

中华会计函授学校试用教材

商业财务会计〈上册〉

赵玉珉 主编

中国财政经济出版社

中华会计函授学校试用教材

商业财务会计

(上册)

赵玉珉 主编

中国财政经济出版社

中华会计函授学校试用教材

商业财务会计

上册

赵玉琨 主编

*

中国财经出版社出版发行

（北京东城大佛寺东街8号）

太原印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 9.75印张 214千字

1989年12月第1版 1991年10月太原第3次印刷

印数：35 001—65 000 定价：3.50元

ISBN 7-3005-0955-1/F·0357

前 言

根据我校办学宗旨、教学对象、培养目标、教学形式及学习方法，我们组织编写了一套适合我校学生学习的教材。本书是其中的一本，经审查同意试用。拟经一段教学实践后，再进行修改补充。对于书中的不足之处，恳请教师 and 广大读者指正。

中华会计函授学校教材编审委员会

1989年9月

编写说明

《商业财务会计》是为中华函授学校编写的试用教材。本书将商业会计和商业企业财务管理的主要内容结合起来说明，并尽量介绍现行财务、会计制度的有关规定；力求做到简明通俗，便于读者掌握教材的基本内容。

本书由中国人民大学赵玉珉主编，参加编写的有：朱小平（第一、二、十二章）、赵西博（第三、四、七、八、九章）、王永利（第五、六、十、十一、十三、十四、十五、十六章）。全书经财政部吕众文高级会计师审阅，在此表示衷心的感谢。

由于编者水平所限，书中难免存在缺点和错误；恳请读者批评、指正。

编者

1989年9月

目 录

(上册)

第一章 商业财务会计的地位和作用	(1)
第一节 商业企业是组织商品流通的基本经济单位.....	(1)
第二节 财会工作是商业企业经济管理的重要组成部分.....	(5)
第三节 商业财会工作在商业经济管理中的作用.....	(8)
第四节 商业企业财会工作的组织.....	(9)
第二章 商业企业资金的来源、占用和管理	(13)
第一节 商业企业的资金来源及其分类.....	(13)
第二节 商业企业的资金占用及其分类.....	(16)
第三节 商业企业的资金运动.....	(18)
第四节 商业企业的资金管理.....	(20)
第三章 商业企业财务计划	(23)
第一节 商业企业财务计划的意义及内容.....	(23)
第二节 编制财务计划的要求和依据.....	(25)
第三节 编制财务计划的方法.....	(27)
第四节 财务预测与财务计划的编制.....	(28)
第四章 货币资金、结算业务和银行借款的管理与核算	(45)
第一节 货币资金、结算业务和银行借款管理与核算的要求.....	(46)

第二节	货币资金的管理与核算	(47)
第三节	结算业务的管理与核算	(70)
第四节	银行借款的管理与核算	(116)
第五章	商品资金管理 与核算 总论	(131)
第一节	商品资金管理 与核算 的要求	(131)
第二节	商品资金计划指标的确定	(134)
第三节	商品资金核算的几个基本问题	(145)
第六章	批发商品流转的管理与核算	(155)
第一节	批发商品流转管理 与核算 的特点	(156)
第二节	批发商品购进的管理与核算	(158)
第三节	批发商品销售的管理与核算	(177)
第四节	批发商品储存的管理与核算	(195)
第五节	批发商品销售成本的计算和结转	(210)
第七章	零售商品流转的管理与核算	(221)
第一节	零售商品流转管理 与核算 的特点	(222)
第二节	零售商品购进的核算	(225)
第三节	零售商品销售的核算及销售成本的计算和 结转	(230)
第四节	零售商品储存的核算	(241)
第五节	鲜活商品核算的特点	(258)
第八章	农副产品收购的管理与核算	(262)
第一节	农副产品收购业务的特点与资金管理	(263)
第二节	农副产品收购的核算方法及核算特点	(268)
第三节	农副产品购进的核算	(269)
第四节	农副产品清选整理的核算	(285)
第五节	农副产品调拨销售的核算	(291)
第六节	农副产品储存的核算	(298)
第七节	禽畜屠宰加工和销售的核算	(302)

第一章 商业财务会的 地位和作用

内 容 提 要

本章主要阐述商业企业的特点。商业企业是商品流通的组织者，购销活动是商业企业经济活动的中心，商业企业的财会工作是其整个经济管理的重要组成部分。本章共分四节。

第一节 论述商业企业的特点、种类及经济核算的内容；

第二节 论述商业企业财务管理与会计核算的内容、财会工作的任务；

第三节 论述商业财会工作在商业经济管理中的作用；

第四节 论述商业企业财会工作的组织包括设置会计机构、配备会计人员和按照规定的会计制度组织会计核算。

学习本章要求对商业企业的财会工作有一个初步认识。

第一节 商业企业是组织商品流通 的基本经济单位

商业是商品生产和商品交换发展的结果。商业的职能就是组织商品流通。商业企业是专门从事组织商品流通的经济组织，它以商品购销业务活动作为其经济活动的主要内容。作为一个商业企业，它必须具备以下几个条件：

1. 独立经营,独立完成商品买卖活动的全过程。
2. 实行独立经济核算,以收抵支、自负盈亏。
3. 拥有一定的生产资料(资金、场所、设施)和劳动力,并有权支配和使用。
4. 拥有法人的地位和权利,经工商行政管理部门登记,并发给营业执照。

在商品经济条件下,商品流通的组织形式可以是多种多样的,但在社会化生产的条件下,商业企业是主要的组织形式,个体商店或商贩则只是辅助形式。商品经济所要求的大规模的商品交换,决定了商业企业是整个商品流通的组织者。

根据不同的标志,商业企业可以分成不同的类型:

(1) 按照所有制的关系来划分,可以分成全民所有制企业、集体所有制企业、个体所有制企业以及中外合资企业;

(2) 按照商业企业在商品流通中的地位和作用来划分,可以分成批发企业、零售企业;(3) 按照商业企业经营商品的范围来划分,可以分成综合性经营企业和专业化经营企业;(4) 按照商业企业的业务性质来划分,可以分成商品经营企业、经营加工企业及储运企业。商业企业的多样性是由商品生产、商品流通和消费需要的复杂性所决定的。

商业企业经济活动的中心是商品的购销业务,其他各项经济活动都要围绕着购销业务展开。商业企业要通过购销活动来完成组织商品交换,组织商品从生产领域到消费领域的流通过程。商品购销,从实物形态来看,表现为商品的买进和卖出;从价值形态来看,则表现为资金的运动,即从货币资金转为商品资金,又从商品资金转为货币资金;资金在购销两个阶段上依次转换其形态,形成了周而复始的循环。为

了进行商品购销活动，商业企业要拥有一定数量的物质设备，要配备一些工作人员，要消耗一定的人力、物力和财力。在购销过程中各种劳动耗费的货币表现，就是商品流通费。商品销售后取得的销售收入抵补已售商品的进价成本，即为已实现的销售毛利（进销差价）。销售毛利再扣除销售税金和费用以后形成了商品经营利润。商品经营利润再抵补其他收支净额或损失后就形成了企业利润。

商业企业作为一个独立的经济组织，它有一个完整的、独立的管理体系。这个体系是由各职能部门机构组成。目前，我国商业企业的组织形式基本上是三种、直线式、职能式和直线职能式。直线式是由企业经理直接对业务人员进行领导和管理，上下垂直领导，没有职能部门。这种形式领导从属关系简单，适用于小型商业企业。职能式是按管理职能的分工来设置职能管理部门，同时设置商品科、商品部和门市部；由这些职能管理部门分别领导各商品科、商品部及门市部内的有关职能工作人员，例如财会科（作为职能管理部门）直接领导着商品部内的财会人员。职能式往往造成令出多门的现象，不利于商品部（科）的统一领导，不易明确责任，在我国商业企业中极少采用。直线职能式是直线式和职能式的结合，一方面业务机构实行垂直领导，由企业到商品部（科）再到柜组各级业务领导只有垂直关系，另一方面，各职能部门与业务部门之间只是业务联系，起参谋作用，但不是领导与被领导的关系。我国大多数的大中型企业都采用直线职能式结构。

社会主义的商业企业，为了节约社会劳动，取得最佳经济效益，就必须实行内部经济核算。商业企业作为独立经营、独立核算、自负盈亏的经济组织，要以自身的经营收入

来抵偿支出，并取得盈利。在商品经济条件下，实行经济核算是企业生存和发展的必要条件。实行企业内部经济核算，可以促使企业全体职工关心经营活动的经济效果，加强工作的责任心；可以促使企业不断改进经营管理，提高劳动效率，节约流通费用，提高资金利用率；可以有利于考核经营状况，增加个人收入和增加国家积累。

商业企业实行内部经济核算的内容很多，是一项复杂而细致的工作。为了充分调动企业内部各个环节、广大职工参加经济核算的积极性，很多企业都实行了“统一领导、分级管理、分级核算、部为基础”的管理体制。长期实践证明，这是一种行之有效的办法。

统一领导是指，企业经济核算以财会部门为中心，全面、综合、系统地核算企业的经营活动和经营成果。在企业的集中领导下，要明确各个职能部门及各商品部（科）的责任以及相应的权力和利益，要把企业经济核算的总指标分解成为各级商品部（科）的分指标，以便考核其业绩，将经济效益与职工个人的物质利益挂上钩。商品部（科）的经济核算是企业经济核算的基础，一般实行半独立核算，柜组核算一般实行简易核算。半独立核算是在企业赋予的职权范围内，独立使用由企业核给的资金，并对收入、费用和盈亏进行会计核算。简易核算则只核算几个主要的经济指标。商品部（科）及商品柜组各自在不同的层次上，实行不同范围的核算，有利于调动商品部（科）组参加经营管理的积极性，有利于提高整个企业的经营管理水平。

第二节 财会工作是商业企业经济管理的重要组成部分

一、商业企业财务会计管理与核算的内容

商业企业为了从事经济活动，首先要具备一定数量的资金，这是商业企业进行独立经营的前提条件。商业企业通过何种渠道取得和筹集资金，同企业的所有制性质密切相关，而筹集资金的数量大小，又决定着企业的经营规模 and 经营状况。企业从一定渠道取得和筹集的资金要投入使用，一部分表现为从事商品购销活动所必需的物质设备，如房屋、仓库、设施、运输工具和其他设备；一部分要投入商品购销活动，形成商品资金和适量的货币资金，这些资金保证着商品购销活动不间断地进行；另一部分在经营过程中会形成损耗，包括物质损耗和人力耗费，这种损耗的货币表现就是商品流通费，它应该从销售收入中得到补偿。商业企业把经营的商品卖出去，就会取得商品销售收入，用商品销售收入去抵补已经销售商品的进价成本就形成了商品销售毛利，又称进销差价。销售毛利抵补商品流通费、销售税金及其他一些支出或损失后就形成了企业利润（如抵补后余额为负数，则为亏损）。利润或亏损是企业经济活动的成果。商业企业取得利润以后，要按照国家法律的有关规定及财政、财务制度的规定，在国家、企业、个人之间进行分配。利润的大部分要以税收形式或其他一些形式上缴给国家，其余部分则留归企业作为发展基金、职工奖励基金、福利基金。综上所述，资金的筹集、使用、耗费、收回、补偿和分配，构成了

资金运动的具体内容，这些就是商业企业财会工作进行管理和核算的基本内容，也就是商业企业财务会计管理和核算的对象。通常把它概括为企业的资金运动。同时，由于商业企业在经营活动中必然与国家各部门、其他企业及个人发生经济上的联系，所以商业企业财务会计管理与核算的基本内容必然还要包括在资金运动过程中企业与各个方面发生的经济关系。

二、商业企业财会工作的任务

商业企业的基本任务是促进商品流通，发展商品生产，增加企业盈利，为满足人民群众日益增长的物质文化需要和繁荣有计划的商品经济服务。商业企业的财会工作是企业整体经营管理工作的的重要组成部分，它的具体任务一方面要服从商业企业的基本任务，另一方面又要结合财会管理工作的特点。概括起来，商业财会工作的具体任务有以下几项：

1. 组织资金供应、促进商品流通

组织资金供应，包括资金筹集和分配。要根据商业企业的中长期发展规划、商品流转计划和进货合同，以及市场供求关系的变化，确定资金的需要量，通过各种可能的途径筹集资金，并且根据企业各业务部门的客观需要，合理地分配和安排资金。组织资金的供应，除了要在数量上给予保证，还需要在时间上和空间上给予满足，即要根据资金在不同时间上的需要量、按照不同单位、不同环节、不同商品的资金需要量及时地予以满足。组织资金供应，除了从企业外部寻找供应渠道，还需要从企业内部挖掘潜力，在计算所需资金额度时要审查各种应收未收销货款、在途商品和库存商品资金占用，加速资金周转，充分提高资金的使用效果。这样，

一方面扩大企业外部资金来源，另一方面挖掘企业内部的资金潜力，促进商品流通的发展。

2. 提供财会信息、参与经营决策

财会工作要及时、正确地提供企业经营管理所需要的财务会计信息，例如资金筹集、使用、收回的情况、各项资金的增减变动情况、费用及成本的开支和升降的情况，利润的形成及分配的情况、各种财务计划完成的情况。为此，要加强会计记帐、算帐、报帐等基础工作，按照连续的、系统的、全面的要求，对经济业务进行记录、整理、归纳、综合和汇总，编制成会计报表，并及时报送。除了为经营管理提供信息，财会人员还要参与经营决策。财会信息是企业经济活动过程和经营成果的综合反映，对财会信息的分析和研究，特别是对各项财务指标的分析研究，可以综合了解经营管理中出现的问题和产生的原因，以此控制资金的进入、退出和占用形态的转换，即控制和指导资金运动的过程，可以促进企业改善经营管理，达到预期目标。

3. 加强经济核算，提高经济效益

商业企业组织商品流通，也要以提高经济效益为中心。财会工作要从提高经济效益出发合理地筹集资金、使用资金，注意资金的时间价值，提高资金使用效果。在进行财会工作时，既要审核、记录、计算、分析企业已发生的各项收支，尽可能节约费用开支，扩大商品流通，又要预测市场需求及增收节支措施的经济效果，尽可能地扩大收入，增加盈利。通过财会工作对企业经营活动的监督和控制在作用，可以避免或减少经济损失，提高企业的经济效益。

4. 检查分析财务状况，考核企业经营成果

财会工作不仅要反映监督企业经营活动的过程和结果，

而且要利用各种财务会计的数据资料对经营计划、经营决策方案的执行结果进行考核。在考核过程中，分析判断各种因素的影响，找出主要的影响因素，总结经验教训，寻找对策，提出改进工作的建议措施，进一步提高经营管理水平。

5. 实行财会监督、维护财经纪律

商业企业财会工作的一项重要任务就是对企业的全部经营活动实行监督。商业企业占有的一切财产物资都是社会主义公共财产。保护这些财产的安全，是保证企业正常经营和巩固社会主义经济基础的需要。资金的投入和退出、商品物资的增减变动和结存等等都要按规定的手续填制凭证、登记帐簿，按期清查盘点。对于贪污盗窃、毁坏公共财产的行为要及时揭露并报有关部门查处。国家的有关法令、财政财务制度和财经纪律，是企业一切经营活动必须遵守的规范，实行财会监督就是要维护财经纪律，保证企业合法经营。财会监督贯穿于从事前、事中到事后企业的整个经济活动过程。财会监督主要审查各项经济业务和经营决策是否合规合法，有无违反财政、财务制度和财经纪律的情况，如有违反，应予纠正或揭露，并根据有关规定的权限向上级有关部门报告。

第三节 商业财会工作在商业经济管理中的作用

商业财会工作在商业经济管理中的作用，是由财会工作特有职能所决定的。前已述及，财会管理与核算的对象是资金运动。财会工作的特有职能是价值信息的传递和控制。一方面，通过资金、成本、费用、利润等各项信息的确认、记录、计算、综合、汇总，连续、系统、全面地反映企业经济

活动及其成果，为经营管理提供有用信息；另一方面，通过信息反馈，促进有关部门改善经营管理，使得资金运动向合理的目标趋近，以便达到预期最佳目标。财会工作所具有的价值信息传递和信息控制两大基本职能，决定了财会工作在商业经济管理中的作用主要有四个方面：

1. 发挥财会信息控制系统的作用，完善经营管理机制。充分发挥财会工作进行价值管理的特点，与其他经营管理形式协调配合，不断地完善商业企业的经营管理机制。

2. 有利于实行宏观经济控制。按照国家的方针政策进行监督，事前审查各项经济业务是否符合国家法令、制度和财经纪律，防止不合法的经济业务发生；事中审查可以控制经济活动不偏离既定目标；事后审查要分析资料数据，考核经济活动的效果及遵纪守法的情况。

3. 保护财产安全与完整。财产物资是社会主义公共财产，也是企业经济活动的物质基础。财会工作的管理与核算，既要记录、计算物资及资金的增减变动及结存情况，又要通过审核和盘点来监督财产物资的安全与完整。

4. 加速资金周转、减少资金耗费，提高经济效益。由于财会工作的对象是资金运动，所以合理地调度资金，加快资金周转速度，尽力扩大商品销售，减少或避免各种不必要的费用开支，可以提高企业的经济效益。

第四节 商业企业财会工作的组织

商业企业财会工作的组织包括：设立专门的办事机构，配备必要的会计人员和按照规定的会计制度进行工作。财会工作是一项综合性、政策性很强的经济管理工作，组织财会

工作必须注意：第一，要适应各企业经营管理的特點，即根据本单位业务经营规模大小的具体情况和管理要求，在会计机构设置、会计人员配备及执行会计制度等方面，作出相应的安排；第二，在保证财会工作质量的前提下，力求节约财会工作的时间和费用，会计机构的设置和会计人员的配备尽量精简、合理，会计处理程序和手续，要尽量避免烦琐，符合实际需要。总的要求是，贯彻节约原则、提高工作效率、满足经营管理的需要。具体地说，包括以下几个方面工作：

1. 财会机构的设置

财会机构是组织和领导财会工作的职能部门，在大多数商业企业中都要设置财会机构。商业企业设置财会机构可以有两种办法，一种是将财务与会计分开，各设一套专门机构；另一种是将财务与会计合并设置一个财务会计机构，统一领导财务会计工作。后者主要考虑财务工作和会计工作都是价值管理工作，管理与核算的对象都是资金运动，合并设置一个财会机构，可以减少矛盾，提高工作效率。在一些不具备条件设立单独会计机构的小型商业企业中，要配备专职人员来从事会计工作。

2. 结合本单位实际，制定财会制度实施细则

商业企业要贯彻执行统一的财会制度，并结合本单位的实际情况，制订财会制度的实施细则。如前所述，商业企业的类型很多、规模大小参差不齐，统一的财会制度很难兼顾不同类型的企业。所以，组织财会工作的一个重要方面就是制订本单位的财会制度实施细则。我国经营规模较大的商业企业一般下设商品部（科）或门市部，各商品部（科）再分设营业组。根据不同企业的内部管理体制，财会工作的管理与核算要实行统一领导、分级核算、分级管理的办法。商业