

中等财经学校试用教材

商业企业财务会计

(修订本)

商业企业财务会计编写组 编著



中国财政经济出版社

中等财政(经)字校试用教材

商业企业财务会计

(修订本)

商业企业财务会计编写组 编著

中国财经出版社

F23

17=2

~~F715.5~~

编 审 说 明

本书是在1981年11月出版的中等财政（经）学校试用教材《商业企业财务会计》的基础上，根据财政部教材编审委员会1984年审定的《商业企业财务会计》教学大纲修订的。

本书修订后共分十一章，主要阐述我国商业企业财务会计的基本理论和基本方法，以及商业企业财务会计工作的具体做法。原“财务计划”一章改为“财务管理”，原“财务分析”一章与《工商企业经济活动分析》教材的内容重复，已予删去。

本书第一、三、四、五章由广州市财政学校何家荣同志编写，第六、七、八章由上海市财经学校施家麟同志编写，第九、十一章由云南省财经学校杨树芳同志编写，第二、十章由武汉市财政学校戴重光同志编写，全书由何家荣同志总纂。

本书难免存在一些不足之处，请读者提出意见，以便进一步修订。

财政部教材编审委员会

一九八五年七月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商业企业财务会计的内容	(1)
第二节 商业企业财务会计的任务	(6)
第三节 商业企业会计核算的基本方法	(8)
第二章 货币资金、银行借款和转帐结算的核算	(22)
第一节 货币资金和银行借款的核算	(22)
第二节 转帐结算的核算	(34)
第三章 批发商品流转的核算	(49)
第一节 批发商品流转核算的意义和任务	(49)
第二节 批发商品 <u>购进</u> 的核算	(50)
第三节 批发商品 <u>销售</u> 的核算	(71)
第四节 批发商品储存的核算	(88)
第五节 商品销售成本的计算和结转	(94)
第六节 商品委托加工的核算	(105)
第四章 农副产品流转的核算	(111)
第一节 农副产品购进的核算	(111)
第二节 农副产品挑选整理的核算	(116)
第三节 农副产品调拨、销售的核算	(120)
第四节 农副产品储存的核算	(126)
第五章 零售商品流转的核算	(133)
第一节 零售商品流转核算的特点和方法	(134)
第二节 零售商品购进的核算	(136)

第三节	零售商品销售的核算	(139)
第四节	零售商品储存的核算	(155)
第五节	鲜活商品的核算	(166)
第六章	物品和固定资产的核算	(172)
第一节	物品和固定资产核算的意义和任务	(172)
第二节	包装物的核算	(173)
第三节	物料用品的核算	(184)
第四节	家具用具的核算	(186)
第五节	固定资产的核算	(190)
第七章	商品流通费、税金和财务成果的核算	(205)
第一节	商品流通费的核算	(205)
第二节	税金的核算	(213)
第三节	财务成果的核算	(218)
第八章	国家资金和专用基金的核算	(252)
第一节	国家资金的核算	(252)
第二节	专用基金的核算	(254)
第九章	会计报表	(268)
第一节	会计报表的作用和种类	(268)
第二节	会计报表的编制方法	(270)
第三节	会计报表的汇总、报送和审批	(289)
第十章	饮食服务业的核算	(292)
第一节	饮食服务业核算的特点和任务	(292)
第二节	饮食业经营的核算	(294)
第三节	服务业经营的核算	(312)
第四节	饮食服务业费用的核算和会计报表	(321)
第十一章	财务管理	(328)

第一节	财务管理概述	(328)
第二节	资金的管理	(334)
第三节	商品流通费的管理	(355)
第四节	利润和税金的管理	(360)
第五节	财务计划	(368)

第一章 概 论

第一节 商业企业财务会计的内容

社会主义商业企业是通过商品购、销、调、存等经营业务来组织商品流通的。商业企业为了组织商品购 销 经营活动，就需要有商品、家具用具和固定资产等物质资料，同时还要用货币来支付职工工资和经营上的各项费用，即需要有一定的资金。资金就是企业实物形态的资产的货币表现和货币本身。

商业企业运用企业所拥有的资金，进行购销经营活动，就会使资金不断循环周转，形成企业的资金运动。企业的资金运动，主要是由于资金的筹集、运用与分配资金的活动而产生的，它体现商业企业与各方面的经济关系。在企业里，组织、筹集和安排、调节资金使用的工作，称为财务工作；而对资金实际收支、耗费的计算和记录反映，则称会计工作。由于会计工作与财务工作，都要借助于价值形式，围绕企业的资金而开展工作，因而逐步形成了核算与管理相结合的整体，即财务会计工作简称财务会计。

商业企业财务会计的内容总是同一定形态的资金相联系，它根据商业企业经营管理的特点和经济核算的要求，通过财务计划、会计核算、财务分析等管理手段，对企业的资

金运动以及所体现的各种经济关系，进行反映监督和管理。由于企业生产经营活动不断重复，资金也就不停地运动。企业的资金，一般都存在于一定的实物形态，总是分布使用在不同的方面，同时，这些资金又总是从不同的来源形成的，所以，对企业的资金，可以从它两个方面去考察，一方面是在一定时日所拥有的资金分布和存在的各种具体形态，即资金占用；另一方面是在一定时日所拥有的资金，从哪些方面取得和形成的，即资金来源。

一、资金来源

资金来源就其取得和形成的方式，可分为自有资金来源和借入资金来源。

(一) 自有资金来源是指国家按计划拨给企业的流动资金和固定资金，以及由企业内部提取的更新改造资金、福利基金和企业留利基金等，企业可长期按指定用途使用。但从1983年开始，企业的流动资金，已改为统一由银行管理，国家原则上不再拨给企业流动资金。

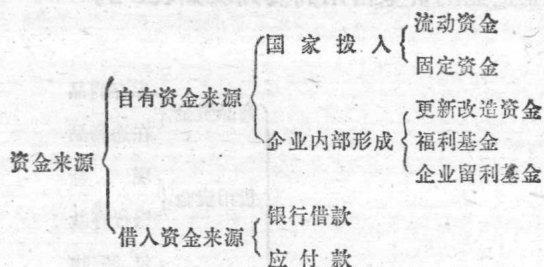
(二) 借入资金来源是指企业从外部所取得的资金来源。企业只能在一定的期限内使用，到期必须归还。例如：从银行按计划取得的借款和在结算过程中所发生的应付款项等。

商业企业的资金来源简要列表如表1-1。

二、资金占用

资金占用按其经营过程中的性质和作用，可分为流动

表1-1



资金占用、固定资金占用和专用基金占用。

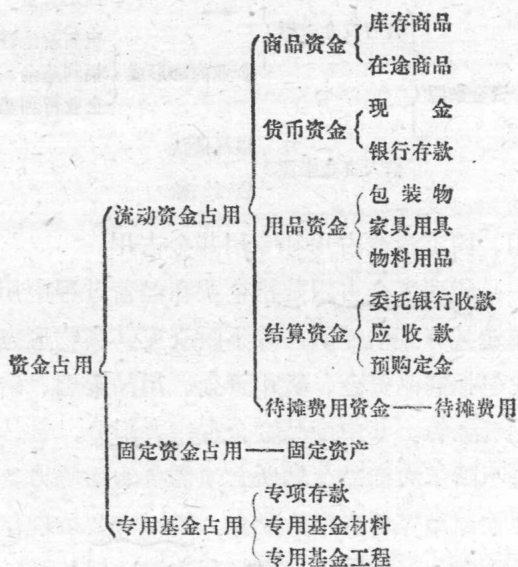
(一) 流动资金占用是指企业在经营过程中用于直接参加商品流转具有流动性质，并不断改变其实物形态的那部分资金。它包括商品资金、货币资金、用品资金、结算资金和待摊费用资金等。其中商品资金占主要部分，它是商业企业为了保证不断扩大商品流转所必须储备的物质力量，如库存商品、在途商品等所占用的资金。货币资金是指存放在本企业 and 银行的资金，如现金、银行存款等。用品资金是指为保证商品流转业务正常进行而购置的物资所占用的资金，如包装物、家具用具、物料用品等。结算资金是指在结算过程中被其他单位或个人所占用的资金，如委托银行收款、应收款、预购定金等。待摊费用资金是指企业已经支付，但应由以后各期负担的各项费用所占用的资金。

(二) 固定资金占用是指企业固定资产，如房屋、运输工具、机器设备等所占用的资金。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) 专用基金占用是指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表1-2。

表1-2



企业在经济活动中占用的各项资金，都是从一定的来源取得和形成的；而从各种来源取得或形成的资金，又必定占用在经济活动的各个方面。资金来源和资金占用是同一资金的两个不同方面。企业有多少资金占用就必定有多少的资金来源。因此，资金占用总额与资金来源总额必然相等。这种关系，在会计上叫做资金占用和资金来源的平衡关系。

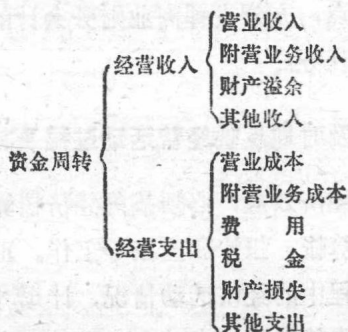
以上企业的资金来源和资金占用是资金运动的静态表现。

三、资金周转

商业企业的经营资金，随着货币——商品——货币这种形式循环而周转。在资金周转过程中，因销售商品收回货币资金，构成经营收入；由此而发生的商品销售成本和所耗费的人力、物力的货币表现的费用及其它开支，构成经营支出。经营收入有营业收入、附营业务收入和经营中发生的其他收入等。经营支出有销售商品的营业成本、商品流通费用、经营中所发生的财产损失和其他支出等。

商业企业资金周转过程中所发生的经营收支简要列表如表1-3。

表1-3



企业经营收入抵偿各项经营支出后，如有盈余，形成了企业的利润；经营收入不足以抵偿经营支出，就发生了亏损。以经营收入抵偿经营支出的结果就是财务成果。

企业的资金周转是资金运动的动态表现，商业企业在商品购进过程中，用货币购进商品，资金由货币形态转化为商

品资金形态；在销售过程中，销售商品收回货币，资金由商品资金形态转化为货币资金形态。资金的不断循环，形成资金的周转。

综上所述，商业企业财务会计的对象是指商业企业财务会计所要反映和监督的内容而言，就是商业企业在社会主义再生产过程中的资金运动。具体地说就是反映和监督商业企业的经营资金来源、资金占用和资金周转及其成果。

第二节 商业企业财务会计的任务

商业企业财务会计工作必须坚持四项基本原则，认真贯彻执行党和国家的方针、政策、法令、制度，加强政治观点、生产观点和群众观点，充分发挥商业财务会计的职能作用，努力完成以下各项任务：

一、正确、完整、及时地反映经营活动过程及其结果

商业企业为了提高经济效益，必须搞好经济核算，财会部门要认真做好记帐、算帐、报帐和查帐等工作。正确、完整、及时地反映经营过程中的经济活动情况，计算财务成果，为企业领导提供可靠的经济信息（主要是数据资料）。定期编制会计报表，报送财税部门和上级主管部门，借以反映企业的经营活动和有关计划的完成情况，有利于对企业的监督和指导工作。

二、分析、考核计划执行情况，改善经营管理，提高经济效益

根据党和国家的方针、政策，企业提供的会计报表资料及其他有关资料，经常或定期考核企业财务计划的完成情况和财经纪律的遵守情况，同时分析企业购、销、调、存等经营情况和资金、费用、利润等财务状况，总结经验，肯定成绩，分析原因，揭露矛盾，提出措施，预测今后各项业务的发展趋势，促进企业不断改善经营管理，提高经济效益。

三、加强财务管理，实行财务监督，管好用好资金

商业企业要组织好商品的购、销活动，必须筹集一定数量的资金，保证正常经营的顺利进行，以支持生产，促进商品流转。因此，应编制财务计划，进行财务监督，并贯彻执行财务计划。同时，要检查、分析资金的使用情况，减少不必要的资金耗费，节约流通费用，提高资金的利用效果，做到增产不增资，或增产少增资，为四化建设积累更多的资金。

四、贯彻执行党的方针政策、维护财经纪律，保护社会主义财产的安全、完整

党和国家为了加强经济管理，促进国民经济的发展，制订了一系列有关财经方面的方针、政策、法规和制度，企业必须贯彻执行，严格审核各种财务活动、费用开支是否合理合法，是否如期、足额完成财政上交任务，有无违反财经纪

律的行为。

商业企业的商品物资，是组织商品流通的物质基础。对各种商品物资的使用和保管，财会部门应督促和协助有关部门以岗位责任制为中心，建立和健全商品和各项财产物资的收入、发出、保管手续和制度，明确商品物资的使用和保管的经济责任，保护社会主义财产的安全。

以上各项商业企业财务会计工作的任务是相互联系，互相补充的，财会部门必须全面地完成，充分发挥商业财务会计作为管理经济的工具作用。

第三节 商业企业会计核算的基本方法

为了反映和监督资金运动，保证会计核算任务的完成，会计核算必须采用一系列的方法。如设置会计科目和帐户、复式记帐、填制会计凭证、登记帐簿、清查财产和编制会计报表等。这些方法，紧密联系，互相衔接，配合使用，彼此补充，从而形成一个会计核算方法体系。

一、会计科目和帐户的设置

1. 会计科目

商业企业为了系统地、准确地反映各种资金变化情况，必须对会计核算对象按不同的经济内容和企业经营管理上的需要分别归类，设置会计科目。

会计科目按其性质不同，分为资金来源、资金占用、经营收入和经营支出四类。由于经营收入的取得实际上相当于

表1-4

会 计 科 目 表

科目名称及分类	科目名称及分类
资金来源及收入类	资金占用及支出类
(一)来源科目	(一)占用科目
国家流动资金	在途商品
特种储备资金	库存商品
其他流动资金	移库下放商品
接受流动资金投资	委托代销商品
银行借款	特种储备商品
应 付 款	产 成 品
应交税金	在 产 品
应交承包费或利润	农牧业生产
预收货款	原 材 料
分期应付货款	包 装 物
分期收款商品进销差价	物料用品
待处理收益	家具用具
更新改造资金	待摊费用
大修理基金	现 金
福利基金	银行存款
扶持生产资金	委托银行收款
企业留利基金	业务周转金
接受专用基金投资	预购定金
提成工资基金	应 收 款
统筹退休基金	分期应收货款
专用借款	待决应收款
专用拨款	待处理损失
专项应付款	待处理有问题资金
应交能源交通建设基金	应收国家调价差价补贴款
固定资金	应收定额补贴款
折 旧	应弥补亏损
接受固定资产投资	对外流动资金投资
基建借款	专项存款

现将商业企业会计制度规定的会计科目列示如表1-4。

2. 子细目的设置

为了反映各种资金来源及收入、资金占用及支出的详细内容，根据核算和管理上的需要，在某些会计科目下面设置子目（二级科目），分别进行核算。如“费用”科目，只能总括反映企业全部费用开支情况，不能反映费用的详细资料。因此，在“费用”科目下面分设“运杂费”、“保管费”和“企业管理费”等子目。如果有的子目所包括的具体内容很多，可在子目下面设置细目，如企业管理费子目下可分设租赁费、旅差费、邮电费等细目进行核算。子细目的设置，除制度上有统一规定的以外，企业可根据需要自行补充。

3. 帐户

记帐要按会计科目开设帐户，用来分类、连续、完整地登记和反映企业各项资金来源及收入、资金占用及支出的增减变化情况及其结果，作为企业经济活动的记录和编制会计报表的依据。根据会计科目开设的帐户称为总分类帐户，用以反映某项经济内容的总括资料；根据子、细目开设的帐户称为明细分类帐户，用以反映某项经济内容的详细资料。

为了在帐户中登记各项经济业务，要求每个帐户要具有帐簿格式，也就是帐户的结构。由于商业企业在经营活动中所引起资金数额上的变动，不外乎增加和减少。因此，帐户相应地分设“增加”、“减少”栏和反映增减变化结果的“余额”栏。