

商业企业经理(厂长)丛书

商业企业



财务会计手册

北京市商业委员会编著

中国国际广播出版社



商业企业经理(厂长)丛书

商 业 企 业
财 务 会 计 手 册

北京市商业委员会编

中国国际广播出版社

(京):新登字 096 号

书 名	商业企业财务会计手册
编著者	北京市商业委员会
出 版	中国国际广播出版社
发 行	(北京复兴门外广播电影电视部内) 邮政编码:100866
印 刷	友谊印刷经营公司印刷
经 销	新 华 书 店
开 本	787×1092 1/32
字 数	236 千字
印 张	11
版 次	1993 年 10 月 北京第一版
印 次	1993 年 10 月. 第一次印刷
印 数	6500 册
书 号	ISBN 7-5078-0993-5/F·91
定 价	7.00 元

《商业企业经理（厂长）丛书》

编辑委员会

- 名誉主编：孟学农 臧洪阁
- 主 编：陈式宽
- 副 主 编：熊大新 林增成 张景春 韩景泉
关葆璋 张念宏
- 编 委：马长旺 王成荣 王 鼎 王宝鸣
文洪仁 刘泽民 邢 颖 李鸿增
李顺利 余海星 张绍东 张文彩
张世韵 张景春 张念宏 吴志刚
陈式宽 陈鹤鸣 林增成 韩景泉
郭志军 崔 服 雷 堃 熊大新
- 本书主编：王 鼎
- 本书编者：（按编写顺序排列）
柴志恒 兰丽丽 王 鼎 李 佩
王建田 张荣生 沈俊燕 张兴明
刘克俭 王润华 孟震彪 简海平
刘书明
- 审 稿：中国人民大学李金轩教授
汪洋教授

当好经理（厂长），为首都 商业发展多做贡献

——《商业企业经理（厂长）》丛书序
北京市商业委员会主任 臧洪阁

在邓小平同志视察南方重要谈话和党的十四大精神鼓舞下，在市委、市政府的领导下，北京市商业战线的全体干部职工坚持解放思想，改革开放，真抓实干，商业系统各项工作取得了突破性进展。

近年来，北京市商业之所以取得较大的成绩，最主要的还是狠抓了解放思想与转换脑筋的工作。通过解放思想，转变观念，进一步增强了改革意识、市场观念；增强了开放意识、发展观念；增强了商品意识、竞争观念；增强了现代化意识、效益观念；增强了效益意识、速度观念。在此基础上，全市的商业改革迈出了新步伐，以转换经营机制为重点，普遍实行了经营、价格、分配、用工的“四放开”改革。组建企业集团、试行股份制、行政性公司转轨变型等改革，也取得了新的进展。

北京市商业在对内改革的基础上，大力开展跨国经营，劳务输出，采取请进来合资，走出去办店的做法，对外开放取得了突破性进展；商业设施建设实现了历史性转折，购物环境发生了明显变化。商办工业调整结构初见成效。改革给北京市场带来了新变化，北京市场出现了经营主体多元化、

经营领域多方位、经营规模多层次、产品购销多渠道、营销方式多样化等一系列特点。一个全新的消费品市场正在逐步形成。

成绩只能说明过去，未来需要奋斗。

当前，北京商业又面临着新的形势和新的任务，面临着新的挑战与新的机遇。我们要全面贯彻党的十四大精神，坚持党的基本路线，围绕建立社会主义市场经济的改革目标，解放思想，把握机遇，深化改革，扩大开放，调整结构，提高效益，推动首都商业全面发展，再上一个新台阶。

当前，北京商业面临着改革开放的春天，社会主义市场经济呼唤着优秀的商业企业家，呼唤着优秀的经理（厂长）。优秀的企业家需要有新的时代素质、新的时代精神、新的知识结构、新的工作方式、新的决策与思路、新的管理才能和新的管理艺术。

沧海横流，方显英雄本色。企业无论大与小，经理（厂长）不管高与低，每一个商业企业的领导人都要在改革开放的大潮中解放思想，转变观念，适应现代化的需要，适应大商业、大市场、大流通的需要，都应该不断地提高自己的素质，在社会主义市场经济中立新功。

我们党历来坚持德才兼备的干部路线。所谓德，主要是指干部的政治素质、政治方向、道德品质和思想作风；所谓才，主要是指干部的业务技术水平、科学文化知识和组织领导能力。作为商业企业的经理（厂长），必须坚决地拥护和正确地执行党的路线、方针和政策，坚持四项基本原则；坚持改革开放；有强烈的事业心和政治责任感；有胜任领导工作的组织能力、文化水平和专业知识；有良好的工作作风，一切从实际出发，严以律己，宽以待人，谦虚谨慎，戒骄戒躁。

商业企业的经理（厂长）是商业企业的行政领导人，是商业企业生产和经营的组织者和领导者，是企业的法定代表人，还是消费者利益的维护者。因此，每位德才兼备的商业企业经理（厂长）必须做到：品德高尚，众望所归；坚持原则，忠于职守；坚持改革，勇于创新；刻苦学习，知识广博；善于动脑，能谋善断；精明强干，领导有力；统筹兼顾，善于指挥；组织协调，群策群力；业务精通，经验丰富；知人善任，人尽其才；勤俭节约，理财有方；工作勤奋，注重实效；监督检查，善始善终；不断进取，精益求精；作风正派，公平客观；忠诚坦白，真诚团结；联系群众，礼貌待人；以身作则，为人表率；克己奉公，不谋私利；身体健康，精力充沛。

改革开放的大潮汹涌澎湃，把许多有才干的同志推拥到商业企业的领导岗位上来。从总体来说，全市商业企业的经理（厂长）的素质是好的，他们为首都的商业做出了重要成绩和贡献，这是有目共睹的。但是，我们应该冷静地看到，目前仍然有一部分不具备或者不完全具备任职资格的。因而，在前一个时期的工作中有些企业曾出现了一些这样或那样的偏差。事实告诉我们：职务的升迁，只能是责任的变更，绝不能说同时就具备了智慧和才能。权利是党和人民给的，绝不允许任何人来损害它，企业自主权的加大，绝不意味着企业领导人可以为所欲为，企业经理（厂长）必须在国家法律法规允许的范围内，从事经济活动，保证企业沿着依法经营，合法竞争的轨道健康发展。

北京商业的改革开放和现代化建设，为商业企业的改革发展及其经营者的素质都提出了新的更高的要求，我们必须适应在社会主义市场经济的发展，不失时机地培养和造就一

批社会主义市场经济的高水平的经营管理阶层。

小平同志南巡重要谈话，精辟而明确地回答了近年来困扰和束缚我们思想的许多的认识问题。党的十四大确定了建立社会主义市场经济这一经济体制改革的目标，明确提出转换国有企业特别是大中型企业的经营机制，是建立社会主义市场经济的中心环节。要把企业推向市场，使其真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和竞争实体。

今天，我们正处于新旧体制的交替时期，这样深刻的历史变革过程，一方面会造就出一批经营管理企业的优秀人才，另一方面也可能因经理（厂长）素质不高而使企业蒙受损失。在市场上，企业面临着激烈的竞争，首先表现为生产经营的商品和服务，其背后表现为技术和管理，而更深层的则是企业的领导的才能和职工的素质。因此，从长远和深层次角度说，企业实力和后劲在人才，关键在于企业的经理（厂长）的水平，关键在于职工的素质。

培养和造就一批精通市场经济的高水平的经理（厂长）是建立社会主义市场经济体制的历史性任务。为了完成这一历史任务，为了提高经理（厂长）的素质，必须加强培训，使其达到任职资格的水平。经孟学农副市长批准，我们组织编写了《商业企业经理（厂长）丛书》作为培训教材，供商业企业的经理（厂长）等管理人员学习。

我们相信，经过学习和培训，一定会进一步提高全市商业企业经理（厂长）的水平，将会为首都的商业改革开放和现代化建设做出更大贡献。

1993年7月7日

前 言

为了适应我国财务会计制度的重大改革，财政部对企业财务会计制度作了重大的改革，先后颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》，以及分各大行业的财务会计制度。商品流通企业是新制度确定的十大行业之一。鉴于此种情况，考虑到会计制度改革带来的理论与实物的巨大变化，我们编写了这本《商业流通企业财务会计手册》。该书力求做到理论性、实用性的统一，突出实用性，面对厂长、经理大中型企业班组长，可作为了解这次财务会计改革的一本参考书。

如何掌握这次财务会计改革的主要内容，就商品流通企业财务会计制度的变化作点说明：

（一）将商业、粮食、外贸、供销合作社、图书发行、物资供销、医药商业、石油商业、烟草专卖等行业的财务会计制度进行了统一。不再分全民集体、个体和外商等不同所有制企业的财务会计制度。统一实行新的商品流通企业财务制度和会计制度。

（二）改革企业资金三段式管理模式，建立资本金制度。

将企业的资金分为固定资金、流动资金和专用基金的管理模式，限制了企业经营自主权，又不利于政府转变职能，还不利于投资者的利益。新的财务会计制度，打破了企业资金专款专用的原则，建立了资本金制度。资本金即是企业到国

家工商部门注册登记的资金。按新的财务会计制度规定，它包括国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。通过这项改革，明确了企业的产权关系，有助于维护投资者的利益，有助于企业扩大理财的自主权。

(三) 适度贯彻稳健性原则，提高企业抵御市场风险的能力。

在市场经济的条件下，企业必定进入市场，参与竞争，企业在竞争中，必然因对方破产、倒闭等原因造成经济上的损失。新的制度规定，允许企业可以按年末应收帐款余额3—5%提取坏帐准备，作为应收帐款的备抵，用于核销发生的坏帐损失。

(四) 改革固定资产管理制度，促进企业技术进步。

这次新的财务会计制度对固定资产管理主要改革措施如下：

1、大范围调整了固定资产标准。

①使用年限一年以上的房屋、建筑物、机器、设备等。单位价值在2000元以上。

②不属于生产经营主要设备的物品；单位价值在2000元以上，而且使用年限超过两年的，也作为固定资产。

2、大幅度加快固定资产折旧。

新的财务会计制度对固定资产折旧，在原有基础上平均加快20—30%，并且作出区域性规定，制定了固定资产折旧年限的弹性区间。

3、下放了固定资产处置权。

4、改革固定资产核算办法。

一是贯彻资本保全的原则，对固定资产折旧、盘盈、盘

亏、出售、报废、毁损等，不再增加和减少固定基金。

二是实行规范化管理。

提取折旧不形成折旧基金，同时取消提取大修理基金，发生的修理费用直接计入当期费用。

(五) 改革对外投资的财务管理，实行合并报表制度。

主要包括：1、扩大企业投资自主权。2、采用了国际通用的对外投资核算方法。3、明确了企业集团的合并报表方法。4、贯彻了资本保全原则。

(六) 改革成本、费用核算体系。

规范了商品的进货成本，设置了商品采购科目。同时将商品流通费用改为经营费用、管理费用和财务费用。

(七) 规范利润核算办法，建立了利润分配体系。

商品流通企业的利润总额包括营业利润、投资净收益、汇兑损益、营业外净额以及国家补贴收入等五项。

利润分配是按照“税利分流”的模式设计的。按照国际惯例，企业实现的利润首先应缴纳所得税，然后再进行其他各方面的分配。

(八) 改革会计报表体系和财务指标体系。

新制度以资产负债表取消了资金平衡表，以损益表取代了利润表。新的会计报表也完全与国际惯例接轨，实现其通用化。

财务指标体系，设立了三类财务指标，即：一是反映企业偿债能力的，包括流动比率、速动比率和资产负债率；二是反映流动资产周转情况的指标，如应收帐款损失率与存货周转比率；三是反映企业盈利能力的指标，包括主营业务利润率与资本金利润率。

只要掌握了以上八大变化，进一步领会书中的内容，就一定能学好新的财务会计制度，将有效地促进企业转变经营机制，进入市场，参与竞争，提高企业的竞争能力，使企业立于不败之地。

全书共分为十四章，第一章由柴志恒编写，第二、七章由兰丽丽编写，第三章由王鼎编写，第四、五章由李佩编写，第六章由王建田编写，第八、十章由张荣生编写，第九章由沈俊燕编写，第十一章由张兴明、刘克俭编写，第十二章由王润华、孟震彪编写，第十三章由简海平编写，第十四章由刘书明编写。全书由王鼎任主编，并进行总纂、修改定稿。由于时间仓促，加之作者水平有限，书中不当之处，敬请读者批评指正。

本书在编写过程中，特请中国人民大学李全轩教授、汪洋教授审阅部分书稿，在此，谨向他们表示衷心的感谢。

编 者

1993年6月30日

目 录

第一章 商品流通企业财务会计基础知识	(1)
一、企业财务会计制度改革的必要性.....	(1)
二、会计的概念.....	(2)
三、财务与会计的关系.....	(2)
四、会计的方法.....	(4)
五、会计核算的方法.....	(4)
六、会计的基本假设.....	(5)
七、会计核算的一般原则.....	(7)
八、普通交易与会计交易	(10)
九、会计要素	(11)
十、会计恒等式	(13)
十一、会计科目与帐户	(15)
十二、复式记帐	(16)
十三、会计凭证	(20)
十四、簿记通则与记帐规则	(22)
十五、总帐与明细帐的关系	(24)
十六、财产清查	(25)
十七、银行未达帐项	(26)
十八、财务报告	(29)
十九、会计的组织与分工	(31)

第二章 速动资产的管理与核算	(35)
一、速动资产	(35)
二、现金及管理	(35)
三、银行存款及管理	(37)
四、银行存款的清查	(39)
五、其他货币资金	(40)
六、银行汇票	(41)
七、商业汇票	(42)
八、银行本票	(43)
九、支票	(44)
十、汇兑	(45)
十一、委托收款	(46)
十二、托收承付	(47)
十三、应收帐款	(47)
十四、坏帐损失	(48)
十五、应收票据	(50)
十六、商业汇票贴现	(51)
十七、预付帐款	(52)
十八、其他应收款	(53)
十九、短期投资	(53)
第三章 存货的管理与核算	(55)
一、存货	(55)
二、存货数量方法	(55)
三、购进商品计价原则	(58)
四、购进商品的入帐时间	(59)
五、购进商品的方式	(59)

六、购入商品的毁损、短缺和溢余的核算	(60)
七、商品采购的核算	(62)
八、库存商品的内容	(66)
九、库存商品的进价核算	(66)
十、库存商品的售价核算	(68)
十一、进销差价及其分摊方法	(69)
十二、商品进销差价科目及其核算	(70)
十三、直运商品购销业务及其核算	(72)
十四、挑选整理商品的特点及其核算	(74)
十五、加工商品的方式	(75)
十六、加工商品的核算	(77)
十七、代销商品的核算	(79)
十八、已销商品成本的计算方法	(81)
十九、库存商品的清查与盘点	(84)
二十、库存商品的盘盈、盘亏及毁损核算	(85)
二十一、商品削价准备金	(86)
二十二、商品削价准备金的核算	(87)
二十三、低值易耗品、及其与固定资产的区别	(89)
二十四、低值易耗品、摊销及其管理	(90)
二十五、低值易耗品的核算	(90)
二十六、包装物的计价与摊销	(93)
二十七、包装物领用及其出售的核算	(94)
二十八、包装物的出租及其出借的核算	(95)
二十九、材料物资的计价与核算	(97)
第四章 固定资产的管理与核算	(100)
一、固定资产的概念	(100)

二、固定资产的分类·····	(101)
三、固定资产的计价·····	(103)
四、固定资产具体计价方法·····	(104)
五、固定资产折旧的范围·····	(106)
六、固定资产的折旧方法·····	(107)
七、固定资产的修理与核算·····	(110)
八、固定资产帐户与累计折旧帐户·····	(112)
九、固定资产增加的核算·····	(114)
十、融资租入固定资产与经营租入固定资产·····	(118)
十一、固定资产减少的核算·····	(120)
十二、在建工程的核算·····	(126)
十三、固定资产的加速折旧·····	(130)
十四、固定资产折旧的核算·····	(131)

第五章 无形资产、递延资产及其他资产

的管理与核算·····	(135)
一、无形资产及其特点·····	(135)
二、无形资产的分类·····	(138)
三、无形资产的计价标准·····	(139)
四、无形资产增加的核算·····	(139)
五、无形资产转让的核算·····	(141)
六、无形资产投资的核算·····	(142)
七、无形资产摊销的核算·····	(143)
八、递延资产的概念·····	(144)
九、开办费的概念·····	(145)
十、递延资产与待摊费用的异同点·····	(146)
十一、递延资产的核算·····	(146)

十二、土地开发费	(147)
十三、其他资产	(148)
第六章 长期投资的管理与核算	(149)
一、长期投资的概念及作用	(149)
二、股票投资的核算	(150)
三、债券投资的核算	(153)
四、其他投资的核算	(157)
第七章 负债的管理与核算	(160)
一、负债	(160)
二、流动负债	(161)
三、短期借款	(162)
四、应付帐款	(163)
五、应付票据	(163)
六、预收帐款	(164)
七、其他应付款	(165)
八、应付工资	(166)
九、应付福利费	(167)
十、应交税金	(167)
十一、应付利润	(168)
十二、其他应付款	(168)
十三、或有负债	(169)
十四、长期负债	(169)
十五、长期借款	(170)
十六、应付债券	(171)
十七、债券的价格	(171)
十八、债券的发行	(172)

070303