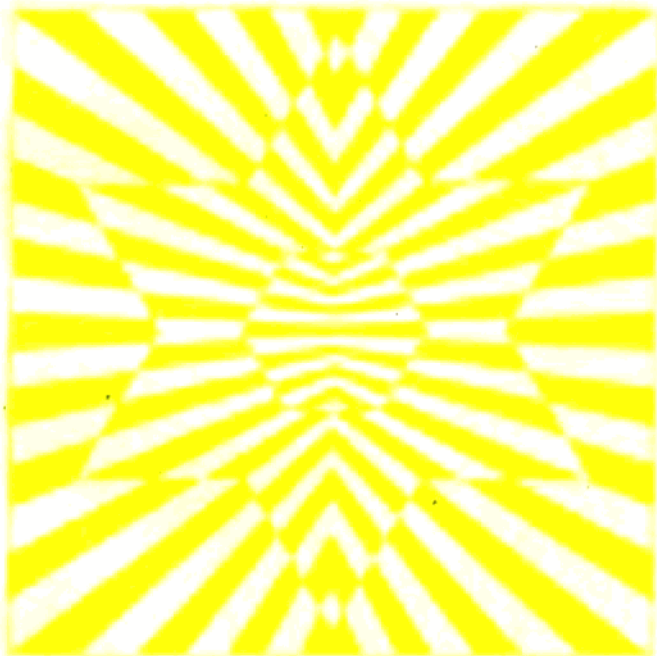


ZHONGDENG ZHIYE JISHU XUEXIAO SHIYONG JIAOCAI

中等职业技术学校试用教材

四川省教委职业技术教育服务中心 编



主编 庞述根

商品流通企业会计

• 四川教育出版社 •

XAJ11/27

97
F715.51
182
2

中等职业技术学校试用教材

商品流通企业会计

四川省教委职教服务中心 编
主编 庞述根



四川教育出版社
1996年6月



C

264785

(川)新登字 005 号

中等职业技术学校试用教材

商品流通企业会计

四川教育出版社出版 (成都盐道街 3 号 邮编 610012)

四川教育出版社发行

省印协印刷厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/16 印张 15 字数 370 千

1996 年 8 月第一版 1996 年 8 月第一次印刷

印数:1—5000 册

ISBN7—5408—2906—O/G·2797

定价:14.25 元

本书若出现印装质量问题,请与工厂调换

前 言

为适应社会主义市场经济的发展,贯彻执行新颁财务及税务制度,满足职业技术教育发展的需要,四川省教育委员会职教服务中心组织编写了这套中等职业技术学校财经类专业教材。

该套中等职业技术学校财经类教材,包括《会计原理》、《统计原理》、《会计原理习题集》、《统计原理习题集》、《财经计算技术》、《财经计算技术习题集》、《政治经济学》、《政治经济学配套习题集》、《企业管理基础知识》、《出纳》、《工业企业会计》、《工业企业会计习题集》、《商品流通企业会计》、《商品流通企业会计习题集》、《企业财务管理与分析》、《储蓄业务与核算》、《审计基础》、《基础会计帐务实体》、《市场营销基础知识》、《财经书法》、《经济法基础知识》、《外贸基础知识》、《金融基础知识》、《中国经济地理》、《预算会计》、《旅游饮食服务企业会计》、《银行会计》、《管理会计》、《股份制企业会计》、《财经应用文写作》、《财经基础知识》等31种和《珠算技术》(配套《财经计算技术》教材)教学录像带1种,将由四川教育出版社出版,供应读者需要。

该套教材编者由省内财经教研骨干教师和学科带头人承担。在编写过程中,广泛征求了职业学校专业教师意见,力求使这套教材符合教育规律和教学要求。这套教材既适用于职业高中、财经中专、函授中专及各类培训班使用,又可作为在职人员自学之用。

《商品流通企业会计》一书,由庞述根主编。副主编叶思堂、孙一智,参加编写的有:庞述根、叶思堂、蒋景德、张超、贺德璋、陈泽林、郑国柱、余晓谦。

由于编者水平有限,书中缺点错误在所难免,恳请广大师生提出宝贵意见,以便再版时修改。

四川省教委职教服务中心

一九九六年四月

内 容 提 要

这本书是根据国家教育委员会职业技术教育司审定的全国职业高级中学《财经类专业教学计划》的要求编写的。

目 录

第一章 商品流通企业会计概论	(1)
第一节 商品流通企业会计核算的意义	(1)
第二节 商品流通企业会计的内容	(3)
第三节 商品流通企业会计的任务	(7)
第四节 商品流通企业会计工作的组织	(9)
复习思考题	(12)
第二章 经营资金投入的核算	(13)
第一节 经营资金投入核算的意义	(13)
第二节 投入资本的核算	(15)
第三节 借入资金的核算	(19)
第四节 结算中债务的核算	(29)
第五节 内部形成所有者权益资金的核算	(35)
复习思考题	(37)
第三章 货币资金及其结算业务的核算	(38)
第一节 货币资金的核算	(38)
第二节 外币货币资金的核算	(46)
第三节 银行结算业务的核算	(53)
第四节 其他结算业务的核算	(61)
第五节 结算资金的清查与核算	(68)
复习思考题	(70)
第四章 批发商品流转的核算	(71)
第一节 批发商品流转的特点和核算方法	(71)
第二节 批发商品购进的核算	(72)
第三节 批发商品销售的核算	(86)
第四节 批发商品储存的核算	(99)
第五节 批发商品销售成本的计算和结转	(104)
复习思考题	(108)
第五章 零售商品流转的核算	(109)
第一节 零售商品流转的特点和核算方法	(109)
第二节 零售商品购进的核算	(110)
第三节 零售商品销售的核算	(115)
第四节 零售商品储存的核算	(124)

第五节 鲜活商品的核算.....	(129)
复习思考题.....	(131)
第六章 农副产品收购的核算.....	(132)
第一节 农副产品收购核算的特点和方法.....	(132)
第二节 农副产品购进的核算.....	(133)
第三节 农副产品清选整理的核算.....	(140)
第四节 农副产品调拨销售的核算.....	(142)
第五节 畜禽加工和销售的核算.....	(144)
第六节 农副产品储存的核算.....	(145)
复习思考题.....	(148)
第七章 财产物资的核算.....	(149)
第一节 财产物资核算的意义和任务.....	(149)
第二节 固定资产的核算.....	(150)
第三节 包装物的核算.....	(165)
第四节 低值易耗品的核算.....	(172)
第五节 材料物资的核算.....	(175)
第六节 财产物资的明细核算和财产清查的核算.....	(176)
复习思考题.....	(178)
第八章 商品流通费用的核算.....	(179)
第一节 经营费用的核算.....	(179)
第二节 财务费用的核算.....	(184)
第三节 管理费用的核算.....	(188)
复习思考题.....	(193)
第九章 利润形成及分配的核算.....	(194)
第一节 利润形成的核算.....	(194)
第二节 利润分配的核算.....	(201)
复习思考题.....	(206)
第十章 会计报表.....	(207)
第一节 商品流通企业会计报表概述.....	(207)
第二节 资产负债表及其附表.....	(210)
第三节 损益表及其附表.....	(215)
第四节 财务状况变动表.....	(220)
第五节 会计报表的分析.....	(225)
复习思考题.....	(232)

第一章

商品流通企业会计概论

第一节 商品流通企业会计核算的意义

一、商品流通企业的经营特点

商品流通企业,是我国国民经济的一个重要行业,它是联系工业与农业、城市与乡村、生产与消费的桥梁,也是发展社会主义市场经济的纽带。它通过收售工农业产品、商品批发、商品零售、积极为工农业生产和消费者服务,满足人民日益增长的物质和文化的需要,促进社会商品经济扩大再生产再经营的不断进行。

商品流通企业的基本经济活动,就是组织商品的购进和销售。即通过买卖的方式,将工农业产品商品从生产领域转移到消费领域,以不断满足人们及企事业单位等消费者的需要。商品流通企业的商品流通经营过程,包括商品的购进过程和销售过程。在市场经济下,生产产品商品的生产经营企业,将主动地把商品产品通过销售活动出售给商品流通企业。这样作为商品流通企业其经营活动的中心,是从事商品流通活动。商品流通时,一般要经过批发和零售两道环节。商品在批发环节的流转活动,称为批发商品流转;商品在零售环节的流转活动,称为零售商品流转;农副产品因出产的季节性、地区性和分散性,一般要将其统收集集中到集散地或交通枢纽地,再经调拨转运到消费地。因此,农副产品的流转,通常要经过收购、批发和零售三个环节。

商品流通经营活动中,除了有必要的购销活动外,还会在商品进货到销货之间,出现中间停留现象,这就形成了商品储存。同时,凡有经营商品的储存,便有经营商品的调拨。因此,商品流通企业的商品流通经营中的购进、销售、储存、调拨业务活动及其管理方式,就

是商品流通企业的基本经营特点。

二、商品流通企业的经营管理

商品流通企业，是商品经济活动中从事商品流通经营活动而为获取经济效益赢得利润的企业。在人类社会经济活动的生产、分配、交换（流通）和消费环节中，作为交换（流通）的企业，是最活跃最有风险的经济活动。购进商品要有资金，要有资本；营运商品，储存商品要有固定资产，也需要资本；经销商品要有营业人员、管理人员及其从事经销活动，也要消耗资本；如果商品适销不对路，积压商品，就会赔本，发生亏本。商品流通企业为了组织商品经营活动，就必须合理筹集资金，科学地使用资金，提高资金的使用效率。

商品流通企业的经营资金，主要用于组织流通活动和投入商品成本中。对于商品资金的管理，必须结合商品购、销、存、调的经营特点进行合理使用。商品流通企业经营中商品购进、储存、销售，以及经营设施添置、磨损、废弃的过程，实质上是经营资金的形成、变换，增加、减少的过程。企业商品及财产物资的运动，构成了商品流通企业的经营业务活动；而企业经营业务活动伴随着的经营资金运动，便是商品流通企业的财务活动。商品流通企业的经营业务活动，分为批发商品流转经营活动、零售商品流转经营活动、农副产品流转经营活动三大类。这些经营活动各有一定的特点，相应的各自的经营资金运动方式也有其特点。为此，商品流通企业的经营管理，必须从经营类别出发，去加强经营活动及其经营资金的经济管理。

商品流通企业是一个内涵深外延广的经营行业，在我国的商品流通企业，是指设在中华人民共和国境内的所有从事商品流通的独立核算的企业，包括商业、粮食、物资供销，供销合作社、对外贸易、医药、石油、烟草企业、图书发行等企业。这些流通企业各自的经营特点，也还有大同小异之别，其经营管理方式方法和进行核算管理必然有区别。

综上所述，商品流通企业为了合理组织商品流通，提高经营管理水平，必须结合商品流通企业的经营特点及其经营管理方式，加强商品流通企业的经济管理，实行经济核算，合理筹集和使用经营资金，努力增收节支，保护企业财产物资、经营商品的安全完整，尽可能地以较少的财务耗费取得最大的经济效益。

三、商品流通企业会计核算的意义

会计作为经营管理的一个重要组成部分，它在建设中国特色的社会主义市场经济中具有比以往任何社会、任何时期都有更加重要的地位。建国 40 多年来，我国会计工作的实践也充分证明，社会主义经济建设离不开会计，经济越是发展，会计越为重要。

会计是适应生产经营活动特点而发展起来，并进行专门分工的经济管理工具。商品流通企业会计，就是适应商品流通经营特点和管理要求，对商品流通经营资金进行核算和监督的一种专门会计。

商品流通企业会计，是流通企业经营管理的的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，对商品流通企业的资产，负债及所有者权益经营资金运动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种信息管理工具。

商品流通企业会计通过对企业拥有的资产与承担的负债及所有者权益经营资金的核算和监督，可以保护资产安全完整，维护所有者权益及债权人的利益，合理筹集和使用资金，提高资金利用效率，创造更高的经济效益；可以为管理经济提供数据资料，检查企业经营计划的完成情况，分析商品经营状况，考核资金运筹效益，总结经济管理经验，改进经营管理措施，不断提高经营管理效益；可以利用会计资料，预测企业经济前景，帮助企业经营者进行

经营决策,参与市场经济竞争,发展企业壮大企业;利用会计手段,贯彻国家的经济政策,维护财经法纪,保护经营活动人员的利益,为国家财政收入作贡献。

商品流通企业会计核算的范围,通常是指在社会经济活动中,以从事商品流通为主营业务,独立核算,自负盈亏的经济组织,包括各种经济性质和经营方式及组织形式的商业、供销合作社、粮食、外贸、物资供销、医药、图书发行,石油、烟草等企业。这些流通企业对商品流通经营方式基本相同,核算原理都相同。本教材主要以工农业商品产品经销为对象,按批发商品流转,零售商品流转和农副产品流转三大类经营核算内容,分别介绍其会计核算的方法。

第二节 商品流通企业会计的内容

一、商品流通企业会计的对象

商品流通企业会计的对象,是指商品流通企业会计核算和监督的内容。商品流通企业在组织商品流通过程中,是借助货币来实现商品从生产领域向消费领域的转移,最终实现商品的价值。同时,组织商品流通必须耗用包括货币在内的各种资产。商品流通企业必须拥有一定数量的现金、存款、设备、房屋等资产。这些资产的货币表现(包括货币本身),称为资金。所以,商品流通企业组织商品流通过程,以实物形态看,表现为资产的耗费转移、商品的运动,从价值来看,表现为资金的使用运动,资金使用运动,主要表现为供销产品的货币资金转化为商品资金,商品资金转化为货币资金的资金循环和周转。企业的经营资金,也存在着经营关系的需要退出相应资金。商品流通企业在流通经营活动中,资金的投入,循环、周转、退出,以及由此而引起的资产、负债及所有者权益的增减变化,统称为资金运动。而商品流通企业的会计对象,就是商品流通企业的经营资金运动,这种经营资金运动构成的会计记帐、算帐、报帐、用帐的内容,也就是商品流通企业会计的工作内容。

商品流通企业的资金运动,可以是静态表现,也可以是动态表现。资产与负债及所有者权益的对立统一和相互平衡的资金状态,为资金的静态表现;资金投入与退出、资产的循环和周转,为资金的动态表现。

二、资产与负债及所有者权益

(一) 资产

资产,负债和所有者权益,是企业经济业务中最基本的三个会计要素。通过对它们的确认、计量、核算和报告,可以清晰地反映企业在某一特定日期的财务状况。所谓资产,是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。按其变现或耗用期限的长短及形态特征的不同,可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产,是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货(即商品、材料物资、低值易耗品、包装物等)。

长期投资,是指根据法律规定,在境内外向其他单位投出的一年以上的货币资金、实物、无形资产以及一年内不准备变现的各种有价证券投资。

固定资产,是指使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等实物形态的资产。

无形资产,是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、商标权、著作权、土地使用权,非专利技术、商誉等。

递延资产,是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出及对原有固定资产进行装修、装璜的净支出等。开办费,是指企业在筹建期间发生的费用,如筹建期间人员工资、培训费、办公费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产购建成本的汇兑净损失,利息等支出。

其他资产,是指以上各项目以外的资产,包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、国外冻结财产、涉及诉讼中的财产、待处理财产等。这些一般属于长期资产。

商品流通企业资产的分类与构成内容,如表1-1所示。

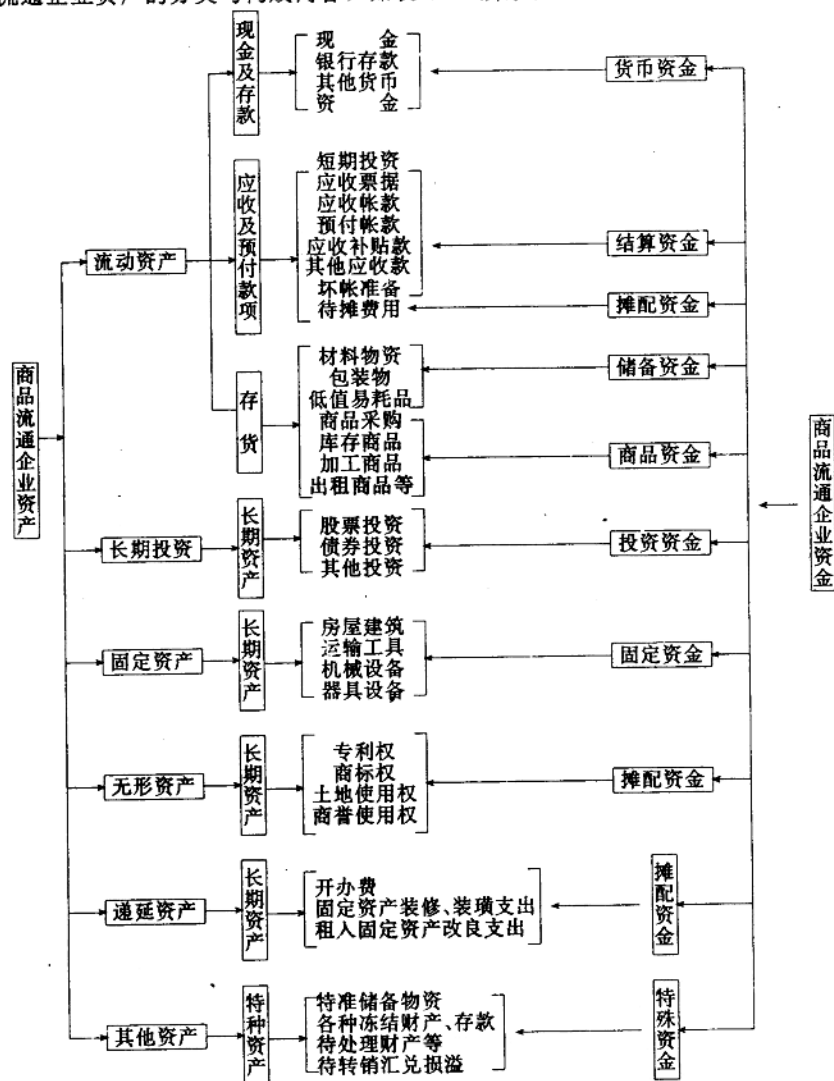


表1-1

（二）负债及所有者权益

1. 负债：是指企业所承担的能以货币计量、将以资产或劳务偿付的债务。按其偿付债务时期的长短不同，可分为流动负债和长期负债两类。

流动负债，是指在一年内或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付短期债券、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、预提费用、其他应付款等。

长期负债，是指偿还期限在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、应付长期债券、递延税款、长期应付款、专项应付款项等。

2. 所有者权益：是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业所收投资人的实收资本，以及形成的资本公积金（包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的财产价值等）、盈余公积金和未分配利润等。

实收资本，是法定的资本金（即注册资金），也称投入资本，包括国家、法人、个人和外商等投入资本金。国家资本金，为有权代表国家投资的部门或机构以国有资产投入形成的资本金；法人资本金，为其他法人单位以其依法可以支配的资产投入企业形成的资本金；个人资本金，为社会个人或本企业职工以其合法财产投入企业形成的资本金；外商资本金，为国外投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者投入的资本金。

资本公积金，包括在筹集资本金过程中，投资者缴付的出资额超出其认缴资本金的差额，以及股份有限公司发行股票的溢价净收入及可转换债券所转换为股本的溢价净收入等；资本金汇率折算差额；企业因分立、合并、变更和投资时资产评估或者合同，协议约定的资产价值与原帐面净值的差额；接受捐赠的现金，其他资产，无偿调入资产以及按国家规定应计入资本公积金的其他款项。

盈余公积金，包括企业从税后利润中提取的法定盈余公积金和任意盈余公积金等。资本公积金和盈余公积金都属公积金。

未分配利润，是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

此外，企业损益的净收益，是形成利润的直接因素，属于待分配利润，也视同为所有者权益。

商品流通企业负债及所有者权益的分类与构成内容，如表 1—2 所示。

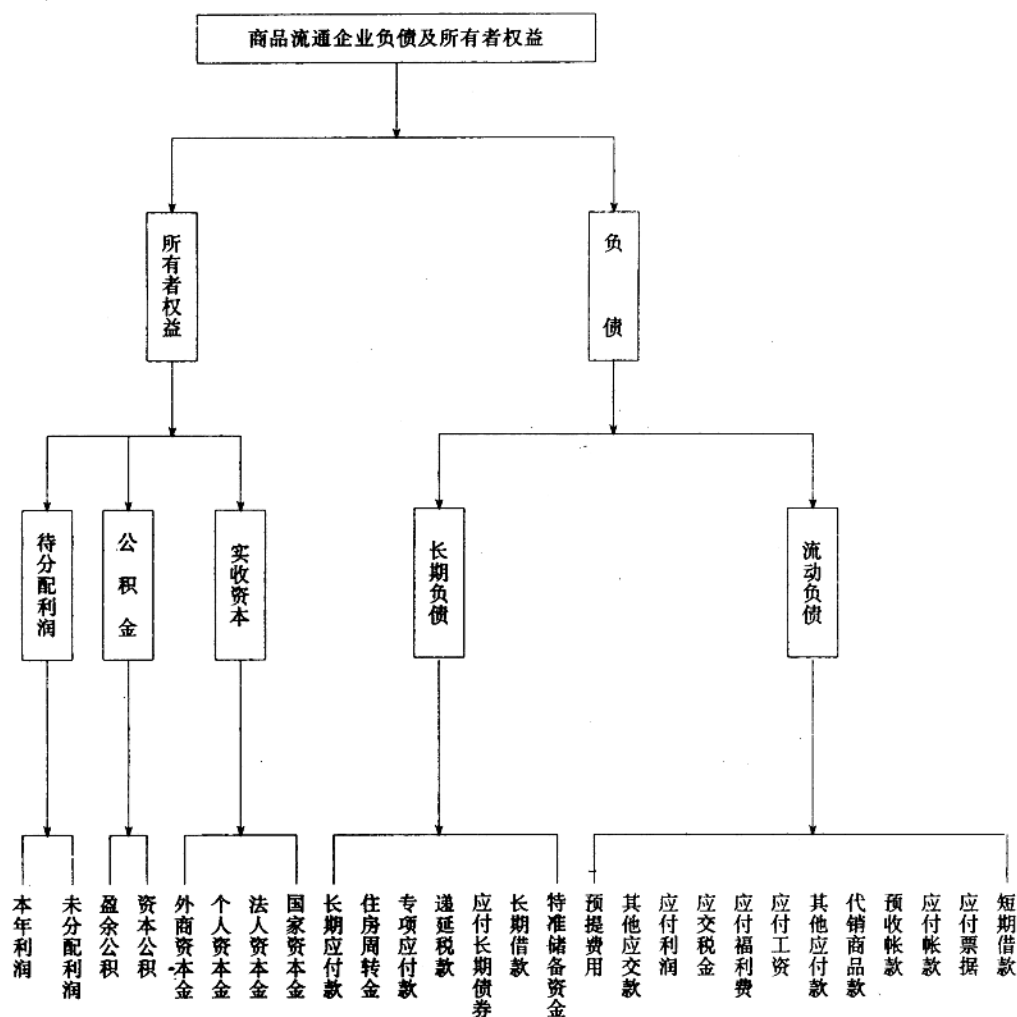
（三）资产与负债及所有者权益的平衡关系

商品流通企业拥有一定资产，就必然有相应的负债及所有者权益发生。资产与负债及所有者权益的相互对立而又相互依存的关系，是同一经济资源的两个不同侧面。因此，资产总是等于负债及所有者权益，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个恒等公式，既是会计记帐的理论依据，又是企业财务状况的表达式。企业在生产经营活动中发生的各项经济业务，都以“所有者权益”为中心，“财务状况”为目标，而引起资产、负债和所有者权益项目之间的增减变化。这种变化体现在同类项目中有增有减、异类项目同增或同减四类情况的变化。企业资金在商品经营活动中无论怎样变化，都不会改变“资产等于负债及所有者权益”的平衡关系。这种平衡原理，也是设置复式记帐、资产负债平衡表以及进行借贷记帐试算平衡的理论依据。

表1—2



三、商品流通企业的经营资金运动

商品流通企业的经营资金，只要处于流通经营状态，就会不断地由一种形态转变为另一种形态，按照商品流转的供应与销售过程，有规律地运转。

1. 经营资金的投入和退出

经营资金投入，是指企业开办及其流通经营过程中筹集经营资金或部分新的经营资金参加企业资金周转的经营资金运动。如投资者投入的资本、以负债方式吸收的资金、对外投资分得的利润或股利，盈利转入的资本公积、所有者权益的增值等。企业经营资金从不同渠道进入企业，必然伴随着经营资金运动。经营资金投入企业产生经营活动，既是企业资产形成与耗费的前提，又是企业负债及所有者权益发生的条件。同时经营资金投入，一方面使企业拥有资产；另一方面使所有者得到权益并承担偿还债务的责任。

经营资金退出,是指已参加流通经营活动的周转资金一部分退出企业,不再参加企业资金周转的经济活动。如投资者、债权人按合同抽去投资、偿还各种债务、解交销售税金和所得税、向投资者解付利润等。经营资金退出企业,即引起资产的减少,又同时发生负债或所有者权益的减少。

2. 经营资金的循环和周转

商品流通企业的经营资金,按资产的类别可分为流动资金、固定资金、长期投资资金、递延资金、无形资产资金、其他资金等。其中流动资金,又细分为货币资金、储备资金、商品资金、结算资金等。

企业从各种渠道取得货币资金,就是经营资金运动的起点。货币资金,可以购置固定资产,准备经营资料,形成固定资金;可以采购商品组织商品储备,形成商品资金;也可为组织商品准备辅助物资,如包装物、低值易耗品、材料物资,形成储备资金;可以购买劳动力从事经销活动,转化为商品资金。所以,货币资金是流通经营活动中启动能力最强、流动性最大的流动资金。

流通企业的经营过程,主要是商品的购销活动。当企业的经营资金依次经过商品购进和商品销售两个阶段,并由货币资金转化为商品资金,再由商品资金转化为货币资金的一次性过程,称为经营资金循环。经营资金循环的不断重复进行,就是经营资金周转。

3. 经营资金的耗费和收回

商品流通企业经营资金的循环和周转,同时又表现为经营资金的耗费和收回。经营资金的耗费,主要表现为商品流通经营过程中各类费用的支出。企业在流通经营中,固定资产被磨损而折旧的价值,表现为固定资金的耗费;购入商品耗用货币资金、支付经营费用等,表现为货币资金等流动资金的耗费;消耗的材料物资、支付的劳动报酬及其他费用的价值,表现为各种流动资金的耗费;汇兑损失、利息及筹资费用支出等,表现为财务费用的耗费。

经营资金的收回,是指因销售商品或其他服务获取财务收益而取得的收入。企业经营资金的收回,不仅包括原有各种资产耗费的那部分价值,还包括经营盈利所带来的增值价值。对于经营者创造的新增价值,以国家及资本所有者得大头,企业得中头(公积金及未分配利润)、职工个人(转为奖金的利润)得小头进行分配。

综上所述,商品流通企业的会计对象,是商品流通企业经营资金运动。经营资金投入和退出、循环和周转、耗费和收回的资金运动,是经营资金运动的动态表现;而经营资金投入和退出产生的资产与负债及所有者权益的财务状况,是经营资金运动的静态表现。因此,概括地说,商品流通企业会计的对象,就是商品流通企业经营资金投入、循环、周转、退出以及由此引起的资产、负债及所有者权益的增减变动状况。

第三节 商品流通企业会计的任务

商品流通企业会计的任务,是指对商品流通企业会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求,它取决于企业的基本任务、企业经济管理的要求和会计管理的职能,并受流通企业经济活动的具体内容所制约。一般地说,商品流通企业会计的任务主要有四方面:

一、核算和监督企业经济资源,及时提供会计信息

及时、正确地记录、计算企业流通资金、核算和监督企业经营财务状况,为经营管理提

供真实、准确、完整的会计资料。

流通企业是国民经济的重要组成部分，企业的发展，也是国民经济发展的标志，为了加强企业经济管理，发展企业，必须加强本企业的会计核算工作。在市场商品经济发展的竞争中，宏观和微观的经济管理，对于流通企业尤其重要。经济管理的效益，在于会计提供经济信息。会计工作，只有及时、正确地记录、计算商品流通资金活动情况，经济信息资料才及时、准确有用。

流通企业的会计职能，是核算和监督企业经营财务状况，为企业投资赢利服务，为企业经营预测、经营决策服务。而流通企业会计为经营管理提供真实、准确、完整的会计资料，是它的基本任务。因此，企业会计部门应依据会计资料，分析研究经营状况，认真做好记帐、算帐、报帐、用帐等会计基础工作，真实、准确、完整地提供会计资料，提高企业经营管理水平。

为了保证会计核算的质量，流通企业会计必须按照现行新颁会计制度要求，核算和监督资产、负债及所有者权益以及经营资金运动状况，严格审核凭证，正确计算财务损益，及时编制会计报表，为经营管理输送可靠的管理信息。

二、制定和执行企业财务计划，加强财务控制

企业财务计划，是企业计划管理、目标管理的重要组成部分，企业应遵循市场经济规律，做好市场预测，落实经营目标管理。社会主义国民经济计划转轨为社会主义市场经济，放手企业参与经济竞争，把经营自主权还给企业，并不是说企业经济活动的计划性削弱了，相反，却是企业微观经济计划管理更为重要了。为此，在新形势下，企业应认真的编制好财务计划，规划出各项业务，计划所需要资金及筹集方案，规划出成本费用，经营收入和利润目标。在执行中，应与其他各项计划相互协调，在外部经济环境发生重大变化时，应及时调整企业财务计划，加强财务控制，创造良好的财务状况，不断提高经济效益。

三、健全核算组织，提高企业经济效益

健全核算组织，加强财务核算，开展增收节支，提高经营资金利用效率，降低耗损，增加收益，提高企业经济效益。但为了充分发挥流通企业会计核算和监督经营资金运动的功能，流通企业必须健全科学严密的核算组织机制，重视核算组织机制的配备，健全核算机构。因此，健全核算组织，加强财务核算，降低损耗，增加收益，是流通企业会计的又一项基本任务。

四、维护财经纪律，保护企业公共财产的安全完整

流通企业的财产物资，是国家等投资者的财产，企业的财产，也是开展商品流通的物质基础。会计工作者掌握着控制企业经济活动的工具，既应很好地为流通经营活动服务，又应管好保全好资金，使经营资金创造更多的经营成果。会计人员应能动地运用会计核算资料，从帐证、帐帐、帐实、帐表相互制约关系中发现和揭露企业财产的毁损、流失、浪费、被盗、被贪、被占等现象，保护企业财产，维护投资者和经营者权益，调动各方面人员办好企业的积极性，为发展国家经济作出贡献。

上述四项任务，是互相联系，互相补充的。流通企业会计人员，应努力学习党和国家的各项方针政策、法规制度，增强改革意识，围绕经济建设这个中心，做好企业会计工作，全面完成上述四项具体任务。

第四节 商品流通企业会计工作的组织

科学地组织商品流通企业的会计工作，是保证完成流通企业会计任务，发挥会计核算和监督职能的重要条件。商品流通企业会计工作组织包括：合理设置会计机构、配备德才兼备的会计人员和建立健全财务会计制度。

一、合理设置会计机构

会计机构，是指由从事经济管理的专职会计人员组成，并负责组织和从事会计工作的职能部门。商品流通企业都应根据企业的经营实际及会计业务的需要，科学合理地设置会计机构，负责本企业的会计核算工作。合理设置会计机构，明确职责分工，对会计工作的顺利开展有着重要作用。它是充分发挥会计核算和监督职能作用的组织保证。流通企业会计工作，是十分细致而复杂的，核算环节多，集中与分散并重。财会部门内部，必须合理地组织分工，并按照企业流通经营特点、规模大小、业务繁简及人员状况，来确定各个工作岗位，并有专人负责。会计机构无论怎样小，都要配备管钱的出纳员和管帐的会计人员，在会计机构里，只要有二人以上，就应明确会计主管人员。任何流通企业会计机构，根据业务量及人员多少，要进行严明的岗位分工，可以一人一岗，或一人多岗，或多人一岗地建立会计人员岗位责任制。在中型的流通企业里会计工作岗位一般有：

会计主管：它主要负责领导本单位财会工作，在财务会计科里，一般为财务科长兼主办会计。

出纳：它主要负责本单位货币资金收支业务，及现金、银行存款的日记帐序时核算。有外币业务的批发零售企业，如业务大的可分设出纳员，可按人民币、外币进行序时明细核算。一名出纳员管理人民币及外币收支业务的，也必须按人民币及各种外币进行现金、存款的各类明细分类核算。

商品成本核算：它主要负责商品购进及其收、发、存与商品销售成本的核算，经办商品采购及商品库存核算的还应按大类进行二级帐核算。

工资福利核算：主要掌握和督促工资基金的使用，计算与发放工资及奖金，以及负责劳保福利、统筹退休金等业务。该项工作，一般为兼职工作，不经办有关总帐核算。

财产物资的核算：它主要核算经营服务的固定资产、材料物资、包装物、低值易耗品等财产物资的收、发、存业务，并定期与库房保管员、使用部门对帐查帐。

财务损益及其财务成果的核算：它主要核算商品销售、其他业务收入、经营费用、管理费用、汇兑损益、商品销售成本、所得税、营业外收支等损益类帐户的业务，确定财务成果，考核财务成果等工作。

其他综合性的核算：除上述分工外，如资产、负债及所有者权益总分类核算、会计报表的编制或审核以及财务分析等工作，均应指定专人负责。在中、小型企业里，应由主办会计或财务会计兼任。

除上述基本分工外，对会计凭证的审核等，应由除出纳外的其他会计人员交叉分管。

以上岗位，是流通企业会计岗位概况，在设置会计机构建立岗位责任制中，应以实际需要及核算体制来定。在核算体制上，各企业根据具体情况，除在公司设置财会机构外（会计处、财会科），还可以在公司（经营部）下设相应的核算组。对于经营部少或经营规模

小的下属机构，可只设专职或兼职人员提供原始记录，由总公司组织一级会计核算。无论采用哪级核算体制，公司总部必须掌握全部核算资料，处理对外业务，进行货币资金日记帐，总分分类帐及有关明细帐核算，定期编送会计报表。

二、配备德才兼备的会计人员

为了顺利开展会计核算工作，在会计机构中，必须配备足够的思想觉悟高和专业技能强的能够胜任会计工作的德才兼备的会计人员。

企业应贯彻遵守《会计法》，支持会计人员行使职权和履行义务。会计人员享有《会计人员职权条例》规定的职权和遵守《会计人员规则》规定的义务。

会计人员的基本职责，是讲求职业道德，做好本职工作：认真做好记帐、算帐、报帐等工作，做到手续完备，内容真实，数字正确，帐目清楚；同时，必须按期检查、分析财务成本计划，考核资金使用效果，揭露矛盾，提出措施；会计人员要以身作则，廉洁奉公，遵守法纪，维护财经纪律，执行财务制度，执行会计制度，坚持原则，同一切违法乱纪行为作斗争；会计人员要努力提高自己的素质，钻研业务，不断提高核算能力和经济管理水平。

会计主管人员，是企业会计工作者的组织和领导者，应当根据《会计法》和流通企业会计财务制度，结合本单位会计工作实际，合理地组织会计核算，领导全体会计人员切实做好财会工作。为了加强经济核算，大、中型企业应设置总会计师，主管全企业的经济核算工作。

根据《会计专业职务试行条例》的规定，会计人员具有相应的学历及工作阅历与实绩，可评定相应的高级会计师、会计师、助理会计师和会计员等技术职称，并相应规定了各职级人员应履行的职责。

《会计法》赋予会计人员的主要权限，包括监督权、拒受拒理权和报告权。这些权限主要表现为：有权要求本单位有关部门及人员认真执行国家财经法规、财会制度、信贷纪律、纳税管理、劳保政策等规定；有权监督检查本企业有关部门的财务收支、资金使用、财产保管、收发、计量、检查等情况，要求提供资料，反映情况；对于违反国家统一规定的财务收支，不予办理，若单位领导人员坚持办的，可以在执行的过程中向上级有关部门提出书面报告，请求处理，并报审计机关审查。

财会人员应高度认识到自己经济管理责任，正确地行使国家赋予的权限，认真履行国家规定的职责，努力做好会计工作。

三、建立健全企业财务会计制度

商品流通企业财务会计制度，是国家财经制度的重要组成部分，是组织和从事会计工作的准则和经济活动的规范，它以条文、制度、法令的形式固定下来，各类企业必须遵照执行。

现行商品流通企业财务会计制度，是适应社会主义市场经济体制的需要，由财政部统一制定的最新财务会计制度。它是由《商品流通企业财务制度》、《商品流通企业会计制度》组成，于1993年7月1日起执行。这两个制度，既是商品流通企业开展财务会计工作的行为规范，又是建立健全企业单位财务会计制度的准则。商品流通企业会计，必须以《商品流通企业会计制度》及1994年7月18日财政部调整后的会计科目（一级科目74个）为依据，设置帐户进行会计核算。商品流通企业会计科目表，如表1—3所示。