

刘敏祥 魏有礼 主编

商业会计管理学

SHANGYE KUAJINGUANXUE

黑龙江教育出版社

主 编：刘敏祥 魏有礼

副主编：唐子江 毕力军 李鸿勤

编写人员：（以姓氏笔划为序）

于 刚	马曼云	王有才	王立财	王 琳
王玉广	王庆有	王玉明	白素贤	刘敏祥
刘魁甲	刘志明	刘 颖	毕力军	孙盛发
李鸿勤	李洪波	李秋山	齐忠彦	张建忠
张珠明	张玉环	张淑琴	何宝顺	吴晓巍
杨桂琴	杨秀荣	陈苏红	侯东退	侯志强
赵瑞卿	赵来福	赵 杰	赵立强	唐子江
聂文珍	董丽华	彭桂琴	程树春	潘福斌
魏有礼				

前 言

提高商业会计管理水平,不断增加社会效益和企业效益,关键在于提高财会人员的素质。为了使商业企业会计管理更好地为商品流通服务,促进商品经济的发展,适应财经院校商业财会专业教学、科研和从事实际工作的财会人员提高会计管理水平的需要,我们遵循会计是一种管理活动,是经济管理的重要组成部分的理论,结合现行财经政策、法规、财务制度的有关规定和商业体制改革的新情况,并吸收近年来出版的现代财务会计和管理会计等有关教材中的新理论、新经验、新方法,本着理论和实践相结合的原则,编写了《商业会计管理学》一书。

本书由黑龙江省、辽宁省从事商业财会工作的同志和东北财经大学的教师集体编写。在编写过程中,得到了黑龙江省商业厅财会处、哈尔滨市商委财会处、抚顺市商业局财会科,以及佳木斯、齐齐哈尔、牡丹江等市商业局和部分企业的大力支持和帮助。一些具有较高理论水平的实际工作者,为本书提出了许多宝贵意见,在此一并表示衷心感谢!

由于我们水平有限,加之编写时间仓促,错误和疏漏在所难免,敬希读者批评指正。

《商业会计管理学》编写组

1991年6月

目 录

第一编 基础会计管理

第一章 概 论	1
第一节 会计管理的意义和作用	2
第二节 会计管理的对象和方法	10
第三节 会计管理的职能和任务	20
第四节 会计管理的基本原则	25
第二章 记帐原理和方法	29
第一节 资金平衡原理	29
第二节 会计科目和帐户	33
第三节 记帐方法	41
第三章 会计管理数据处理	59
第一节 会计管理数据处理概述	59
第二节 会计管理数据的微电脑处理	62
第三节 会计管理数据的手工处理	73

第二编 财务会计管理

第四章 流动资金会计管理	93
第一节 流动资金会计管理概述	93
第二节 流动资金占用会计管理	101
第三节 流动资金来源会计管理	120
第四节 流动资金周转会计管理	138

第五章 固定资金会计管理	148
第一节 固定资金会计管理概述	148
第二节 固定资产折旧	156
第三节 固定资金会计管理	162
第四节 固定资金利用效果的考核	173
第五节 无形资产会计管理	178
第六章 专用基金会计管理	185
第一节 专用基金会计管理概述	185
第二节 各项专用基金会计管理	189
第七章 商品流通费会计管理	206
第一节 商品流通费的性质和分类	206
第二节 商品流通费的管理原则和方法	212
第三节 降低商品流通费的途径	217
第八章 盈利会计管理	224
第一节 利润会计管理概述	224
第二节 利润的考核和增加途径	228
第三节 商业利润的分配	233
第四节 商业亏损的弥补	241
第五节 税收制度和税金管理的内容	244
第九章 承包、租赁经营、股份制和私营商业企业 会计管理	259
第一节 承包经营企业会计管理	259
第二节 租赁经营企业会计管理	271
第三节 股份制企业会计管理	284
第四节 私营商业企业会计管理	295

第三编 成本会计管理

第十章 成本会计管理概述	302
--------------------	-----

第一节	产品成本管理的意义	302
第二节	产品成本的管理要求	310
第三节	产品成本的日常管理	321
第十一章	产品商品成本的计算	331
第一节	生产费用的核算	331
第二节	生产费用的汇集和分配方法	344
第三节	产品成本的计算方法	363
第四节	商品销售成本的计算	391
第十二章	商业企业财务预测	403
第一节	财务预测的作用和依据	403
第二节	流动资金的预测	405
第三节	商品流通费的预测	411
第四节	商业利润的预测	417
第十三章	商业企业财务决策	426
第一节	商业企业财务决策的内容	426
第二节	财务决策的相关因素	430
第三节	财务决策的基本方法	438
第十四章	责任会计管理	459
第一节	责任会计管理概述	459
第二节	责任会计的对象、职能和内容	465
第三节	责任中心	468
第四节	责任预算与责任报告	472
第五节	内部转移价格	473

第四编 经济监督管理

第十五章	商业企业经济监督概述	479
第一节	商业企业经济监督的特点	479
第二节	商业企业经济监督的意义	487
第三节	商业企业经济监督的任务	492

第十六章	批发商品流转监督	496
第一节	批发商品流转监督的意义	496
第二节	批发商品购进业务的监督	497
第三节	批发商品销售业务的监督	502
第四节	批发商品储存业务的监督	504
第十七章	零售商品流转监督	511
第一节	零售商品流转监督的意义	511
第二节	零售商品流转内部控制制度的监督	513
第三节	零售商品流转监督的内容和方法	518
第十八章	商品流通费用监督	527
第一节	商品流通费用监督的意义和任务	527
第二节	商品流通费用监督方法	528
第三节	商品流通费用项目的监督	530
第十九章	商业企业税金和利润的监督	537
第一节	商业企业税金利润监督的意义	537
第二节	商业企业税金利润监督的基本要点	538
第二十章	商业企业经济效益监督	556
第一节	商业企业经济效益监督的意义	556
第二节	商品流转效益监督	559
第三节	商业企业资金利用效益监督	567
第四节	商业企业经营成果的监督	572
附 表:		577
1 元的终值表		577
1 元的现值表		581
1 元的年金终值表		583
1 元的年金现值表		587

第一篇 基础会计管理

基础会计管理是会计管理中的基础理论科学。研究会计管理的一般规律性及其指导原则，通常包括基础会计技能和会计管理理论两部分。基础会计技能主要指基本的会计程序和方法，是一切会计工作的基础，也是通常所讲的簿记或初级会计。会计管理理论主要是有关会计实践的经验总结，以及指导会计工作的规范，两者相互依存。掌握了会计工作所使用的程序和方法，就易于理解会计管理的一切理论，有了良好的会计管理理论作为指导，又会更好地提高会计工作质量。会计实践的演进不断促使会计管理理论的发展，会计管理理论的提高又进一步推动会计实践。

第一章 概 论

会计管理是经济管理的重要组成部分。古往今来，人们从事各种经济活动，事先都要进行决策，讲求经济效益。正确的决策和有效的经营，需要有优异的信息，会计管理就是满足经济管理需要的一种信息交流手段。会计管理也可以说是处理数据、提供数据，为经营管理服务的一种工具。因此，会计管理是科学管理社会主义经济的一种重要方法。

第一节 会计管理的意义和作用

我国社会主义经济是以公有制为主体的有计划的商品经济，管理社会主义经济需要采用一系列手段和方法，而商业会计管理是商业企业管理的一个重要组成部分，也是科学管理经济的一种重要方法。

一、会计管理的意义

商业会计是商业经济管理的重要组成部分，是指导人们在经济活动中比较盈亏、提高经济效益的一种经济管理活动。从古至今，人们从事各种经济活动，事前和事后都要盘算有关人力、物力、财力的投入和产出所取得的效益，并加以比较，从中总结经验，进行决策，以便取得更大的经济效益。由此可见，会计的产生和发展是和人们讲求经济效益密切相关的。会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。从会计产生的那一天起，会计管理就已经存在。在奴隶社会和封建社会，由于商品经济不发达，农业和手工业又是分散经营，生产规模较小，单个商品生产者一般把会计作为生产职能的附带部分，即在生产时间之外附带地把收入、支付日期等记载下来。从这里不难看出，会计的原始形态是简单的计量行为。据考证，大约在公元前1100年到771年，我国西周时即出现“会计”用语，同时还有专门官吏——司会。我国的《周易》就有“上古结绳而治”，《金石录》就有“画卦结绳，以理海内”的记载。这里说的“治”、“理”，具有管理的含义。可见，原始形态的会计就具有管理和考核的职能。

由于我国封建社会持续了两千多年，工商业起步和发展缓慢，因而民间会计兴起较晚。民间会计主要是通过记帐、算帐来

实现管好现金往来和计算盈亏的。

随着商品货币经济的产生和发展，生产规模的不断扩大，个人生产行为转化为社会化生产，实物交换转化为以货币为媒介的交换，人们的经济交往日益频繁，并且错综复杂起来。因此，商品生产者和经营者为了有效地管理好生产经营活动，不仅要借助会计记录，计算劳动耗费、劳动占用和劳动成果，而且也要借助会计管理对劳动耗费、劳动占用和劳动成果进行比较分析，控制和考核生产经营过程和结果，以谋求提高经济效益。与此同时，会计在生产经营活动中也逐渐完善起来，并形成一套科学管理的方法体系。

回顾会计发展史，西方国家从15世纪产生复式簿记到19世纪英国完成产业革命以前，这个时期大工业尚未出现或刚刚出现，资本主义生产开始萌芽，合伙企业的组织形式得到发展，企业需要解决相互监督和盈利分配问题。由于这时企业的规模不大，管理也比较简单，因而可以通过复式簿记实现管好银钱财物和提供可靠盈亏数字的要求。尽管当时会计处于记帐、算帐阶段，但是这种记帐、算帐的本身就是一种基本的、原始的管理形式。随着产业革命的完成，出现了大工业，产生了公司的组织形式，加上工商税法的逐步完善，不仅提出了报帐和提高会计水准的要求，而且在科学管理理论的影响下，采用了标准成本和财务预算，以加强对企业生产经营的分析。从19世纪50年代到20世纪50年代这一百年期间，除借贷复式簿记被西方国家广泛应用外，量、本、利分析、分步成本计算、标准成本计算和弹性预算也得到广泛应用。由于股份有限公司这种企业组织形式的出现，企业所有权与经营权的分离，对会计管理提出了更高的要求。企业要向股东、债权人等与企业有利害关系的集团或个人定期提供财务报告，并进行会计报表分析和检查。本世纪30年代，美国会计界对会计原则、会

计假设等会计理论问题进行研究，使会计实务处理趋于规范化，并为会计师查帐提供了依据。目前，西方国家大都订有会计原则，作为企业编制与提供财务报告所应遵循的规则和程序。在生产经营活动中，为了调和劳资矛盾，增强职工对生产经营成果的关注，激发职工实现资本增殖的积极性，提出了行为科学的理论。企业由于认识到将成本数据提供给基层生产经营管理人员的重要性，逐步推行了责任会计制度。这不仅表明会计水准的提高，也是会计管理理论的升华。

本世纪50年代以来，由于科学技术的进步，电子计算机在会计工作中的应用，以及由于跨国公司的发展和企业管理现代化的要求，会计工作的理论与实践有了新的发展，会计工作的内容突破了“记帐、算帐、报帐”纯技术方法的范畴，越来越成为经济管理的重要组成部分。

其主要表现在以下两个方面：

1. 管理会计的形成。第二次世界大战以后，世界各资本主义国家企业之间的竞争愈演愈烈。资本家为了战胜对手，垄断市场，必须降低成本，增强竞争能力，同时还要分析市场行情，预测经济前景，确定经营目标，以便攫取最大限度的利润。为此，资本主义企业运用会计不仅要反映企业财务状况和经营成果，向企业外部利害关系人提供财务报告，而且要加强成本管理和预算控制，为企业当局及时提供会计信息，以便对经营管理进行决策。于是，在50年代后，从资本主义企业会计中分离出管理会计，而把传统的企业会计称为财务会计（亦称理财会计）。管理会计和财务会计成为资本主义企业会计的两大分支。管理会计的形成，使会计工作对企业生产经营活动，从事后反映和事中控制发展到预测未来，参与经营决策。为了开展分析预测工作，管理会计大量利用经济数学方法，采用电子计算技术，以便及时处理

大量数据，提供对经营决策有用的经济信息，为企业内部经营管理服务。

应当指出，西方国家提出的管理会计包涵企业财会部门全部工作内容和我国提出的“会计管理”的内容有着本质的区别。

西方管理会计认为会计是一个信息系统，是用来处理数据，提供信息，为微观经济管理服务的一种技术方法。会计学是一门以数学和数据处理理论为方法论基础的技术科学。这种观点，显而易见认为会计与社会制度没有密切联系。

近年来，我国会计界在总结经验的基础上提出了“会计管理”的概念，明确指出会计是一种管理活动，是一项经济管理工作。会计工作不仅要处理数据，提供信息，而且要运用信息预测前景；掌握动态，进行控制；分析效果，考核业绩。会计管理学是一门以政治经济学为理论基础，以数学和数据处理为方法基础，与现代管理理论有密切联系的管理科学。持这种观点，显而易见说会计管理与社会制度有直接联系，因而认为它具有两重性，既有阶级性，又有技术性。

我国自建国以来，会计主要是围绕记帐、算帐、报帐开展工作的。到50年代中期和60年代初期，会计工作在对内服务方面才开始有所突破。它具体地表现在会计工作与企业内部（厂内、店内）经济核算相结合，日益向生产经营领域渗透上，有些企业还实行了成本费用和财务收支的定额控制和预算计划管理。党的十一届三中全会以来，一方面总结和推广了自己的经验，另一方面又吸取了西方管理会计的一些先进方法和技术，并结合我国实际加以运用。例如，在大中型商业企业中推行的商品保本保利期管理方法，就是对管理会计中盈亏临界点和产量、成本、利润之间依存关系的分析方法的具体运用。

2. 国际会计准则的制订。随着跨国公司的发展，国际贸易和

经济交往（包括在国外金融市场筹措资本）日趋频繁，企业因进行超越国境的经济活动而扩展了会计管理的应用范围。这样，国际会计成为西方国家会计理论研究的一个新领域。制订国际会计准则是国际会计的一项重要内容。关于国际会计的涵义和内容有不同的看法，一般认为国际会计研究的主要内容应包括：

（1）关于外国货币收支金额换算为本国货币单位的问题。企业因国际贸易、经济往来而发生的按外币计算的债权债务，或由国外的分公司报来的用外币表现的财务报告指标，都必须把外币金额折合为本国货币单位，以便汇总编制财务报告。把外币金额折算为记帐本位币金额，是通过汇率进行折算的。汇率又称外汇牌价，是一国货币兑换他国货币的比率或比价。企业采用的汇率选定后，不可随意改变，要保持一贯性。汇率不同会影响各期损益量和外币折算的本国货币价值大小，如有变化，应在财务报告中加以说明。此外，也要研究跨国公司内部国际转移价格的制订，包括相互提供的商品、原材料、供加工组装的零件和部件、机械装备、技术资料以及各种劳务的价格制订的原则、方法和程序。

（2）关于国际会计准则的制订问题。由于各国对企业会计管理规定的法令、制度和会计原则不尽相同，为了解决各国会计实务中的分歧，提高企业财务报表资料在国际间的可比性，有必要研究并制订国际会计准则，以适应跨国公司发展的需要。1973年，一些西方国家的会计团体发起成立了国际会计准则委员会，就会计基本事项分专题制订会计准则。截止1988年，已陆续公布了27项国际会计准则。企业提供的会计报表如不符合会计准则的要求，应加以说明，以便同外国企业的会计报表进行比较。为了审查国际会计准则的发展情况，审议跨国公司的会计和报告问题，以保证有关方面易于取得所需的跨国公司经营活动资料，并使其具有可比性，联合国经社理事会于1982年正式成立了“国际会计

和报告准则政府间专家工作组”。到1988年止，正式会议已举行了六次，我国都派代表出席了会议。由此可见，随着企业生产、经营规模的扩大，特别是跨国公司采取国际活动的规模，会计不再局限于微观经济管理，在宏观经济管理中 also 日趋重要。

二、商业会计管理的作用

前面说过，商业会计管理是商业经济管理的重要组成部分。经济管理，是指人们对社会经济活动进行合理的组织，目的在于提高经济效益。从管理的内容来说，它包括生产、经营、技术、质量、物资、劳动工资以及财务成本管理等；以管理的形式来说，它包括使用价值形式的管理和价值形式的管理两个部分。

价值形式的管理是经济管理的重要组成部分。这是由于综合性的经济效益指标要利用价值形式来确定的，经济管理主要是利用资金、成本、利润等经济杠杆和一些经济措施来进行管理的。商业会计管理主要是利用价值形式，对商业企业经济活动的过程和结果进行记录、计算、分析、考核，通过提供和反馈会计信息为经济管理服务，并参与经济决策。建国以来，随着商业经济体制的改革和商业经济管理的要求，商业会计工作在促进商品流通、增收节支、提高经济效益中，在贯彻执行国家的方针政策和维护财政、财务制度、财经纪律中，都发挥了重要作用。实践证明，办商业离不开商业会计，商品经济愈发展，商业会计管理愈重要。商业会计管理的作用是指完成商业会计的任务所产生的效果。商业会计管理既然是商业经济管理的重要组成部分，必将随着有计划商品经济的发展，发挥越来越大的作用。主要表现在以下几个方面：

1. 加强企业内部经营机制，为宏观经济管理服务。商业会计管理是以商业企业为主体。实行商业经济体制改革以后，商业企业相继成为相对独立的经济实体，商业会计管理对于商业企业加

强内部经营责任制，为宏观经济管理服务，将会发生明显的作用。众所周知，我国经济体制改革既要搞活企业，又要加强宏观调控和控制。国家通过制定政策、法令、制度和下达一些计划指标以及利用信贷、价格等经济杠杆，对企业经济活动进行直接或间接调节和控制。这些调整办法在企业实施的情况，主要是通过商业会计管理进行的。譬如，各级商业企业在执行国家的各项政策、法令、制度特别是财政、财务制度的有关规定中，企业各级领导应负主要责任，但广大职工群众也有责任。通过会计管理与监督，可以支持和促进企业遵纪守法，维护财政、财务制度和财经纪律。这也是对社会主义商业自我约束、自我发展的需要。商业企业还必须按照会计制度的规定，及时编制会计报表，提供给企业主管部门、财政、银行、税务等部门实行会计管理，为宏观经济管理提供必要的数据指标。此外，联营单位，特别是企业实行股份制以后的参股和入股者也需要了解企业的财务状况和盈亏情况。由此可见，商业会计管理在加强内部经营机制，为宏观经济管理服务中必须发挥其应有的作用。

2. 确定责任单位，推行企业内部经营责任制。近年来，我国商业在大中型企业中全面推行承包经营责任制，小型企业实行“改、转、租”。商业企业在改革中出现一些新问题，如怎样确定经营承包基数，怎样估价有形资产和无形资产，以及如何控制企业的短期行为等。解决这些问题，并不是会计的任务，但必须通过会计管理与分析，才有助于正确处理这些问题。同时，实行承包经营责任制的企业，还要借助于会计管理来完善企业内部经营机制，正确处理企业内部各单位（各科室、商品部、门市部、营业柜组等）之间责、权、利的关系，调动各单位对经营管理的积极性，增强企业的活力。这就需要在企业内部实行经营责任制，把企业向主管部门承担的经济责任（如根据承包合同确定应保

证上缴的税利），通过经济指标分解的办法，层层落实到企业内部各有关部门，确定责任单位，并相应地下放经营管理权（如资金使用权、费用开支权等）。同时，把经济责任与经济利益挂钩（如工资总额与上交税利挂钩浮动）。也可在企业内部实行承包经营的办法，通过签订承包合同，明确责权利的关系。应当指出，无论实行哪种办法，都要按照各级责任单位的责权范围、经营活动的内容、确定责任单位可以衡量的责任目标和考核范围，通过会计管理提供的资料，反映和衡量各级责任单位的经营活动是否达到预期的目标，并分析差异，查明原因，以便控制经营过程，实现经营目标。

3. 完善企业管理，提高经济效益。经济效益是一种投入产出的关系。企业要提高经济效益，必须树立投入产出的观念。商业会计管理同商业经济管理一样，其最终目的都是为了提高经济效益，但商业会计管理对于企业提高经济效益具有特殊的作用。这是因为商业企业在政企分开、两权分离以后，自主经营，自负盈亏，对一些经济活动更要讲求经济效益，力求做到所耗大于所费，以提高企业经济效益。而经济效益的高低，涉及企业各方面的工作，要有各种不同的考核指标，如资金周转率、设备利用率、劳动效率等，只有通过会计管理才能对整个企业的经济效益进行综合计算与考核。此外，经济效益的高低，除受企业外部因素影响外，关键在于完善企业内部管理，如为经济管理及时提供有用的会计管理信息，开展分析预测工作，并参与经营决策等。如果企业经营管理不善，完不成计划盈利任务，甚至发生亏损，就会给企业带来压力，迫使企业改善经营管理，提高经济效益。相反，如果企业经营管理搞得好，就能完成或超额完成计划盈利任务。这样，不仅能较好地完成财政上缴任务，而且还可以提成一定的基金，用于发展业务经营，增加集体福利和用于职工奖

励。由此可见，商业会计管理对于完善企业内部管理，提高企业经济效益具有重要作用。

第二节 会计管理的对象和方法

一、会计管理的对象

在商品经济条件下，可以把会计管理内容抽象为价值运动。会计管理是对价值运动的核算和监督，价值运动是一种最一般的概括。在不同的社会形态下，有着不同的内容和形式。资本主义条件下的价值运动表现为资本运动，社会主义条件下的价值运动由于生产资料公有制和劳动者在生产中所处的地位不同，表现为资金运动。因此，社会主义会计管理的对象可以概括为社会主义再生产过程中的资金运动。

资金是价值存在的一种形态，它是生产资料公有制条件下，社会再生产过程中处于运动状态的可以带来价值增殖额的价值。社会主义资金运动是社会主义再生产过程中有关资金的投入、使用、消费、增殖、收回和分配等活动的总称。它可以分为个别资金运动（企业资金运动）和社会总资金运动（相互交错、相互联系的个别资金运动整体，通常以国家为单位进行考察）。由于生产经营单位和非生产经营单位的经济活动和资金运动的具体内容不同，因而会计核算与监督的具体内容也就不同，因为生产经营单位会计所要核算和监督的内容比较完整，为了了解资金运动的全貌，仅以国营工业企业和国营商业企业为例，作以下简要说明。

（一）工业企业资金运动

工业企业资金运动是国民经济范围内总资金运动的缩影。研究工业企业的资金运动，通常从它的相对静止状态和显著变动状