保护企业财产，维护投资者和经营者权益，调动各方面人员办企业的积极性，为发展国家经济作贡献。

商业会计的上述四项任务，是互相联系、互相补充的。财会人员应努力学习党和国家的各项方针政策、法规制度，增强改革意识，廉洁奉公，钻研业务，依靠群众，组织好会计工作，完成各项任务。

第四节 商业会计工作的组织

科学地组织商业企业的会计工作，是保证完成商业会计任务，发挥商业会计核算和监督职能的重要条件。商业会计工作的组织包括：合理设置会计机构、配备德才兼备的会计人员、建立健全财务会计制度。

一、合理设置会计机构

会计机构，是从事经济管理的由专职会计人员组成，并负责组织和从事会计工作的职能部门。

商业企业都应根据企业的经营实际及会计业务的需要科学合理地设置会计机构，负责本企业的会计核算工作。在实际经济管理工作中，往往将处理会计工作的部门和处理财务工作的部门，合并设置为财务会计部门。

合理设置会计机构，明确职责分工，对会计工作的顺利开展有着重要作用。它是充分发挥会计核算和监督职能作用的组织保证。商业会计工作，是十分细致而复杂的，核算环节多，集中与分散并重。为了有条不紊地及时完成各项会计核算，财会部门内部必须合理地组织分工，并按照企业流通经营特点、规模大小、业务繁简及人员状况来确定

各个工作岗位。财会部门内各项经办工作，要有专人负责。会计机构无论怎样小，都要配备管钱的出纳员和管帐的会计人员；在会计机构里，只要有二人以上，就应明确会计主管人员。任何商业企业会计机构，根据业务量及人员多少，要进行严明的岗位分工：可以一人一岗，或一人多岗，或多人一岗地建立会计人员岗位责任制。在中型商业企业里，会计工作岗位一般有：

1. 会计主管

负责领导本单位财会工作，在财务会计科里，一般为财务科长兼主办会计。

2. 出纳

负责本单位货币资金收支业务，及现金、银行存款的日记帐序时核算。有外币业务的批发零售企业，且业务大的可分设出纳员，可按人民币、外币进行序时明细核算。一名出纳员管人民币及外币收支业务的，也必须按人民币及各种外币进行现金、存款的各类明细分类核算。

3. 商品成本核算

负责商品购进及其收、发、存与商品销售成本的核算，经办商品采购及商品库存核算的还应按大类进行二级帐核算，并与库房商品、门市商品核算人员定期核对帐目组织三级商品明细核算。

4. 工资福利核算

主要掌握和督促工资基金的使用，计算与发放工资及奖金，以及负责劳保福利、统筹退休金等业务。该项工作，一般为兼职工作，不经办有关总帐核算。

5. 财产物资的核算

主要核算经营服务的固定资产、材料物资、包装物、低值易耗品等财产物资的收、发、存业务，并定期与库房保管人员、使用部门对帐查帐。

6. 财务损益及其财务成果的核算

核算商品销售、其他业务收入、经营费用、管理费用、汇兑损益、商品销售成本、营业外收支等等损益类帐户的业务，确定财务成果，考核财务成果等工作。

7. 其他综合性的核算

指除以上分工外，如资产、负债及所有者权益总分类核算、会计报表的编制或审核以及财务分析等工作，均应指定专人负责。在中、小型企业里，应由主办会计或财务会计兼任。

除以上基本分工外，对会计凭证的审核等应由除出纳外的其他会计人员交互分管。

以上岗位，是商业会计岗位概况，在设置会计机构建立岗位责任制中，应以实际工作需要及核算体制来定。在核算体制上，各企业根据具体情况，除在公司（总部）设置财务机构外（会计处、财会科），还可以在公司（经营部）下设相应的核算组。对于经营部少或经营规模小的下属机构，可只设专职或兼职人员提供原始记录，由总公司组织一级会计核算。无论采用哪级核算体制，公司总部必须掌握全部核算资料、处理对外业务，进行货币资金日记帐、总分类帐及有关明细帐核算，定期编送会计报表。