

粮食商业企业财务会计

黄贻训 编著

LIANGSHI SHANGYE QIYE CAIWUKUAIJI

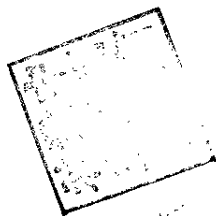
中国商业出版社

99
F717.5
56

粮食商业企业财务会计

黄贻训 主编

XAJ21/21



中国商业出版社

B753538

粮食商业企业财务会计

黄贻训 编著

中国商业出版社出版发行

河北省承德市印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 11印张 237千字
1989年2月第1版 1989年2月承德第1次印刷
印数1—7000册 定价3.60元
ISBN 7—5044—0361—X/P·228

编写说明

《粮食商业企业财务会计》是粮食企业经营管理人员熟悉和掌握粮食商业企业财务与会计业务知识的实用教材，是粮食高等教育粮食经济管理专业教科书之一。

由于粮食商品流通体制和管理制度方面的原因，粮食商业企业财务与会计对粮食商业资金运动过程的核算、监督和管理，有着不同于其它行业财务与会计管理的特点。目前常见的财务与会计教科书大多是从两个不同学科体系分别设立的。经过多年的教学实践，对于培养财会专业人才来讲，是比较适用的。但是，对培养非财会专业的经营管理人员，特别是企业领导人来讲，财务与会计分设课程的体系，值得研究。在粮食商品流通管理实务中，管理者不仅应熟悉会计业务，而且要从财务管理角度去考虑和处理问题。会计和财务应当是管理者考虑处理资金运动过程这同一问题的两个侧面。在粮食经济管理专业教学过程中，为了避免财务和会计两个学科的教学内容发生重复现象，密切财务与会计之间的内在联系，提高教学效果，节省经营管理人员全面系统地学习了解财务和会计业务知识的时间，试编融合粮食商业企业财务与会计为一体的教科书的想法，得到不少同志的支持。

本书编者黄贻训同志有几十年粮食财务管理的经验，还是一位热心粮食财会教学工作的学者，为本教材的编写倾注了无数的心血。本书初稿完成后，他亲自执教二年。在广泛

征求各方面的意见之后，进行了精心的修改，并请冷寅亮同志进行了全面的校阅，现终于定稿付印了。在此我们向他们表示由衷的感谢。

适应粮食企业经营管理人员的实际需要，编写这种融财务与会计管理为一体的教材，毕竟是新的探索和尝试，各方面人士对它从不同角度评价，难免有不一致的看法。我们热烈希望各界人士和本教材使用者提出批评和建设性意见，以便不断改进和健全粮食经济管理方面的教材体系。

商业部北京商业管理干部学院

目 录

第一章 总论····· (1)

第一节 粮食商业企业财务会计的概念····· (1)

一、社会主义企业财务的概念····· (1)

二、社会主义企业会计的概念····· (4)

三、粮食商业企业财务会计的概念和特点····· (5)

第二节 粮食商业企业财务会计的内容和任务····· (9)

一、粮食商业企业财务会计的内容····· (9)

二、粮食商业企业财务会计的任务····· (12)

三、粮食商业企业财务会计的具体工作····· (15)

第三节 粮食商业企业财务体制和财会制度····· (17)

一、粮食商业企业财务体制····· (17)

二、粮食商业企业财务管理制度····· (20)

三、粮食商业企业财务管理与承包经营责任制····· (21)

四、粮食商业企业会计制度和会计工作组 织形式····· (24)

第二章 会计核算的基本方法····· (27)

第一节 资金运动中的平衡关系····· (27)

一、资金来源和资金占用的平衡关系····· (27)

二、资金来源和资金占用增减变化的四种 情况····· (28)

三、经营收入和经营支出增减变化的情况·····	(36)
第二节 会计科目和帐户·····	(35)
一、什么是会计科目和帐户·····	(35)
二、粮食商业企业会计科目的分类和设置·····	(35)
三、帐户的设置和结构·····	(40)
第三节 记帐方法·····	(43)
一、记帐方法的种类·····	(43)
二、借贷记帐法概述·····	(44)
三、借贷记帐法的具体运用·····	(47)
第四节 会计凭证·····	(53)
一、会计凭证的意义和作用·····	(53)
二、会计凭证的分类·····	(54)
第五节 会计帐簿·····	(60)
一、帐簿的意义和作用·····	(60)
二、帐簿的种类·····	(60)

第三章 流动资金的管理和核算····· (65)

第一节 流动资金概述·····	(65)
一、流动资金的周转和特点·····	(65)
二、粮食商业企业流动资金的组成和来源·····	(66)
三、粮食商业企业流动资金的管理原则和 核算要求·····	(70)
第二节 流动资金占用的管理和核算·····	(71)
一、商品资金·····	(72)
二、定额流动资金·····	(78)
三、货币资金·····	(88)

四、结算资金	(91)
五、提出流动资金	(95)
第三节 流动资金来源的管理	(97)
一、自有流动资金	(97)
二、借入流动资金	(98)
三、吸收流动资金	(100)
四、结算资金来源	(101)

第四章 粮油商品流转的核算

(上) (102)

第一节 商品流转核算的要求	(102)
一、商品流转核算的任务	(102)
二、粮油商品核算帐户的设置	(104)
第二节 粮油商品购进的核算	(105)
一、粮油商品购进的范 围	(105)
二、粮油商品购进的一般业务程序	(106)
三、平价粮油商品购进的核算	(110)
第三节 粮油商品销售的核算	(112)
一、粮油商品销售的范 围	(118)
二、粮油商品销售的一般业务程序	(118)
三、平价粮油商品销售的核算	(120)
第四节 粮油商品内部调拨的核算	(125)
一、粮油商品内部调拨的意义和范 围	(125)
二、粮油商品内部调拨作价和费用划分	(126)
三、粮油商品内部调拨的一般业务程序	(128)

四、粮油商品内部调拨的核算..... (129)

五、粮油商品批零差价的核算..... (135)

第五章 粮油商品流转的核算

(下)..... (138)

第一节 粮油商品加工的核算..... (138)

一、粮油商品加工的意义和加工方式..... (138)

二、委托加工..... (139)

三、自营加工..... (144)

四、价拨加工..... (148)

第二节 粮油商品储存的核算..... (151)

一、粮油商品储存的意义和核算方式..... (151)

二、粮油商品帐卡的设置..... (153)

三、商品损耗、损失和溢余的核算..... (155)

四、粮油水分杂质减量的处理..... (161)

第三节 粮油商品进价成本的计算和核算..... (163)

一、粮油商品进价成本的内容..... (163)

二、粮油商品进价成本的计算和结转..... (164)

第四节 议价粮油商品流转的核算..... (168)

一、议价粮油经营的意义和原则..... (168)

二、议价粮油经营的方式..... (170)

三、议价粮油商品流转的核算..... (171)

第六章 固定资金的管理和核算..... (177)

第一节 固定资金概述..... (177)

一、固定资金和固定资产	(177)
二、固定资产的分类和计价	(178)
三、固定资金的来源	(181)
第二节 固定资金的管理	(183)
一、固定资金的管理原则	(183)
二、固定资金的管理方法	(184)
三、固定资产需要量和固定资金利用效果	(185)
四、固定资产折旧	(187)
第三节 固定资产的核算	(190)
一、固定资产核算的要求	(190)
二、固定资产核算帐户的设置	(190)
三、固定资产折旧的核算	(195)
四、固定资产增减变化的核算	(196)

第七章 商品流通费用的管理和核算 (202)

第一节 商品流通费用概述	(202)
一、商品流通费用的概念	(202)
二、商品流通费用的基本构成	(203)
三、商品流通费用的分类	(204)
第二节 商品流通费用的管理	(206)
一、商品流通费用管理的要求	(206)
二、商品流通费用管理的方法	(208)
三、商品流通费用管理的方式	(209)
四、降低商品流通费用的途径	(210)
第三节 商品流通费用的核算	(211)

- 一、商品流通费用核算的要求……………(211)
- 二、商品流通费用核算帐户的设置……………(212)
- 三、商品流通费用的支付方式及其核算……………(213)
- 四、商品流通费用的分摊和结转的核算……………(218)

第八章 财务成果的管理和核算……………(222)

第一节 财务成果概述……………(222)

- 一、财务成果的概念……………(222)
- 二、粮食商业企业财务成果的构成……………(223)
- 三、经营平价粮油的政策性补贴……………(224)
- 四、税金……………(226)

第二节 财务成果的管理……………(228)

- 一、财务成果管理的要求……………(228)
- 二、财务成果的分配……………(229)

第三节 财务成果的核算……………(232)

- 一、财务成果核算的要求……………(232)
- 二、政策性补贴的核算……………(232)
- 三、税金的核算……………(236)
- 四、盈亏形成的核算……………(238)
- 五、利润分配的核算……………(240)

第九章 专项资金的管理和核算……………(242)

第一节 专项资金概述……………(242)

- 一、专项资金的概念和特点……………(242)
- 二、专项资金的来源和项目……………(242)
- 三、专项资金的管理原则和核算要求……………(243)

四、专项资金核算的帐户设置.....	(245)
第二节 专用基金的管理和核算.....	(248)
一、更新改造基金.....	(248)
二、生产发展基金、职工福利基金和职工 奖励基金.....	(252)
第三节 专用拨款的管理和核算.....	(257)
一、简易建筑拨款.....	(257)
二、超定额库存费用补贴建仓款.....	(260)
第四节 专用借款的管理和核算.....	(260)
一、专用借款的内容和使用范围.....	(260)
二、专用借款形成和使用的核算.....	(261)
第十章 清查财产和会计报表.....	(263)
第一节 清查财产.....	(263)
一、清查财产的意义和作用.....	(263)
二、清查财产的范围和方法.....	(265)
三、清查财产工作的组织领导.....	(266)
第二节 会计报表.....	(268)
一、会计报表的作用.....	(268)
二、会计报表的种类.....	(269)
三、会计报表编制的原则和要求.....	(270)
四、主要会计报表的作用和结构.....	(270)
第十一章 财务分析.....	(280)
第一节 财务分析概述.....	(280)
一、财务分析的意义和内容.....	(280)

二、财务分析的原则	(281)
三、财务分析的形式和方法	(282)
四、财务分析的资料来源	(286)
五、财务分析报告	(287)
第二节 流动资金的分析	(288)
一、流动资金来源和占用情况的分析	(288)
二、流动资金占用结构的分析	(290)
三、流动资金利用效果的分析	(291)
第三节 商品流通费的分析	(295)
一、费用分析的主要指标	(295)
二、费用计划执行情况的分析	(296)
三、费用动态情况的分析	(298)
第四节 利润的分析	(299)
一、利润分析的主要指标	(299)
二、利润计划执行情况的分析	(300)
三、利润动态情况的分析	(302)

第十二章 财务计划和财务预测..... (304)

第一节 财务计划	(304)
一、财务计划的作用	(304)
二、编制财务计划的原则	(305)
三、编制财务计划的依据	(306)
四、编制财务计划的方法	(306)
五、财务计划的审批	(308)
第二节 财务预测	(309)
一、财务预测的意义	(309)

二、财务预测的程序和方法.....	(309)
三、资金的“时间价值”及其运用.....	(312)
四、本量利分析及其运用.....	(317)

第一章 总 论

粮食商业企业财务会计是国民经济各部门财务会计的重要组成部分，又是粮食商业企业管理的一个重要方面。学习和研究粮食商业企业财务会计，首先要理解社会主义企业财务会计的性质、地位和作用，明确粮食商业企业财务会计工作的内容和任务，弄清粮食商业企业财务体制的内容和会计工作的组织形式。

第一节 粮食商业企业财务会计的概念

一、社会主义企业财务的概念

(一) 什么是财务

财务是商品经济的一种经济现象，是商品经济中货币关系的概括。

随着商品经济的发展，产生了货币。货币成为价值的尺度和商品交换的媒介，成为表现商品价值的形式。后来，货币不仅是价值尺度和交换手段，而且成为支付手段和贮藏手段。货币的作用越来越大，对货币的管理也越来越重要。商品生产者首先要筹集货币，用以采购机器设备和原材料，支付工资和各种费用，商品销售后收入货币。循环往复的商品生产和交换的过程，都是伴随货币收支的经济活动。这就是财务活动，简称“财务”。

由于商品生产和交换过程，都是伴随货币收支的经济活

动，它必然要同各个方面发生货币收支的经济关系。例如，同银行之间有存款、贷款和结算的关系，同商品生产者和消费者之间有货款结算的关系，在企业内部有向职工发放工资的关系，对国家有交纳税金的关系，等等。这些经济关系都是与货币相联系的，也可称之为货币关系。所以财务又是商品经济中货币关系的概括。

（二）什么是社会主义企业财务

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济，广泛地存在着商品生产和商品交换。社会主义企业的生产经营活动所引起的财产物资的增减变化，都脱离不了货币的收支活动，也就是说，都脱离不了财务活动。社会主义企业在生产经营过程中所拥有的货币以及各项财产物资的货币形式，我们把它称为“资金”。于是，企业生产经营活动所引起的货币收支和财产物资变化过程，也就是资金运动的过程。

资金的运动过程，包括资金的筹集、运用和分配。社会主义企业首先要从国家财政、国家银行或其他渠道取得货币资金，才能进行各项经济活动，这就是资金的筹集。其次，向有关经济单位和商品生产者购进商品、原材料和各项用品设备，开支各种费用，要支付货币，在商品销售时，要取得货款，这就是资金的运用。再次，向职工发放工资和奖金，向国家财政缴纳税金和利润，按照规定计算换取某些专用资金，这就是资金的分配。

所以，社会主义企业财务，是指社会主义企业有计划地筹集、运用和分配资金的活动。

企业的财务活动，是随企业的生产经营等业务活动而产生的，设有业务活动就设有财务活动。财务活动又是业务活

动所必需的，没有财务活动，业务活动也将无法进行。因此，业务活动决定着财务活动，财务活动对业务活动又起着促进和制约的作用。生产经营部门对资金的合理需要，采取的增产节约措施，财务部门从资金上给予支持，就能促进生产经营任务的完成，增收节支，提高经济效益。反之，对于一些不符合政策规定的，或者铺张浪费的行为，财务部门从资金上进行必要的控制和监督，同样可以起到保证合理需要，节约支出的作用。所有这些管理活动都能促进企业以尽可能少的占用和消耗，取得尽可能大的经济效益。

（三）社会主义企业财务在社会主义财政金融体系中的地位

在社会主义制度下，国家为了调动一切财力资源，充分发挥各种资金在发展社会主义经济中的作用，把国家预算、银行信贷和企业财务联结起来，组成国民经济中统一的社会主义财政金融体系。在这个体系中，国家预算处于主导地位，银行信贷是重要力量，企业财务是基础。

首先，国家预算对国民经济建设和社会发展的规模和方向，有重要的促进和制约作用。有关积累与消费比例关系的调节，工农业生产发展所需投资的安排，科学、教育、文化、卫生事业的发展等，都要通过国家预算进行安排。国家财政机关通过国家预算收入的形式，把企业缴纳的利润和税金，以及其他收入集中起来，又通过预算支出的形式，对预算收入进行分配，以促进国民经济和社会的发展。

其次，社会主义经济建设的财力资源，仅仅靠国家财政资金是不够的，还要通过银行收集各种资金。财政资金和信贷资金的相互补充，可以把社会上大部分的资金集中起来，