

商业企业 财务会计

全国财政系统职工中等
专业学校试用教材



SHANGYEQIYE
CAIWUKUAIJI
《商业企业财务会计》
编写组

东北财经大学出版社
DONGBEIGAIJINGDAXUE
CHUBANSHE

.5

F715.5

17=3

}

全国财政系统职工中等专业学校试用教材

商业企业财务会计

《商业企业财务会计》编写组

BA 90/01

东北财经大学出版社

B 819024

商业企业财务会计

《商业企业财务会计》编写组

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)
辽宁省新华书店发行 大连印刷工业总厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 12 5/8 字数: 273 000
1989年10月第1版 1991年9月第5次印刷

责任编辑: 朱 艳 责任校对: 谭焕忠

印数: 9 201—9 800

ISBN 7-81005-256-X/F·185 定价: 4.60元

出版社登记证: (辽)第10号

编写说明

本书被财政部定为全国财政系统职工中等专业学校的试用教材，也可作为财经函授中专、财经职工培训班的教学用书和财经职工、商业企业财会人员的自学参考书。

本书根据商业经济体制改革和现行财务会计制度规定编写。主要阐述了商业企业财务会计的基本理论，具体介绍了商业批发、零售、农副产品流转和有关业务、饮食服务业基本业务的核算方法，以及财务计划、日常财务管理、财务分析的基本内容和方法。本书除介绍传统的内容外，还对商业经济体制改革过程中出现的新的经营观念，新的业务核算方法和现代科学财务管理方法作了一些介绍。

本书由湖北省财政学校教师编写。全书共十三章，第一章（其中第四节由沈烈编写；）、第二章（其中贷款结算部分由叶成刚编写）、第十章、第十一章由胡继乾编写；第三章、第九章、第十二章由周忻编写；第四章、第六章由赵华英编写；第五章、第七章（其中第三节由胡继乾编写）、第十三章由沈烈编写；第八章由叶成刚编写。全书由胡继乾总纂。

由于时间和水平的限制，本书难免存在缺点和错误，请读者批评指正。

《商业企业财务会计》编写组

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业企业财务会计的概念.....	(1)
第二节 商业企业财务会计的对象.....	(4)
第三节 商业企业财务会计的任务.....	(10)
第四节 商业企业会计科目和记帐程序.....	(11)
第五节 商业企业财务管理的工作程序和管理原则.....	(14)
第二章 商品流转与货款结算	(18)
第一节 商品流转核算的意义.....	(18)
第二节 商品流转核算的基本任务.....	(19)
第三节 商品购销范围、入帐时间和入帐价格.....	(20)
第四节 商品交接方式与货款结算方式.....	(24)
第五节 库存商品明细分类核算的一般方法.....	(29)
第三章 批发商品流转的核算	(33)
第一节 库存商品帐的设置和登记.....	(33)
第二节 批发商品购进的核算.....	(38)
第三节 批发商品销售的核算.....	(56)
第四节 批发商品储存的核算.....	(73)
第五节 商品销售成本的计算和结转.....	(77)

第六节	委托加工商品的核算	(88)
第四章	农副产品流转的核算	(94)
第一节	农副产品收购的核算	(94)
第二节	农副产品清选整理的核算	(104)
第三节	农副产品调拨销售的核算	(109)
第四节	农副产品储存的核算	(114)
第五章	零售商品流转的核算	(120)
第一节	零售商品流转的业务特点和 核算方法	(120)
第二节	零售商品购进的核算	(123)
第三节	零售商品销售的核算	(129)
第四节	零售商品储存的核算	(147)
第五节	鲜活商品的核算	(153)
第六章	物品及设备的核算	(158)
第一节	包装物的核算	(158)
第二节	物料用品的核算	(167)
第三节	家具用具的核算	(169)
第四节	固定资产的核算	(173)
第七章	商品流通费、税金和财务成果的核算	(182)
第一节	商品流通费的核算	(182)
第二节	税金的核算	(191)
第三节	财务成果的核算	(196)
第八章	资金来源的核算	(224)
第一节	资金来源核算的任务	(224)
第二节	流动资金和固定资金的核算	(225)
第三节	专项资金的核算	(229)

第四节	银行借款的核算	(242)
第九章	会计报表	(244)
第一节	会计报表的作用和种类	(244)
第二节	主要会计报表的结构、内容和 编制方法	(249)
第三节	会计报表的汇总、报送和审批	(264)
第十章	饮食服务业的核算	(266)
第一节	饮食服务业核算概述	(266)
第二节	饮食业经营的核算	(269)
第三节	服务业经营的核算	(285)
第四节	饮食服务业费用的核算	(293)
第十一章	财务计划	(296)
第一节	财务计划概念	(296)
第二节	流动资金计划	(302)
第三节	固定资金计划与专用基金计划	(321)
第四节	商品流通费计划	(322)
第五节	利润计划	(330)
第十二章	日常财务管理	(336)
第一节	流动资金的管理	(336)
第二节	固定资金的管理	(349)
第三节	专用基金的管理	(352)
第四节	商品流通费的管理	(355)
第五节	利润和税金的管理	(360)
第十三章	财务分析	(366)
第一节	财务分析的意义、原则、步骤 和方法	(366)

第二节	流动资金分析.....	(370)
第三节	商品流通费的分析.....	(384)
第四节	利润分析.....	(390)
第五节	财务分析报告.....	(395)

第一章 总 论

第一节 商业企业财务会计的概念

社会主义商业企业是国民经济的一个组成部分。它通过组织商品流通,为生产服务,为人民生活服务 and 为社会主义现代化建设积累资金。商业企业是通过组织商品购进、销售、调拨、储存等业务活动来组织商品流通的。

商业企业在组织商品流通活动中,必须要有一定数量的财产物资,如商品、用品、仓库、营业用房和货币等。这些财产物资的货币表现(包括货币本身),就是商业企业的资金。

商业企业的资金,随着商业企业经营活动的进行不断变动,形成资金运动。为了反映和控制商业企业经营活动,以便更好地完成商品流通任务,商业企业要对资金运动进行连续地、系统地核算和监督。在商品货币条件下,商业企业对资金运动的核算和监督,主要用货币量度作为综合计量尺度。这种以货币为主要计量单位,对商业企业的资金,连续地、系统地、综合地进行核算和监督的一种活动,就是商业会计。

商业企业进行商品流通所需要的资金,首先要进行筹集,如请求财政拨款,向银行贷款,发放债券、股票和开展

联营等方式自筹等；其次对于筹集的资金要进行合理使用，提高资金使用效果；再者对于在商品流通中取得的收入，要正确进行分配。要按国家规定发放职工工资，抵补各项费用及支出，缴纳各种税金和企业留利等。这种由于筹集资金、运用资金和分配资金所产生的资金活动，构成商业企业的财务活动，表现为商业企业资金运动，商业企业的财务活动，还体现着商业企业与各方面的经销关系。如在筹集和分配资金时，企业与国家财政发生缴拨款关系。在商业企业经营过程中，关于资金的筹集、使用和分配所产生的财务活动及其所体现的经销关系的概括，就是商业企业财务。对商业企业资金的筹集、使用和分配所产生的财务活动及其所体现的经济关系所进行的管理工作，就是商业企业财务管理。商业企业做好财务管理，有利于促进商品流通，有效使用资金和提高经济效益。

商业企业财务活动，体现着与各方面的经济关系，概括起来，主要有以下几个方面：

（一）商业企业与国家财政、银行部门的经济关系

商业企业从国家财政部门取得各种拨款，并向国家缴纳各种税金，就与国家财政部门发生了资金缴拨关系；商业企业向银行取得各种借款和归还借款，通过银行进行款项划拨结算，进行现金的存入和支取并收付存贷款利息，就与银行发生信贷结算关系。这些经济关系表现为国民经济资金的分配与再分配关系，体现着国家集中统一领导与企业相对独立经营的关系。

（二）商业企业与国民经济其他部门的经济关系

商业企业向商品供应者购进商品、支付货款；向商品购

买者销售商品、收取货款；向各种为商品流通提供服务的单位支付服务费用，就与国民经济其他部门发生了价款结算关系。这种价款结算，是按等价交换原则进行的。它体现了在国家计划统一指导下的企业之间的分工协作关系。随着对外开放，对内搞活经济方针的进一步贯彻落实，企业之间的经济关系将会更加频繁。

（三）商业企业与居民消费者的经济关系

商业企业与居民消费者的经济关系表现为商品买卖关系。商业企业把商品销售给居民消费者，它体现着社会主义按劳分配关系，因为城乡居民用货币购买商品后，社会主义按劳分配才得到实现。

（四）商业企业内部的经济关系

商业企业内部的经济关系包括两个方面：一是企业内部各单位之间的经济关系。这种经济关系既包括企业内部各单位之间由于往来结算发生的经济关系，又包括企业各级单位之间在资金使用和企业留利分配等方面所发生的经济关系。企业内部各单位之间的这种经济关系，实际就是企业在财务方面的责、权、利关系。体现了在企业统一领导下与企业所属单位在经营责任制范围内的自主经营关系。二是企业与职工的经济关系。企业根据每个职工在经营中所负担的经济责任及劳动贡献的大小，支付相应的工资、奖金、补贴和提供各种福利性开支，这是企业与职工之间发生的经济关系，它体现了社会主义劳动分配关系。

上述各种经济关系，是商业企业在筹集使用和分配资金过程中发生的，正确处理这些经济关系，对于调动各方面的经营积极性，完成国家计划任务，提高经济效益都具有重要

意义。

第二节 商业企业财务会计的对象

商业企业财务会计的对象，是指商业企业财务会计所核算、监督和管理的内容。商业企业财务会计的对象，概括地说，就是商业企业在社会主义再生产过程中的资金运动。具体地说，就是资金来源的增减变化，资金占用的增减变化和资金周转。

商业企业是国民经济的组成部分，是社会主义再生产过程的重要一环，商业企业担负着组织商品流通的任务。商业企业为了组织商品流通，必须拥有一定数量的资金，这些资金随着商业企业经营活动的进行不断运动。商业企业财务会计核算、监督和管理的，只是商业企业经营活动中可以用货币表现的资金运动。所以，商业企业财务会计的对象，概括地说，就是商业企业在社会主义再生产过程中的资金运动。商业企业的资金，可从不同的两个侧面去观察。这些资金由哪些方面取得和形成，是商业企业资金来源；这些资金运用和分布在哪些方面，是商业企业资金占用。商业企业的资金在商品流转过程中，随着商品经营活动的进行，按照“货币——商品——货币”的形式不断循环周转。在资金进入和退出企业时，资金来源和资金占用会发生增减变化，资金在周转过程中，会不断改变形态，还会发生各项支出与收入以及利润的形成与分配，这些都是商业企业资金运动的具体表现。资金来源、资金占用的增减变化和资金周转，包含着资金的筹集，使用和分配等管理活动。所以，商业企业财务会

计的对象，具体地说，就是资金来源的增减变化、资金占用的增减变化和资金周转。

一、资金来源

商业企业的资金来源，按其取得和形成的方式，可分为自有资金来源、借入资金来源两部分。

(一) 自有资金来源

商业企业的自有资金来源，是指国家拨入、企业内部形成和提留或指定用途，企业可以较长期支配使用的流动资金、固定资金和专项资金。流动资金分为国家流动资金和企业流动资金。其中国家流动资金是指国家拨入用于购买商品和包装物等流动资产的资金来源，企业流动资金是指企业内部形成（如用企业发展基金补充）用于流动资产的资金来源。固定资金是指国家拨入，企业自筹或其他来源用于购建固定资产的资金来源。专项资金是指企业按规定提存、留用，由上级拨款或向银行借入供指定专门用途的资金。如更新改造资金、福利基金、大修理基金、固定资金和专项资金。流动资金分为国家流动资金和企业流动资金，其中国家流动资金是指国家投入用于购买商品和包装物等流动资产的资金来源；企业流动资金是指企业内部形成（如用企业发展基金补充）用于流动资产的资金来源。固定资金是指国家拨入、企业自筹或其他来源用于购建固定资产的资金来源。专项资金是指企业按规定提存、留用，由上级拨款或向银行借入供指定专门用途的资金。如企业留利基金、专用拨款和专用借款等。它们都有特定的专门用途，应分别按规定用途使用。

为了加强经济责任，国家拨给企业的流动资金和固定资金，今后将由无偿占用逐步转为有偿占用，国家征收流动资

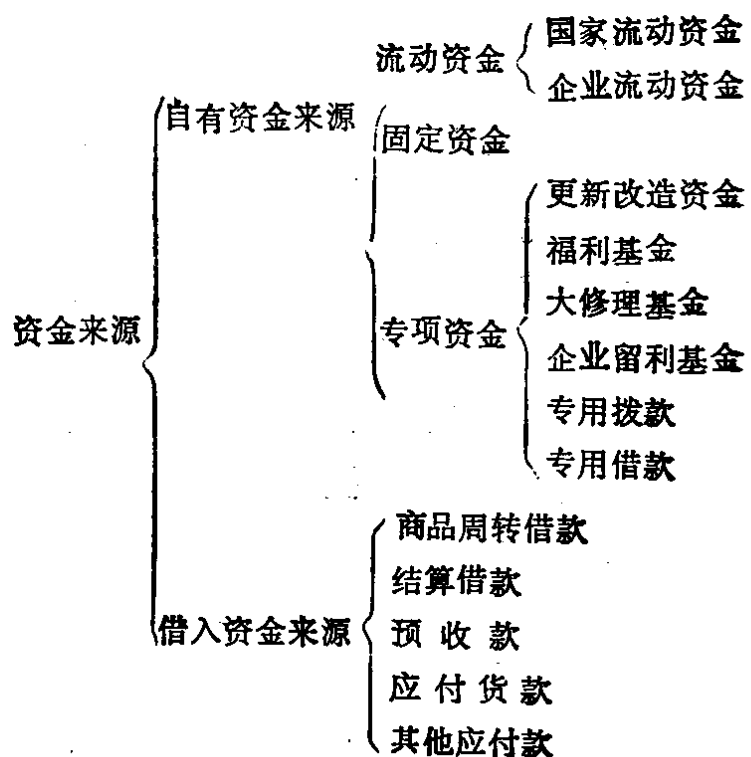
金和固定资金使用费。目前这种方法已在国家和国家所有、集体经营的小型企业中实行。

(二) 借入资金来源

借入资金来源是指企业从外部吸收所获得的资金来源。这种来源所获得的资金，企业只能在一定时期内使用，到期必须归还，有的还要支付利息。它包括企业向银行获得的各种借款和在结算过程中临时占用其他单位的资金。如商品流转借款、结算借款、应付贷款、预收款、其他应付款等。

以上商业企业资金来源简要列表如图表1—1。

图表1—1



二、资金占用

商业企业的资金占用，按其在经营过程中的运用和分布，可分为流动资金占用、固定资金占用和专项资金占用三部分。

(一) 流动资金占用

流动资金占用，是指企业在经营过程中用于直接参加商品流转并不断改变其实物形态的那部分资金。包括商品资金、用品资金、货币资金、待摊费用资金和结算资金。商品资金是指企业为了组织商品流转业务，储备一定数量商品所占用的资金，它在流动资金中占主要部分；用品资金是指为保证商品流转业务正常进行而购买的包装物、家具用具、物料用品等用品所占用的资金；货币资金是指存放在本企业的现金和存放在银行里可以随时支付的存款；待摊费用资金是指企业已经支付，但应由以后各期负担的各项费用所占用的资金；结算资金是指在结算过程中被其他单位或个人所占用的资金，如委托银行收款、应收款等。

(二) 固定资金占用

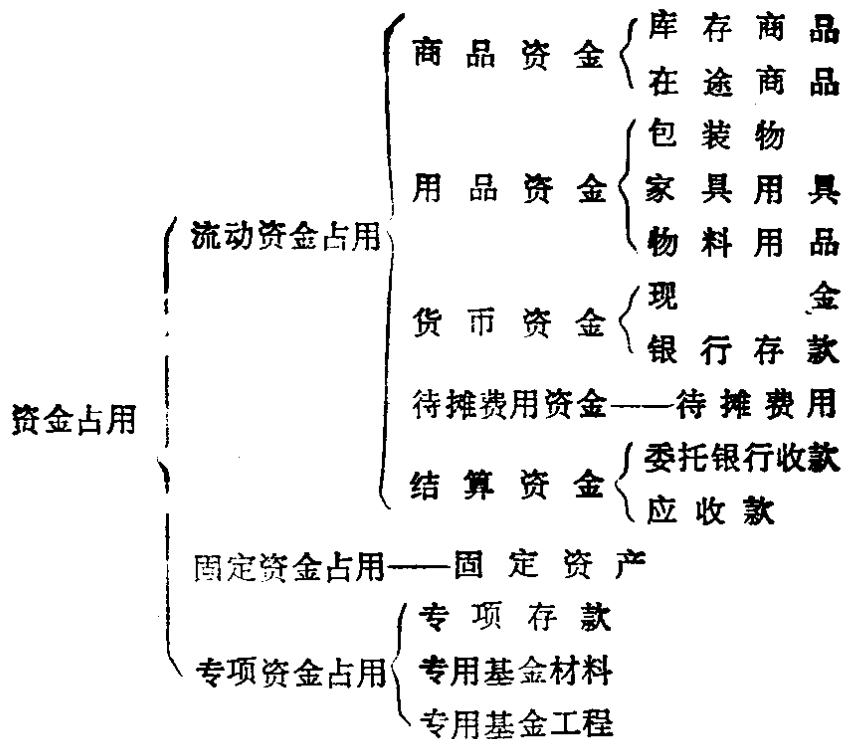
固定资金占用是指企业为组织商品流转业务购买的房屋、运输工具和机器设备等固定资产所占用的资金。它为商品流转服务，但不直接参加商品流转，并在使用过程中不改变其实物形态。

(三) 专项资金占用

专项资金占用是指为专门用途所占用的资金。如专项存款、专用基金材料、专用基金工程等。

商业企业的资金占用简要列表如图表1—2。

图表1—2



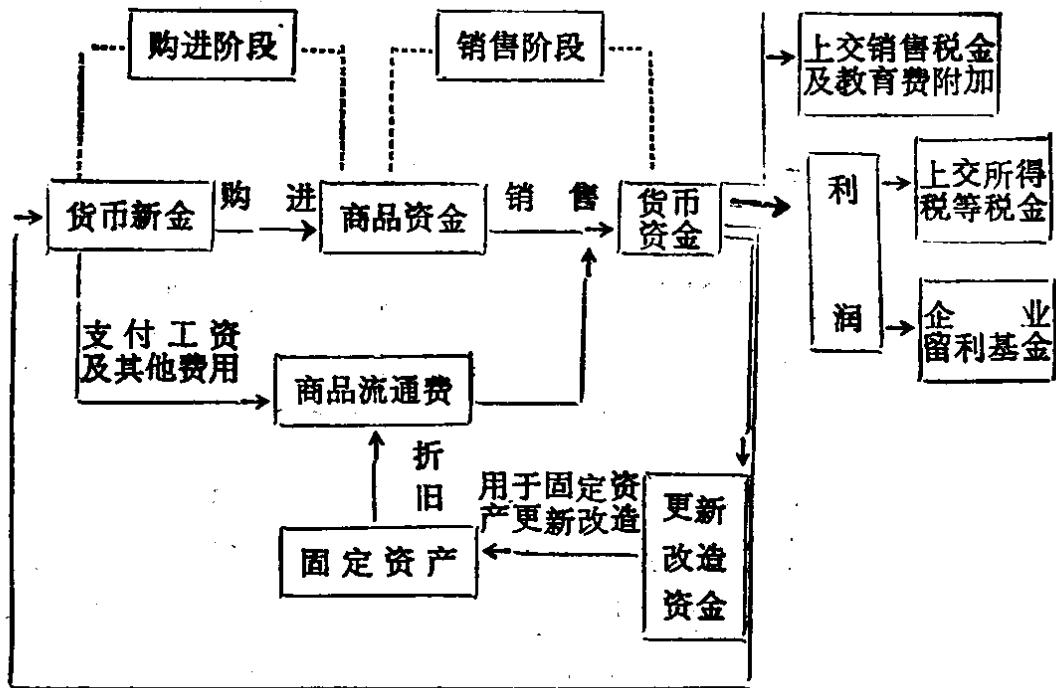
三、资金周转

商业企业资金的周转过程，既表现为各种资金形态的交替转化过程，又表现为资金的耗费（即经营支出），经营收入的获得和以收抵支取得经营成果的过程。

商业企业资金周转过程中各种资金占用形态交替转化过程列简表如图表1—3。

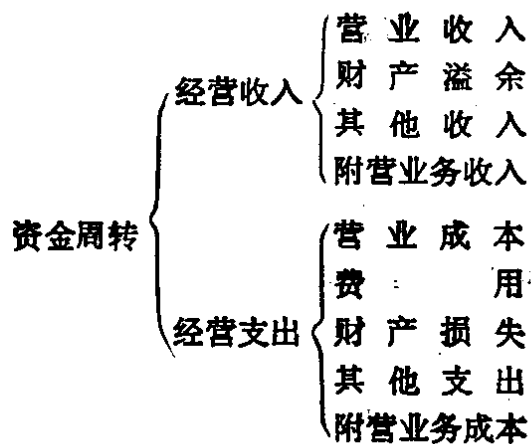
图表 1—3

商业企业资金周转示意图



商业企业在资金周转过程中所发出的经营收入和经营支出简要列表如图表1—4。

图表 1—4



企业经营收入抵补各项经营支出及上交销售税金和教育