

商业会计与财务讲义

中央电大经济系会计教研室 编

中央广播电视大学出版社

27
F715.5
45
乙

商业会计与财务讲义

中央电大经济系会计教研室编



3 0076 6004 0

中央广播电视大学出版社



C

155133

(京)新登字 163 号

商业会计与财务讲义

中央电大经济系会计教研室编

*

中央广播电视大学出版社出版

中央广播电视大学出版社发行

北京第二新华印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 25.25 千字 525

1992 年 12 月第 1 版 1992 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—40000

定价 12.60 元

ISBN 7-304-00713-3/F·203

编写说明

随着我国商业体制改革的不断深化,建立新的商业会计学科体系,以适应商品经济的发展和商品经济新秩序运行的需要,成为商业会计教学及研究的重要问题。目前,正处于新旧体制交替的过渡时期,新的商业会计学科体系尚未最后形成,为了满足中央广播电视大学的教学需要,我们组织编写了《商业会计与财务讲义》一书。本书是在中央电大原有的《商业会计学》和《商业企业财务管理》两本教材的基础上修订而成,并在一定程度上体现了我国商业会计改革的新思想。

本书由中央广播电视大学经济系会计教研室组织编写。在本书的编写过程中得到了北京商学院金中泉教授、丁承厚教授、张以宽教授、刘恩禄教授的大力支持,全书脱稿后,承蒙金中泉教授审定,在此一并表示衷心的感谢。

作为新的商业会计教材出版前的过渡教材,舛错疏漏之处在所难免,恳请读者批评指正。

编者

1992年7月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 商业会计与财务在商业经济 管理中的地位与作用	(1)
第二节 商业财务会计的职能、对象及特点	(8)
第三节 商业财务会计工作的任务	(21)
第二章 货币资金和转帐结算的核算	(26)
第一节 概述	(26)
第二节 现金管理和核算	(28)
第三节 银行存款的管理和核算	(37)
第四节 转帐结算及其核算	(46)
第五节 应收和应付款项及其核算	(75)
第三章 商品流转核算概述	(87)
第一节 商品流转的组织与商品 流转核算的任务	(87)
第二节 商品流转的含义和核算范围	(91)
第三节 商品购销时间的确定	(92)
第四节 商品计价	(94)
第五节 商品流转核算指标	(95)
第四章 批发商品流转核算	(99)
第一节 批发商品流转的特点和核算方法	(99)
第二节 批发商品购进的核算	(103)
第三节 批发商品销售的核算	(119)
第四节 批发商品储存的核算	(144)

第五节	批发商品销售成本的核算	(160)
第五章	零售商品流转核算	(191)
第一节	零售商品流转的特点和核算方法	(191)
第二节	零售商品购进的核算	(195)
第三节	零售商品销售的核算	(202)
第四节	零售商品储存的核算	(217)
第五节	鲜活商品的经营特点和核算方法	(228)
第六章	农副产品收购的核算	(241)
第一节	农副产品核算的特点和核算方法	(241)
第二节	农副产品购进的核算	(244)
第三节	农副产品清选整理的核算	(259)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(263)
第五节	农副产品储存的核算	(270)
第七章	非商品财产物资和无形资产的核算	(283)
第一节	概述	(283)
第二节	非商品流动资产的核算	(286)
第三节	固定资产的核算	(309)
第四节	无形资产的核算	(343)
第八章	商品流通费和利前税的核算	(359)
第一节	概述	(359)
第二节	商品流通费的核算	(369)
第三节	利前税的核算	(384)
第九章	财务成果的核算	(398)
第一节	概述	(398)
第二节	财务成果形成的核算	(402)

第三节	财务成果分配的核算·····	(407)
第十章	经营资金来源和专项资金的核算·····	(426)
第一节	经营资金来源的核算·····	(426)
第二节	专项资金的核算·····	(436)
第十一章	商业会计报表·····	(468)
第一节	概述·····	(468)
第二节	商业企业主要会计报表的结构、 内容和编制方法·····	(473)
第三节	汇总商业会计报表的编制·····	(492)
第四节	商业会计报表的报送和审批·····	(498)
第十二章	筹资与投资管理·····	(504)
第一节	筹资概述·····	(504)
第二节	资金时间价值·····	(520)
第三节	资金成本·····	(533)
第四节	筹资决策·····	(544)
第五节	投资概述·····	(552)
第六节	投资决策·····	(555)
第十三章	资金管理·····	(574)
第一节	资金概述·····	(574)
第二节	流动资金管理·····	(591)
第三节	固定资金管理·····	(627)
第四节	专项资金管理·····	(649)
第十四章	商业成本管理·····	(663)
第一节	商业成本概述·····	(663)
第二节	进价成本管理·····	(666)

第三节	商品流通费管理.....	(668)
第十五章	盈利管理	(684)
第一节	盈利概述.....	(684)
第二节	盈利管理.....	(686)
第三节	亏损管理.....	(712)
第十六章	财务计划	(719)
第一节	财务计划概述.....	(719)
第二节	流动资金计划.....	(726)
第三节	商品流通费计划.....	(736)
第四节	利润计划.....	(739)
第十七章	财务分析	(744)
第一节	财务分析的种类和方法.....	(744)
第二节	财务状况的一般分析.....	(751)
第三节	资金分析.....	(754)
第四节	商品流通费分析.....	(763)
第五节	利润分析.....	(767)
附录		(784)

第一章 绪 论

本章提要

本章共分三节。第一节：商业会计与财务在商业经济管理中的地位与作用，主要阐述了商业会计的概念及商业会计在商业经济管理中的地位与作用、财务管理的概念及财务管理在商业经济管理中的地位与作用；第二节：商业财务会计的职能、对象及特点，主要阐述了商业会计和商业财务管理的职能、商业会计和商业财务管理的对象及其特点；第三节：商业财务会计工作的任务，主要阐述了商业财务会计的基本任务。

第一节 商业会计与财务在商业经济管理中的地位与作用

一、商业会计在商业经济管理中的地位与作用

商业会计是商业经济管理的一个重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，通过对商业企业经济过程进行反映和监督，并运用会计信息参与预测、决策活动，发挥管理作用。商业会计在社会主义商业经济管理中，是与计划管理、财务管理、业务管理、劳动管理等多种经济管理形式密切相关的一种重要形式。

（一）商业会计在商业经营管理中的地位

商业会计是商业经济管理中的一个重要组成部分。商业会计产生于加强商业经营管理的需要。在不同经济体制下,由于对经营管理的要求不同,商业会计在经营管理中的地位也就不一样。在私营商业企业中,在财产所有者直接经营的情况下,商业会计只起到定期结算损益和经营业务查考的作用。在产品经济条件下,产品按指令性计划生产,商品按统一计划调拨,财务上实行统收统支;利润上交财政;亏损由财政弥补,企业作为行政的附庸,对于购销业务好坏,经营结果的盈亏,不负经济责任。各级党政领导部门只抓商品购销业务和市场安排,很少过问企业盈亏。只是定期通过会计报表向上级反映。由于商业会计只起记帐、算帐和报帐作用,企业经理很少过问会计,甚至会计报表也不愿看,把图章交给会计,代为盖章放行。普遍存在看重业务,轻财会。由于财会在经营管理中地位不高,所以,有些财会人员愿意搞业务,不愿从事会计工作。

在经济体制改革以后,发展社会主义商品经济,不论实行哪种经营管理制度,实行政企分开,两权分离,自主经营,自负盈亏,自我改造,自我发展却是共同的。都要把商业企业办成经济责任、经济权力和经济利益相结合的经济实体。在执行国家政策法规,遵守国家计划的前提下,组织商品流通,满足人民生产和生活的需要,并作到以收抵支有所盈利,保证上交税利任务的完成,职工生活不断有所改善。国家对企业由直接管理为主,转为以间接控制为主,建立了“国家调节市场,市场引导企业”的新型经济运行机制以后,企业要按市场形势变化组织商品流通,由于多种经济成分,多种流通渠道并存,市场竞争十分激烈。企业负责人作为企业的法人代表,要履行他承担

的经济责任,实现经营目标,就要制定正确的经营方针,建立任期目标责任制和分级承包责任制,实行科学管理,群体经营,全面经济核算。凭数据进行管理,及时了解企业经营情况和财务状况,以掌握任期目标计划执行的进度,了解经营中存在的问题,适应市场形势的变化,及时把握战机,使自己立于不败之地。所以,企业负责人,为了实现企业的经营目标,保护企业财产的安全和完整,及时取得会计信息,保证各项工作协调有效地进行,必须重视会计工作。由于实行企业经济效益与职工工资总额挂钩,职工们也已开始关心会计数据。

另外,社会主义商业会计不仅要以独立核算的商业企业为基础,还要考虑到商业部门和整个国民经济管理的需要。不仅要建立会计报告系统,还要反映商品库存、资金占用,以及经营中重大而普遍存在的问题,作为各级领导部门宏观决策参考。会计是企业管理的基本环节,做好企业会计基础工作,是做好商业会计的关键。长期实践证明商业会计在商业企业中是一项必不可少的工作,在商业经营管理中占有重要地位。搞经济,离不开会计,经济越发展,会计越重要的科学论断,对商业会计也是适用的。

(二)商业会计在商业经营管理中的作用

十年的商业体制改革,取得了显著成绩。在流通领域实行多种经济成分、多种流通渠道、多种经营方式并存,多渠道,少环节的流通体制已初步形成。实行了各种形式的承包(租赁)经营责任制,贯彻国家、集体和个人利益三兼顾的原则,按劳分配政策,大大调动了广大干部和职工的社会主义积极性,有

力地促进了工农业生产的发展,扩大了商品流通。在全面深化改革,完善承包(租赁)经营责任制,进一步贯彻改革、开放、搞活的方针以后,对商业经营管理提出了更高的要求。商业会计在经营管理中的地位愈加重要。这一点已为大量事实所证明。但是,如何充分发挥商业会计的职能作用,为搞活商品流通,促进改善经营管理,提高经济效益服务,仍是摆在商业领导人和广大财会人员面前的一个重要课题。也是深化商业财会改革的一个重要方面。根据全面深化经济体制改革的要求,商业会计在经营管理中应从以下几个方面发挥作用。

首先,由于商品生产的发展,市场的活跃,人民消费水平的提高,企业之间竞争的激烈,企业领导人和管理人员更加需要财会部门及时提供会计信息,作为经济决策的依据。如果财会部门对上述情况不能及时发挥信息反馈作用,就会给企业造成经济损失,使企业在经营中失利。如某些商品滞销,已造成积压,再大量进货,必然带来经济损失。

其次,在社会主义商品经济条件下,实行计划调节与市场调节相结合的原则。在实际工作中,容易出现重视市场调节,轻视计划调节的偏向。一部分企业还可能出现为了追求高额利润,冲击国家计划的情况,必然造成国民经济的混乱。因此,需要加强计划管理和宏观控制。会计除了提供编制计划所需资料以外,还应当发挥控制经营过程的作用,定期检查计划的执行情况。另外,还要根据宏观控制的要求、方针政策的规定,掌握计划执行进度,促进各项计划指标的全面实现。

再次,实行各种形式的承包(租赁)经营责任制以后,应当

建立经营责任会计^①，实行专业核算与群众核算相结合的核算制度，以保证责任制的实施。并贯彻责、权、利相结合的原则，实行按劳分配，严明奖惩制度，使工作好水平高的单位，如科（商品部）、柜组，劳动好的个人的经济收入可高于一般单位、科、组或个人，而这必须以可靠的数据为依据。因此，必须把企业各项经济指标，按各科室、柜组至个人所承担的经济责任，分解落实，实行全面的经济核算，财会部门要按科（商品部）、柜组进行核算，分别考核经济效益，运用数据资料，评价经济责任，赏功罚过，有利于克服平均主义，调动干部和职工的积极性。也就是通过考核经济效益，促进科学管理。

最后，实行改革、开放、搞活的政策以后，虽然有利于搞活企业，也可能出现为了企业或个人的局部利益，损害国家整体利益的现象，如有的企业为了多发奖金，截留利润、偷税漏税、乱发实物，浪费国家资财，还有一些企业大搞违法经营，经营管理混乱，规章制度松弛，损失浪费严重，贪污盗窃，行贿诈骗等经济犯罪活动时有发生，这些都要求发挥会计监督作用，维护国家、集体财产的安全，维护国家财经法纪。

总之，随着我国社会主义经济建设事业的发展，商业会计在经营管理中的地位在不断地提高，哪一个商业企业要是不重视会计工作，它在竞争中必然失利，职工的收入必然要受到

^① 经营责任会计：就是把会计数据和企业内部各单位、各负责人的工作结合起来，用以确定各单位、各负责人工作优劣的一种核算制度。具体言之，就是在实行经营责任制的企业，根据责、权、利相结合的原则，将各项经济指标，按承担的经济责任，落实到科（或商品部）、柜组以至个人，并据此要求组织核算。根据会计数据，分别考核经济效益，作为实行奖惩的依据。

影响,这个企业的领导一定会被淘汰,企业对国家的贡献也不会大。商业部门如果不重视会计工作,放松了会计核算与监督,就会使经营决策失误,造成严重的损失浪费,甚至发生大量的贪污盗窃。因此,要开创商业工作的新局面,必须重视会计工作,充分发挥商业会计的职能作用。

二、商业财务管理在商业经济管理中的地位和作用

商业企业财务管理,是商业企业根据国家计划和政策,遵循商业企业资金运动规律,利用价值形式,对商业企业财务活动和财务关系所进行的管理。

(一)财务管理在商业经济管理中的地位

1. 财务管理在财政管理中的地位

财政体系是指国家筹集和供应资金的各环节所组成的统一体。它包括:国家预算、预算外资金和国营企业财务。财政管理是国家对财政、财务活动的管理。财政部门和企业财务部门是财政管理的职能部门。按照我国国民经济管理部门的分工和管理体制的规定,财政管理包括财政部门的直接管理和在财政部门指导下,主管部门及企业财务部门所进行的管理。财务管理是财政管理的组成部分和基础。国家财政收入的增长和财政支出的节约,主要依靠企业财务管理。企业财务管理状况,对国家财政收支状况有重要的影响。

2. 财务管理在企业再生产过程中的地位

根据马克思再生产的理论,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。在国家的统一领导下,以企业为单位进行产品生产、分配、交换和消费(生产消费)活动。企业有其自身的分配活动。企业财务管理在再生产过程中处

于分配的地位。首先,由国家财政和银行把国家资金分配给企业,形成企业基金。其次,企业组织资金的运用,进行货币资金的收支活动。最后,进行产品价值分配。将销售收入用于补偿固定资产磨损,建立折旧基金,补偿费用开支和归还贷款。并对企业纯收入进行分配,除按规定留利外,向国家交纳税利。这就是企业财务管理利用价值形式对产品的初次分配过程。从而形成了企业与国家以及企业内部的分配关系,构成企业财务活动的主要内容。企业财务管理所进行的初次分配,不仅补偿了生产和流通中的耗费,保证企业再生产的顺利进行,而且是形成国家集中纯收入的基础,保证财政和银行信用再分配的进行。

3. 财务管理在企业经营活动中的地位

商业企业进行商品购销经营活动,必须具有人(商业职工)、财(资金)、物(物质设备)三要素。因为商业企业是独立核算的经济实体,所以,它的经营活动要计算耗费和盈亏,讲求经济效益。商业职工的劳动耗费和物质设备的使用必须进行价值计算。各种业务活动,不仅要计算实物消耗,而且要用货币计算价值量的耗费与转移,测定和评价企业的经营情况和成果。从计算、反映、评价企业经营活动的情况和成果的角度来说,财务管理在企业经营活动中处于理财的重要地位。

(二)财务管理在商业经济管理中的作用

财务管理的作用是由它的地位决定的。认识财务管理的作用,有助于我们进一步深刻认识财务管理的重要性。财务管理有下列作用:

1. 编制财务计划,办理财务收支,组织资金的分配与运

用,提高资金的使用效果,促进扩大商品流通和生产的发展。

2. 通过会计和财务报表,进行财务分析,反映企业经营管理状况和经济效益,检查商品流转计划和财务计划指标的完成情况,向领导和上级主管部门及时提供正确完整的分析资料,提出改善经营管理的建议,起参谋和助手作用。

3. 对企业的经济活动进行财务检查,使企业的经济活动符合政策、制度和计划管理的要求,提高经济效益。

财务检查是由企业财务人员通过财务收支和利用财务计划指标对企业经营或购销业务活动所进行的检查。

我国商业企业财务管理工作多年的实践经验证明,搞好财务管理工作不可以没有财务检查。财务检查对于正确执行财经政策,维护财经纪律,加强经济核算,反对不正之风,改善经营管理;对于完成企业的各项计划及国家财政信贷计划,具有重要作用。财务管理通过合理控制货币收支和综合性的财务指标,对企业经济活动进行财务检查发挥积极的影响。利用财务指标的价值综合反映作用,可以从不同方面检查。

第二节 商业财务会计的职能、对象及特点

一、商业财务会计的职能

商业财务会计的职能,是指商业财务会计本身所具有的功能。概括来讲就是:反映、监督、参与管理决策。具体表现在以下几个方面:

(一)反映经济情况:通过核算资料,提供有关企业经济活动过程的信息资料,反映企业的经济活动情况。

(二)监督经济活动:以政策法规为准绳,监督企业的经济活动过程,保护财产的安全完整,使企业的经济活动按照国家规定的方针政策、法规制度的要求进行。

(三)控制经济过程:编制企业的财务计划,并参与企业全面计划的编制,实现对企业经济活动过程的事前控制;通过日常的财务会计核算,提供经济活动过程进行的信息资料,以反映经济活动过程的进行情况,保证计划的实现;定期通过财务会计报表,反映企业一定时期的经营情况和财务状况。

(四)考核经济效益:商业企业所实行的各种形式的经营责任制,是以提高企业的经济效益为中心的,通过对财务会计核算所提供的资料进行分析,可以考核经济效益,作为评价经济责任的依据。

(五)预测经济前景:利用本身所提供的资料和其它有关资料,对企业经济活动的未来状况进行预测,提供经济信息,使企业能据以摸清市场变化规律,把握经营时机。

(六)参与决策管理:为了实现经营目标,需要不断改善经营管理,提高经济效益,以谋求企业的发展,为此,企业领导要求财务会计当好参谋。

二、商业会计与财务管理的对象

(一)商业会计的对象及其特点

商业会计的职能主要是反映、监督和参与管理决策。商业会计职能发挥作用的范围,即为会计对象。商业会计的对象就是商业会计反映和监督的内容,即商业资金运动。具体地说,就是反映和监督商业、饮食服务业和商业储运业等企业的经营资金来源,资金占用和资金周转及其成果。